



Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

Dato: 08.01.2016
Vår ref.: 15-1778
Deres ref.:

Høring - unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev 17. november 2015, vedlagt høringsnotat og utkast til forskriftsbestemmelse om unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær.

I høringsnotatet foreslås at lån fra banker unntas fra beskatning selv om låntaker har en aksjepost i banken. Det foreslås også unntak for lån fra arbeidsgiver til arbeidstaker. Dette unntaket skal bare gjelde hvis arbeidstaker eier mindre enn fem prosent av aksjene eller selskapsandelene i arbeidsgiverselskapet, eller andre selskap som inngår i samme konsern som arbeidsgiverselskapet.

Finans Norge vil innledningsvis påpeke at det er svært viktig å fastsette unntak fra reglene om beskatning, og det må påses at unntakene dekker de situasjoner der det er snakk om reelle låneforhold. Det er i den sammenheng viktig at forskriftsbestemmelsen er presis og omfatter alle foretak som kan være långiver. Det foreslåtte begrepet "bank" er etter vår oppfatning for snevert, da det også er andre typer finansforetak som yter lån som ledd i den ordinære virksomheten. Medarbeidere i et finansieringsforetak, som også eier aksjer i foretaket, vil kunne ha lån i foretaket. Det samme gjelder medarbeidere i selvstendige boligkredittforetak. Forsikringsforetak som investerer i boliglån som aktivaklasse er et annet eksempel. I et konsern kan andre finansforetak enn banken yte kreditt til personer som direkte eller indirekte eier aksjer i långiverselskapet. Unntaket i første ledd bør derfor også få anvendelse der låntaker har aksjer i andre typer finansforetak. Det vises finansforetaksloven § 1-3 som gir en angivelse av hvilke foretak som er finansforetak.

At unntaket omfatter alle finansforetak vil etter vår oppfatning ikke skape tilpasningsmuligheter. Fellestrekket for finansforetak er at de er konsesjonsbærende foretak

under tilsyn. Det legges til grunn at personlig aksjonær i slike foretak ikke vil ha mulighet til å ta opp lån i foretaket som alternativ til å ta ut utbytte. Finanstilsynet (eller utenlandsk tilsyn) vil også kunne utøve kontroll med både eierskap og utdelinger i slike foretak.

Vi vil dessuten påpeke at unntaket også bør få anvendelse der innehaver av egenkapitalbevis har lån i sparebanken som har utstedt egenkapitalbevisene. For finansforetak som ikke er organisert i aksjeselskaps form, er egenkapitalbeviset et instrument som markedsmessig kan sidestilles med aksjer.

På denne bakgrunn mener Finans Norge at ordlyden § 10-11-1 første ledd bør endres, samt at det bør gjøres språklige justeringer i samme bestemmelse. Våre forslag er som følger:

- **Ny ordlyd i overskriften:** "Lån fra selskap til aksjonær *eller egenkapitalbeviser*."
- **Ny ordlyd i § 10-11-1 første ledd:** "Kreditt eller sikkerhetsstillelse fra foretak som nevnt i finansforetaksloven § 1-3, skal ikke anses som utbytte."
- **Språklig presisering:** Det fremgår ikke av utkast til § 10-11-1 første ledd at bestemmelsen er ment å gi unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær. Vi foreslår derfor at passusen "skal ikke anses som utbytte" tas inn første ledd, alternativt kan dette tas bort i alle tre ledd, og erstattes med en felles innledning, for eksempel: "Unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær gjelder i følgende tilfeller:".

Med vennlig hilsen

Finans Norge



Evy Ann Hagen
Advokat



Kristin S. Kværnø
Juridisk fagsjef