

Finansdepartementet
Skattelovavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

7. januar 2016

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

Vi viser til høringsbrev av 17. november 2015 med vedlagte høringsnotat av samme dato om forslag til unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær.

Regelendringen om at lån fra selskap til personlig aksjonær skal anses om utbytte hos mottakeren, og som trådte i kraft fra 7. oktober 2015, er en helt nødvendig bestemmelse for å forhindre at aksjonærmodellen undergraves når personlige aksjonærer kan utsette utbyttebeskatningen ved at det tas opp lån i selskapet for å få tilgang til private midler. Problemet med slike "uttak" fra selskapet har vært stort og økende siden aksjonærmodellen kom i 2006, og skattemyndighetene – og til dels også selskapets valgte revisor eller andre rådgivere - har måttet bruke betydelige ressurser for å forhindre at utbytte fra selskapet feilaktig klassifiseres som lån. For å oppnå den tilsiktede forenklingen og de reduserte tilpasningsmulighetene med regelendringen, er vi av den oppfatning at unntakene bør være færrest mulig.

Samtidig ser vi, i likhet med departementet, at det vil være behov for enkelte unntak. I utkastet til forskriftsendringer, jf. FSFIN § 10-11-1 foreslås det tre unntak som vi i all hovedsak støtter.

Vi vil som departementet anta at lån til bankkunder normalt ikke vil være ledd i tilpasning til reglene om utbyttebeskatning, og at bankene selv eller tilsynsmyndigheten vil påse at det er etablert systemer som gjør denne problemstillingen mindre aktuell i banker.

Vi er også enig i at det er behov for et unntak for lån (eller sikkerhetsstillelse) fra arbeidsgiver til arbeidstakere som også eier aksjer i virksomheten dersom den ansatte eller hans nærstående ikke eier mer enn fem prosent av aksjene i selskapet eller har mer enn fem prosent av stemmene på generalforsamlingen i arbeidsgiverselskapet eller et annet selskap i samme konsern, jf. tredje ledd i forskriftutkastet.

Når det gjelder unntaket for forskudd fra arbeidsgiver til arbeidstaker under 50 000 kroner på utlegg arbeidstakeren har i forbindelse med arbeidet, bør det stilles et tilleggsvilkår om når

forskuddet bør avregnes mot utlegget. Ellers kan man risikere at det gis faste forskudd (lån) i begynnelsen av året og at utleggene først f.eks kan komme på slutten av året. Vi viser her til Forskrift 21.12.2007 nr. 1766 til utfylling og gjennomføring mv. av skattebetalingsloven (skattebetalingsforskriften) § 5-6-13 andre ledd om andre utgiftsgodtgjørelser, hvor det kreves at forskuddstrekk bare kan unnlates dersom arbeidstakeren før utbetalingen har levert anslag over størrelsen og arten av de forventede utgiftene. Etter at utgiftene er pådratt må arbeidstakeren snarest og senest innen en måned, levere endelig oppgave til arbeidstakeren med dokumentasjon for utgiften, jf. bestemmelsen første ledd. De samme hensyn gjør seg også gjeldene her for avregning av forskudd i forhold til utbytte, og vi foreslår derfor at det tilføyes en tilsvarende bestemmelse i forskriften § 10-11-1 andre ledd.

Vi vil også anta at dersom forskuddet overstiger utleggene, blir det overskytende å anse som utbytte, og som skal innberettes som dette pr. 31.12.

Med hilsen
for Norsk Øko-Forum
Jan-Egil Kristiansen
leder faglig utvalg