



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-318-0348

Dato: 28. marts 2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 316 af 14. februar 2011. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Peter Christensen

/Lise Bo Nielsen

Spørgsmål:

Hvor stort forventer ministeren det tabte skatteprovenu vil være som følge af Amagerbankens krak og tabet på aktier, der kan fratrækkes i skatten af gevinster på andre børsnoterede papirer i investors portefølje?

Svar:

Det er ikke muligt at opgøre størrelsen af det tabte skatteprovenu som følge af Amagerbankens konkurs.

Det at opgøre et tabt skatteprovenu som følge af Amagerbankens konkurs er en opgave, der kræver detailviden om adskillige forhold. Det kræver bl.a. en række oplysninger, som Skatteministeriet ikke har adgang til. Yderligere vil der skulle foretages adskillige antagelser om eksempelvis tidspunktet for realisation af gevinst på personers børsnoterede aktier, der blot vil bidrage til usikkerheden. Et skøn over størrelsen af det tabte skatteprovenu vil derfor være forbundet med så betydelig usikkerhed, at det ikke vil være meningsfyldt at forsøge at foretage et sådant skøn.

Yderligere er det ikke muligt at isolere tabene som følge af Amagerbankens konkurs fra de tab, der er opstået som følge af den generelle økonomiske situation. Eksempelvis har kursfaldet på aktier i forbindelse med finanskrisen generelt medført, at aktionærernes optjente gevinster er reduceret, og for nogle aktionærer er der tale om et urealiseret tab. Amagerbankens konkurs indebærer, at disse latente tab på Amagerbankens aktier vil blive realiseret tillige med tab som følge af konkursen. Det er ikke muligt at skelne mellem tab som følge af finanskrisen på den ene side og på den anden side tab som følge af konkursen.

Set i den store sammenhæng skal tabene, der opstår som følge af konkursen, ses i lyset af de tab, der potentielt havde opstået uden statslig indgriben. Havde staten undladt at hjælpe bankerne, ville der muligvis have været et større antal banker, der var gået konkurs med deraf følgende større tab, end tilfældet er. Ligeledes ville lånerenten formentlig have været højere og den økonomiske aktivitet mindre. Dette kunne have medført et betydeligt større tab af skatteprovenu end tabet som følge af Amagerbankens konkurs.

I det følgende gennemgås de aspekter, der er afgørende for, hvorvidt et konkret tab, der er opstået som følge af Amagerbankens konkurs, er fradragsberettiget.

Statens tab på skatteområdet som følge af Amagerbankens konkurs fremkommer på en række områder, hvor de vigtigste er:

- 1: Aktieavancebeskatning
- 2: Fradrag for tab på indlån
- 3: Fradrag for tab på ansvarlig lånekapital
4. Fradrag for øgede bidrag til Indskydergarantifonden

Omvendt er de skattemæssige underskud, som Amagerbanken har oparbejdet frem til konkursen, efterladt i boet efter den gamle Amagerbank, og må således formodes at gå tabt i forbindelse med en opløsning af selskabet.

Ad. 1

Samlet set havde aktierne i Amagerbanken en markedsværdi på 1.118 mio. kr. ultimo 2010.

Størrelsen af tabet på aktierne i Amagerbanken er afhængig af købstidspunktet. Er aktierne anskaffet i 2007, hvor kursen var relativt høj, vil tabet således være større, end hvis aktierne er købt i 2009, hvor kursen var relativt lav.

Fradragmulighederne for tabet på aktier afhænger af, hvem investor er, og hvornår aktierne er anskaffet.

For personer generelt gælder det, at der er fradrag for tab på de aktier, der er anskaffet fra 1. januar 2006 og frem til konkursen.

Er aktierne anskaffet før 1. januar 2006, er muligheden for fradrag for tab afhængig af, om aktierne pr. 31. december 2005 var en del af en beholdning med en kursværdi under den såkaldte 100.000 kronersgrænse. Er aktierne en del af en portefølje, hvor kursværdien pr. 31. december 2005 var under 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtepar), er gevinsterne skattefrie. Derfor er der heller ikke fradrag for tab på sådanne aktier. Var aktierne derimod en del af en portefølje med en kursværdi over 136.600 kr. (273.100 kr. for ægtepar) pr. 31. december 2005, er gevinsten skattepligtig, og der er fradrag for tabet.

