



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2004-170-0547

Dato: 28. januar 2007

**Resumé  
af  
forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed med flere  
love**

(ændring af ligningsloven som følge af etablering af privat beredskab til afvikling af nødlidende pengeinstitutter)

Den eksisterende lovgivning indeholder regler om en offentlig Garantifond for indskydere og investorer, der bl.a. skal medvirke ved pengeinstitutredninger. Den dækker dels indskydere i tilfælde af et pengeinstituts konkurs, dels giver den mulighed for, at fonden inden en konkurs kan udbetale midler til et pengeinstitut for at overtage et nødlidende pengeinstitut. Den offentlige Garantifond hører under Økonomi- og Erhvervsministeriets ressort, men der er også en regel i ligningslovens § 7 B, der regulerer forskellige skattemæssige aspekter af Garantifondens udbetalinger.

EU-kommissionen har meddelt, at de regler om Garantifonden, der vedrører muligheden for udbetaling af midler til et pengeinstitut for at overtage et nødlidende pengeinstitut, er ulovlig statsstøtte. Begrundelsen er, at der er tale om offentlige midler og en gunstigere skattemæssig stilling for udbetalinger fra fonden end efter de almindeligt gældende regler.

Økonomi- og Erhvervsministeren fremsætter 14. marts 2007 et lovforslag, som bl.a. giver mulighed for, at pengeinstitutterne kan etablere en frivillig ordning som kan medvirke til afvikling af et nødlidende pengeinstitut, der ikke vil være i strid med reglerne om statsstøtte.

På opfordring fra brancheorganisationen og med tilslutning fra Økonomi- og Erhvervsministeriet foreslås det, at ligningslovens § 7 B ændres således, at det fastslås, at de almindeligt gældende skatteregler gælder for overdragelse af aktiver og passiver fra et pengeinstitut til et andet pengeinstitut. Formålet er at sikre overensstemmelse med EU-retten og skabe klarere regler for den skattemæssige behandling af udbetalinger fra en eventuel frivillig ordning, hvor der på få dage skal tages stilling til en overdragelse af et nødlidende pengeinstituts engagementer. Det fastslås således med den foreslåede ændring af ligningslovens § 7 B, at det beløb, hvormed den skattemæssige værdi af passiverne overstiger den skattemæssige værdi af aktiverne (den skattemæssige underbalance), kan afskrives som goodwill efter reglerne i afskrivningslovens § 40.

[lovforslaget vurderes ikke at have økonomiske eller administrative konsekvenser – *nb-ændelig vurdering er under udarbejdelse*]

Forslaget om ændringen af ligningslovens § 7 B indarbejdes i Økonomi- og Erhvervsministeriets lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed med flere love.

## Resumé af

### Forslag til Lov om ændring af finansiel virksomhed med flere love

(ændring af fusionsskatteloven for grænseoverskridende fusion af investeringsforeninger)

I Økonomi- og Erhvervsministeriets forslag til lov om finansiel virksomhed åbnes op for grænseoverskridende fusion af investeringsforeninger. Hidtil har dette kun kunnet ske mellem foreninger, der er hjemmehørende her i landet. Det skyldes primært investeringsforeningslovgivningen – ikke så meget skattelovgivningen.

Åbningen skyldes bl.a. en EU-dom, der mener, at det er i strid med traktatens regler om kapitalens frie bevægelighed, hvis man ikke giver adgang til grænseoverskridende fusion i samme omfang, som man giver adgang til fusion mellem selskaber, der er hjemmehørende her i landet. Den pågældende dom vedrører ikke skat, men der kan ikke anføres saglige argumenter imod at tillade skattefri grænseoverskridende skattefri fusion i samme omfang som indenfor landets grænser. Derfor foreslås at rette skattereglerne til, således at man i alle tilfælde har adgang til skattefri grænseoverskridende fusion i samme omfang som mellem selskaber her i landet.

Der findes to slags investeringsforeninger, investeringsselskaber og udloddende investeringsforeninger. Ingen af dem betaler skat. I stedet hviler skatten på medlemmerne af foreningerne. Enten i kraft af at disse beskattes af værdistigninger efter lagermetoden eller i kraft af, at værdistigninger skal udloddes og beskattes.

Grænseoverskridende skattefri fusion betyder, at en forening kan flytte til udlandet. De danske medlemmer bliver imidlertid boende her i landet. De beskattes uændret. Adgangen til grænseoverskridende skattefri fusion har derfor kun marginal provenumæssig betydning.

Forslaget om ændring af fusionsskatteloven indarbejdes i Økonomi- og Erhvervsministeriets lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed med flere love.