

## UDKAST

Skatteministeriet

J.nr. 2024-8802

### Forslag

til

Lov om ændring af ligningsloven og afskrivningsloven  
(Lempelse af beskatningen af løbende ydelser og aktionærlån)

### § 1

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 42 af 13. januar 2023, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 1472 af 10. december 2024, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 O, stk. 1, nr. 3, ændres »stk. 8« til: »stk. 7«.
2. I § 12 B, stk. 1, 1. pkt., ændres »stk. 2-11« til: »stk. 2-12«.
3. I § 12 B, stk. 4, 5. pkt., ændres »afskrivningslovens § 40, stk. 7« til: »stk. 10«.

4. I § 12 B indsættes efter stk. 9 som nyt stykke:

»Stk. 10. Told- og skatteforvaltningen giver efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med betaling af skatten beregnet på baggrund af den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse. Udgøres vederlaget for et aktiv kun delvis af en løbende ydelse, kan der gives henstand for den del af skatten, som svarer til forholdet mellem den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelsessummen for det pågældende aktiv. I det indkomstår, hvor fortjenesten medregnes til den skattepligtige indkomst, fragår henstandsbeløbet i den slutskat, der indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60-62, jf. § 62 A, eller selskabsskattelovens § 29 B, stk. 4 og 5. Der kan i samme omfang gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag. Det er en betingelse for opnåelse af henstand, at begæringen indsendes inden udløbet af oplysningsfristen efter skattekontrollovens §§ 10-13 for aftaleåret. Der skal ved modtagelse af en ydelse afdrages på henstandsbeløbet med en forholdsmæssig andel, der svarer til forholdet mellem den modtagne ydelse og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse. Beløbet forfalder til betaling den 1. i måneden efter modtagelsen af ydelsen med sidste rettidige betalingsdag den 10. i forfaldsmåneden. Betales beløbet ikke rettidigt, skal der betales rente i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,4 procentpoint for hver påbegyndt måned fra forfaldsdagen

## UDKAST

at regne, dog mindst 25 kr. Renten kan ikke fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der betales et rykkergebyr på 65 kr. for erindringsskrivelser vedrørende manglende betaling af afdrag på henstandsbeløbet. Grov og gentagen misligholdelse af henstandsordningen medfører, at det resterende henstandsbeløb forfalder til betaling efter påkrav. Såfremt de løbende ydelser endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, frafalder kravet på det ikke betalte henstandsbeløb. Uanset eventuel henstand skal de kommunale andele af skatten afregnes i indkomståret efter reglerne i lov om kommunal indkomstskat og statens afregning af grundskyld og dækningsafgift til kommunerne.«

Stk. 10 og 11 bliver herefter stk. 11 og 12.

5. I § 12 B, stk. 10, 1. og 2. pkt., der bliver stk. 11, 1. og 2. pkt., ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-10«.

6. I § 12 B, stk. 11, 1. pkt., der bliver stk. 12, 1. pkt., ændres »Stk. 3-10« til: »Stk. 3-11«.

7. § 16 E, stk. 2, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 2. Hvor der sker tilbagebetaling af et lån m.v. omfattet af stk. 1, anses det tilbagebetalte beløb i skattemæssig henseende for at udgøre et rentefrit lån på anfordringsvilkår til det modtagende selskab m.v.

Stk. 3. Det i stk. 1 nævnte selskab m.v. skal for hver fysisk person omfattet af stk. 1, hvortil der er ydet et lån m.v., føre en skattemæssig mellemregningskonto. Den skattemæssige mellemregningskonto etableres ved første tilbagebetaling omfattet af stk. 2.

Stk. 4. Reglerne i stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 finder anvendelse på tilbagebetalinger af lån, der er ydet den 1. januar 2026 eller senere. Er der ydet lån før den 1. januar 2026, finder stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 først anvendelse, når disse lån er tilbagebetalt.