Det skal bemærkes, at der er tale om kildeartsbegrænsede tab. Fradraget kan derfor først udnyttes, når der realiseres en gevinst eller modtages et udbytte på andre børsnoterede aktier. I det tilfælde, at en investor kun har ejet aktier i Amagerbanken, vil vedkommende være nødt til at anskaffe sig andre børsnoterede aktier og dermed erhverve sig et udbytte eller opnå en gevinst for at kunne udnytte fradraget.

Selskabsaktionærer har som udgangspunkt fradrag for tab på aktierne i Amagerbanken, da der er tale om såkaldte porteføljeaktier.

Faldet, der er sket i kursværdien på Amagerbankens aktier i perioden 1. januar 2010 til 31. december 2010, er lagerbeskattet, og kan dermed allerede opgøres og fradrages i selskabsindkomsten for 2010. Det, der kan fradrages i selskabsindkomsten for 2011, er faldet i kursværdien fra 1. januar 2011 frem til konkursen. Det fradrag for 2011, som selskabsaktionærene opnår som følge af tabet på aktier i Amagerbanken, vil derfor i højere grad afspejle fradrag i skatten som følge af selve konkursen, end det er tilfældet for personer.

I forbindelse med overgangen til lagerbeskatning af selskabers porteføljeaktier blev der pr. 31. december 2009 (forudsat at indkomståret følger kalenderåret) opgjort en ny indgangsværdi for aktierne. Eventuelle tab på aktierne fra den faktiske anskaffelse og frem til den nye anskaffelsesværdi er opgjort på grundlag af samtlige børsnoterede aktier i selskabets portefølje. Det er således kun i de tilfælde, hvor tab på nogle aktier ikke modsvares af en

gevinst på andre, at der opstår et fradragsberettiget tab. Det afhænger således af selskabets samlede forhold, om tab på Amagerbankaktier, der vedrører perioden før 1. januar 2010, kan fradrages. Dette tab er kildeartsbegrænset.

Amagerbanken har en selskabsaktionær, der har ejet mere end 10 pct. af aktierne. Når et selskab ejer mere end 10 pct. af aktierne i et andet selskab, betragtes disse aktier som værende datterselskabsaktier. Tab på datterselskabsaktier kan ikke fradrages i selskabets indkomst. Karsten Ree Holding Aps, der ejede ca. 33 pct. af aktierne i Amagerbanken, har således ikke mulighed for at fradrage dette tab i holdingselskabets øvrige indkomst. Dog påvirker tabet på Amagerbankaktierne værdien af anparterne i holdingselskabet.

Aktier, der indgår i pensionsformuer, bliver lagerbeskattet. Fradraget, som pensionsinstitutter m.v. opnår som følge af Amagerbankens konkurs, afspejler således alene det kursfald, der er sket fra 1. januar 2011 og frem til konkursen.

Ad. 2

I det tilfælde, at en bank går i betalingsstandsning eller går konkurs, er indskyderne i banken dækket af indskydergarantiordningen på op til ca. 750.000 kr. (100.000 euro) pr. indskyder. Amagerbankens kunders indskud under 750.000 kr. er således dækket af Indskydergarantifonden. Dækningen op til 750.000 kr. gælder almindelige indlån, mens der er en række konti, som eksempelvis børneopsparinger og pensionsordninger, der dækkes fuldt ud.

Indskuddet i forhold til indskydergarantien opgøres efter et nettoprincip. Sådan at kunder med både indlån og gæld i banken får fratrukket gæld fra indskud i banken, inden dækningen af indskydergarantien opgøres. For at opgøre størrelsen af fradraget kræver det ikke alene oplysninger om indskudstidspunktet for indlånet, men også oplysninger om hvorvidt indlånene modsvares af gæld til banken.

