

Besvarelse af § 8 spørgsmål 79 til Aktstk. 199 stillet af Finansudvalget den 17. september 2008.

Spørgsmål 79:

Hvad kan ministeren oplyse om de skattemæssige konsekvenser af udviklingen i Roskilde Bank?

Svar:

Jeg kan oplyse, at Roskilde Bank A/S er trådt i betalingsstandsning, og jeg har derfor fra SKAT modtaget følgende udtalelse, hvortil jeg kan henholde mig:

”SKAT kan oplyse følgende om de almindelige gældende regler for selskaber, der er under henholdsvis betalingsstandsning og konkurs.

Selskaber under betalingsstandsning

De almindelige principper for opgørelsen af skattepligtig indkomst gælder i betalingsstandsningsperioden.

Ligningslovens § 15, stk. 1 medfører, at såfremt den for et indkomstår opgjorte skattepligtige indkomst udviser underskud, kan dette underskud fradrages i den skattepligtige indkomst for de følgende år. Uudnyttede underskud og tab kan dog blive begrænset ved tvangsakkord, jf. ligningslovens § 15, stk. 2, henholdsvis stk. 3. Endvidere er der i ligningslovens § 15, stk. 7 underskudsbegrænsningsregler, der begrænser underskuddene, såfremt der over indkomståret sker skift i aktionærkredsen.

Såfremt et selskab således har et realiseret regnskabsmæssigt underskud, der anerkendes skattemæssigt, vil dette kunne anvendes og fremføres i betalingsstandsningsperioden.

Selskaber under konkurs

Såfremt betalingsstandsningen ophører ved et konkursdekrets afsigelse, jf. konkurslovens § 16e, stk. 1, vil de skattemæssige konsekvenser for boet være reguleret af konkursskatteloven.

Et selskab under konkurs vil, jf. konkursskattelovens § 2, ikke være skattepligtig af konkursindkomsten medmindre, SKAT træffer beslutning om skattepligt efter lovens § 14. I sidstnævnte lovbestemmelse anføres, at

bestemmelse om skattepligt træffes, hvis det skønnes, at konkursindkomsten opgjort efter fradrag af tidligere års underskud overstiger 100.000 kr.

Konkursindkomsten omfatter, jf. konkursskattelovens § 3, selskabets indtægter og udgifter fra begyndelsen af det indkomstår, hvor konkursdekretet afsiges samt konkursboet indkomst indtil konkursens afslutning.

Inden for perioden fra begyndelsen af det indkomstår, hvori konkursdekretet afsiges, og indtil konkursens slutning kan underskud ved opgørelsen i de enkelte indkomstår fremføres eller tilbageføres i konkursindkomsten, jf. konkursskattelovens § 4, stk. 2.

Underskud fra tidligere år, som efter ligningslovens § 15 er fradragsberettigede i det indkomstår, hvori konkursdekretet afsiges, kan også fradrages ved opgørelsen af konkursindkomsten i de øvrige indkomstår under konkursen indtil dennes slutning og ikke i anden indkomst.

Derimod kan underskud fra før konkursens slutning ikke fradrages efter dette tidspunkt.

Aktionærer i selskaber under betalingsstandsning og konkurs

Aktionærerne skal, uanset situationens helt ekstraordinære karakter, skattemæssigt behandles efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven.

Tab på aktierne kan derfor først fradrages, såfremt aktierne sælges eller selskabet bliver endeligt opløst i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Ifølge Roskilde Bank A/S's selskabsmeddelelse til OMX Nordic Exchange af 24. august 2008 er selskabet endnu ikke opløst.

Såfremt de enkelte aktionærer måtte have mulighed for at foretage et salg af aktierne, kan der indrømmes skattemæssigt fradrag herfor ved opgørelsen af aktieindkomsten for salgsåret. Tab ved salg til en samlevende ægtefælle kan ikke fradrages. Det er endvidere en forudsætning for fradrag, at der er tale om et reelt salg.

Aktierne i Roskilde Bank blev suspenderet fra børsnotering med virkning fra mandag morgen den 25. august 2008. Aktierne har således været børsnoterede i aktionærernes ejertid og fradrag for tab kan derfor kun foretages i udbytter og gevinster ved salg af andre børsnoterede aktier. Kan tabet ikke udnyttes i salgsåret eller i det år, hvor selskabet eventuelt bliver endeligt opløst i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan tabet overføres til en samlevende ægtefælle eller videreføres til senere år.

Hvis selskabets ikke opløses selskabsretligt, kan tab først foretages, når/ hvis aktionæren sælger aktierne.

For småaktionærer vil aktierne ofte være omfattet af skattefrihedsreglen for mindre beholdninger af børsnoterede aktier, jf. aktieavancebeskatningslovens § 44.

I de tilfælde, hvor en gevinst ville være skattefri, kan et tab ikke fradrages skattemæssigt.

Aktier, der er omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 44 og som overgår til at være unoterede, kan ikke længere sælges skattefrit, og tab bliver fradragsberettiget, som kildeartsbegrænsede tab. Aktien anses i disse tilfælde for erhvervet for kursværdien på tidspunktet for overgangen fra børsnoteret til unoteret.

I henhold til OMX Nordic Exchanges hjemmeside var gennemsnitsprisen for alle handler af aktier i Roskilde Bank A/S den 26. august 2008 1,09 kr. pr. aktie. På det foreliggende grundlag er det derfor SKATs opfattelse, at værdien af aktierne på tidspunktet for overgangen fra børsnoteret til unoteret kan ansættes til 1,09 kr. pr. aktie.

Ved opgørelse af gevinst eller tab ved salg af aktier i Roskilde Bank A/S skal anskaffelsessummen derfor sættes til 1,09 kr. pr. aktie.

Selskaber, som har aktier, kan kun fratække tab på aktier, såfremt selskabet har ejet aktierne i under 3 år, jf. aktieavancebeskatningslovens § 9, stk. 1. Tabet kan kun fradrages i gevinst ved salg af andre aktier, som selskabet har ejet i mindre end 3 år. Kan tabet ikke udnyttes i salgsåret eller det år, hvor selskabet eventuelt opløses i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, kan tabet fremføres til senere år. Tabet kan dog stadig kun fradrages i gevinst ved salg af andre aktier ejet under 3 år.”