Stk. 5. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler for førelse af den skattemæssige mellemregningskonto.«

## § 2

I afskrivningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 242 af 18. februar 2021, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 679 af 3. juni 2023 og senest ved § 1 i lov nr. 1472 af 10. december 2024, foretages følgende ændring:

1. § 40, stk. 7, ophæves.

Stk. 8 bliver herefter stk. 7.

# UDKAST

## § 3

*Stk. 1.* Loven træder i kraft den 1. januar 2026.

*Stk. 2.* Lovens § 1, nr. 1-6, og § 2 har virkning for gensidigt bebyrdende aftaler om overdragelse af et eller flere aktiver, der er indgået i indkomstår påbegyndt den 1. januar 2026 eller senere. For gensidigt bebyrdende aftaler om overdragelse af et eller flere aktiver, der er indgået i indkomstår påbegyndt før den 1. januar 2026, finder de hidtil gældende regler anvendelse.

# UDKAST

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

Indholdsfortegnelse	
1.	Indledning
2.	Lovforslagets hovedpunkter
2.1.	Lempelse af beskatningen af løbende ydelser
2.1.1.	Gældende ret
2.1.2.	Skatteministeriets overvejelser
2.1.3.	Den foreslåede ordning
2.2.	Lempelse af beskatningen af aktionærlån
2.2.1.	Gældende ret
2.2.2.	Skatteministeriets overvejelser
2.2.3.	Den foreslåede ordning
3.	Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
3.1.	Økonomiske konsekvenser for det offentlige
3.1.1.	Lempelse af beskatningen af løbende ydelser
3.1.2.	Lempelse af beskatningen af aktionærlån
3.2.	Implementeringskonsekvenser for det offentlige
4.	Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
5.	Administrative konsekvenser for borgerne
6.	Klimamæssige konsekvenser

## UDKAST

7.	Miljø- og naturmæssige konsekvenser
8.	Forholdet til EU-retten
9.	Hørte myndigheder og organisationer m.v.
10.	Sammenfattende skema

### 1. Indledning

Lovforslaget udmønter dele af Aftale om Iværksætterpakken af 21. juni 2024 mellem regeringen (Socialdemokratiet, Venstre og Moderaterne), Danmarksdemokraterne, Liberal Alliance, Det Konservative Folkeparti, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti.

Aftalepartierne er enige om, at der skal være gode rammevilkår for fremtidens virksomheder, og at en væsentlig forudsætning for, at flere iværksættere kan blive vækstsucceser, er, at de har mulighed for at investere i udviklingen af deres virksomheder.

Det er derfor bl.a. aftalt at give mulighed for rentefri henstand, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse. Efter forslaget vil sælger således i stedet for at blive beskattet af avancen/indkomsten på aftaletidspunktet kunne vælge at benytte den foreslåede henstandsordning og dermed at afdrage i takt med, at ydelserne modtages.

Det er samtidig aftalt at lempe beskatningen af aktionærlån. Hensigten med reglerne om beskatning af aktionærlån er, at det ikke skal være muligt for en aktionær med bestemmende indflydelse at tage midler ud af selskabet uden beskatning.

Reglerne betyder blandt andet, at en tilbagebetaling af et lån, som har ført til beskatning, ikke indebærer, at aktionæren herefter kan låne et beløb igen uden at blive beskattet. I en sådan situation sker der beskatning både af det oprindelige lån, der senere tilbagebetales, og af det nye lån.

Det foreslås med lovforslaget at lempe reglerne, således at en aktionær ikke beskattes af nye lånebeløb, i det omfang aktionæren har tilbagebetalt tidligere lån. Herved vil aktionæren alene blive beskattet af det højest hævede beløb i selskabet.

## 2. Lovforslagets hovedpunkter

### 2.1. Lempelse af beskatningen af løbende ydelser

#### 2.1.1. Gældende ret

Udgør en løbende ydelse helt eller delvist vederlag i en gensidigt bebyrrende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, f.eks. en virksomhed, skal parterne i forbindelse med indgåelsen af aftalen kapitalisere den løbende ydelse, jf. ligningslovens § 12 B, stk. 1 og 2.