Personers mulighed for at opnå fradrag for det tab, som indskyderen har i tilfælde af indlån på mere end de dækkede 750.000 kr., afhænger af det tidspunkt, som indskuddet er foretaget på, jf. lov nr. 724 af 25. juni 2010. Er indskuddet foretaget før 27. januar 2010, er der ikke fradrag for tabet. Er indskuddet derimod foretaget d. 27. januar 2010 eller senere, vil der være fradrag for tabet. Tabet er ikke kildeartsbegrænset.

For en del af bankkunderne med indlån på over 750.000 kr. må det formodes, at der er foretaget indskud og hævninger på disse konti både før og efter 27. januar 2010. Er der foretaget hævninger senere end 26. januar 2010, anses de ældste indskud som værende hævet først.

Da Amagerbanken gik konkurs, overdrog den samtlige aktiver til en nystiftet bank, der er datterbank af Finansiell Stabilitet A/S. Betalingen for aktiverne er 59 pct. af usikrede ikke-efterstillede krav. Således modtager de af Amagerbankens kunder, der har indlån udover de dækkede 750.000 kr., ca. 59 pct. i dividende af Finansiell Stabilitet A/S. Dividenden på ca. 59 pct. kan, på baggrund af en grundig endelig vurdering (due diligence) gennemført af to

uafhængige vurderingsmænd udpeget af FSR, i de kommende måneder efterfølgende blive større. Det skyldes, at der pt. er tilbageholdt en teknisk buffer (værdiansættelsesreserve), der skal tage højde for usikkerheden forbundet med den hurtige værdiansættelse af Amagerbanken. Bufferen kan således helt eller delvist blive frigivet, når en endelig vurdering er gennemført. I den forbindelse kan dividenden dog aldrig blive lavere end 59 pct.

Når Amagerbanken er endelig afviklet, vil et eventuelt overskud, i overensstemmelse med konkursrækkefølgen, tilfalde de kreditorer, som har tabt penge. Dermed kan dividenden på langt sigt overstige det, der fastsættes ved vurderingsmændenes endelige vurdering.

Indskydergarantien dækker efter Skatteministeriet opfattelse først og fremmest den del af tabet, der ikke er fradrag for. Er der f.eks. indsat 500.000 kr. på en konto før 27. januar 2010 og 500.000 kr. efter 27. januar 2010, og er der ikke foretaget hævnninger på kontoen, vil de første 500.000 kr. ikke være fradragsberettigede, mens der vil være fradragsret for de senest indsatte 500.000 kr. I dette tilfælde vil kunden få dækket 750.000 kr. af indskydergarantien (de 500.000 fra før 27. januar 2010 og 250.000 fra efter 27. januar 2010). Af de resterende 250.000 kr. yder Finansiell Stabilitet A/S en dividende på ca. 59 pct., dvs. ca. 147.500 kr. Resten af tabet på ca. 102.500 kr. er fradragsberettiget.

Tab på indlånskonti, der er tilknyttet driften af personers erhvervmæssige virksomhed, er der fuld fradragsret for. Fradragsmuligheden afhænger således ikke af, hvornår indskuddet er foretaget.

Selskaber har fradrag for den del af indlånet, som ikke er dækket af Indskydergarantifonden. Da der er tvunget lagerbeskatning for fordringer ejet af selskaber, vil tabet være fradragsberettiget i selskabsindkomsten for 2011.

Ad. 3

Amagerbanken har udstedt en række bankobligationer og modtaget kapitalindskud. Disse er ikke dækket af indskydergarantien. Skattemæssigt behandles både bankobligationer og kapitalindskud som fordringer på banken, hvorfor muligheden for at opnå fradrag for tabet er tilsvarende reglerne for indlån, se Ad. 2.

Ad. 4

De midler, der via Indskydergarantifonden skal dække tab på bankkunders indlån i Amagerbanken, er indbetalt af andre danske banker. De øgede indskud, der vil være behov for som følge af Amagerbankens konkurs, vil der være fradragsret for i bankernes indkomst for 2011.