Der er tale om en løbende ydelse, når der hersker usikkerhed om enten ydelsens varighed eller ydelsens årlige størrelse, når ydelsen løber ud over aftaleåret. Der er således f.eks. tale om en løbende ydelse, hvis vederlaget ved salg af en virksomhed udgøres af milepælsbetalinger, der afhænger af virksomhedens fremtidige overskud.

Den kapitaliserede værdi lægges til grund ved opgørelsen af afståelsessummen og indgår dermed ved en eventuel avance- eller indkomstbeskatning.

I det omfang ydelserne overstiger den kapitaliserede værdi, beskattes sælger efter ligningslovens § 12 B.

Parterne skal derfor hver især føre en saldo, hvor den kapitaliserede værdi i aftaleåret anvendes som indgangsværdi. For hvert indkomstår reduceres saldoen med de i det pågældende indkomstår betalte ydelsers nominelle værdi, og den således nedskrevne saldo videreføres til det efterfølgende år.

I det indkomstår, hvor saldoen bliver negativ, skal sælgeren medregne det negative beløb til den skattepligtige indkomst for dette indkomstår. Er saldoen f.eks. -850.000 kr., skal sælger medregne 850.000 kr. til den skattepligtige indkomst.

Sælger skal desuden i efterfølgende indkomstår medregne de i det pågældende indkomstår modtagne ydelser til den skattepligtige indkomst.

Det bemærkes, at Skatteforvaltningen, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse, efter afskrivningslovens § 40, stk. 7, efter begæring giver rentefri henstand med betaling af skatten af fortjenesten ved salg af goodwill eller andet immaterielt aktiv. Efter denne ordning skal de modtagne ydelser fuldt ud anvendes til at afdrage på henstandsbeløbet, indtil henstanden er afviklet. Er hele henstandsbeløbet ikke betalt senest 7 år efter indgåelsen af overdragelsesaftalen, forfalder restbeløbet efter denne ordning til betaling ved udløbet af dette indkomstår. Såfremt de løbende ydelser endeligt ophører inden 7 år, uden at modtageren fra yderen har opnået et tilstrækkeligt beløb til dækning af henstandsbeløbet, frafaldes kravet på det ikke betalte

## UDKAST

henstandsbeløb. Der er også i § 40, stk. 7, fastsat regler om bl.a. for sen betaling af afdrag.

### 2.1.2. Skatteministeriets overvejelser

At sælger beskattes, når der er erhvervet ret til salgssummen, dvs. som udgangspunkt på aftaletidspunktet, kan medføre likviditetsmæssige udfordringer. Dette kan være tilfældet, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse, og sælger således beskattes af avancen/indkomsten, før sælger har modtaget vederlaget. For eksempel kan det betyde, at sælger for at kunne betale skatten må udskyde investeringer i virksomheden.

Det vurderes derfor, at det kan være hensigtsmæssigt at give mulighed for henstand.

### 2.1.3. Den foreslåede ordning

Det foreslås på den baggrund, at der efter begæring gives henstand med eventuel beskatning af avancen/indkomsten i de tilfælde, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse, og at henstanden skal være rentefri.

Henstandsbeløbet vil blive opgjort i forbindelse med salget, og sælger vil, når sælger har modtaget en ydelse, skulle afdrage på henstandsbeløbet med en forholdsmæssig andel, der svarer til forholdet mellem den modtagne ydelse og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse, dvs. den i forbindelse med indgåelsen af aftalen foretagne kapitalisering.

#### *Eksempel*

Den kapitaliserede værdi af en virksomhed er 5.000.000 kr., og den løbende ydelse udgøres af milepælsbetalinger. Henstandsbeløbet opgøres i forbindelse med salget til 1.500.000 kr. Hvis den første milepælsbetaling er 1.000.000 kr. (1/5 af den kapitaliserede værdi), skal sælger afdrage med 300.000 kr. (1/5 af henstandsbeløbet som opgjort i forbindelse med salget) efter at have modtaget betalingen. Hvis den anden milepælsbetaling er 1.500.000 kr., skal sælger efter at have modtaget denne betaling afdrage med 450.000 kr., jf. tabel 1.

Tabel 1. Eksempel på afdrag på henstand						
År	1	2	3	4	5	I alt
Løbende ydelse	1.000.000	1.500.000	1.000.000	500.000	1.000.000	5.000.000

## UDKAST

Henstands-saldo primo	1.500.000	1.200.000	750.000	450.000	300.000	-
Afdrag på henstand	300.000	450.000	300.000	150.000	300.000	1.500.000

Der vil i samme omfang kunne gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag.

Denne ordning vil omfatte alle aktiver, og det foreslås derfor at afskaffe den gældende særlige henstandsordning for goodwill og andre immaterielle aktiver. Efter den foreslåede ordning vil der kunne afdrages over en længere periode end efter den nuværende ordning for goodwill m.v.

Udgøres vederlaget for et aktiv delvis af en løbende ydelse, vil der kunne gives henstand for den del af skatten, som svarer til forholdet mellem den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelsessummen for det pågældende aktiv.

Det foreslås også at fastsætte regler om for sen betaling af afdrag m.v.

### **2.2. Lempelse af beskatningen af aktionærlån**

#### **2.2.1. Gældende ret**

Bestemmelsen i ligningslovens § 16 E, stk. 1, vedrører den situation, hvor et selskab m.v. direkte eller indirekte yder lån, stiller sikkerhed eller på anden måde stiller midler til rådighed for en fysisk person.

Der skal være tale om lån m.v. fra selskaber m.v., der er omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1 eller 2. Det vil sige lån m.v. fra et dansk aktie- eller anpartsselskab eller andet selskab, i hvilke ingen af deltagerne hæfter personligt for selskabets forpligtelser, og som fordeler overskuddet i forhold til deltagernes i selskabet indskudte kapital. Endvidere omfatter reglerne lån m.v. fra tilsvarende udenlandske selskaber.

Den fysiske person (aktionæren) skal have bestemmende indflydelse over det långivende selskab m.v., jf. ligningslovens § 2. Efter ligningslovens § 2 forstås ejerskab eller rådighed over stemmerettigheder, således at der direkte eller indirekte ejes mere end 50 pct. af aktiekapitalen eller rådes over mere end 50 pct. af stemmerne. Ved opgørelsen indgår blandt andet nærtstående ejerskab eller rådighed over stemmerettigheder.



## UDKAST

Ligningslovens § 16 E, stk. 1, omfatter ikke lån m.v., der er ydet som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition, sædvanlige lån fra pengeinstitutter eller lån til lovlig selvfinansiering som nævnt i selskabslovens § 206, stk. 2. Sidstnævnte bestemmelse omhandler adgang for et kapitalselskab til at stille midler til rådighed, herunder yde lån m.v. til tredjemands erhvervelse af kapitalandele i selskabet eller dets moderselskab.

Er lånet m.v. omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, vil det i alle skattemæssige relationer blive lagt til grund, at der hverken hos långiver eller låntager foreligger et lån (det vil sige en hævning med tilbagebetalingspligt). I stedet behandles det udbetalte beløb som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet. Det hævede beløb anses således som en privat hævning, selv om det betegnes som et lån m.v. Konsekvensen er, at det (låne)beløb, som en aktionær hæver i sit selskab, beskattes hos aktionæren som enten løn eller udbytte. Omkvalificeringen sker, i det omfang selskabet ved den enkelte hævning får et tilgodehavende eller et forøget tilgodehavende hos aktionæren.

Omkvalificeringen betyder også, at låntager (aktionæren) ikke har fradrag for det tilbagebetalte beløb, selv om optagelsen af lånet har udløst beskatning. Låntager vil heller ikke kunne fradrage sine eventuelle renteudgifter på lånet, ligesom eventuelle renteindtægter vil blive beskattet som et skattepligtigt tilskud hos selskabet.

Den del af mellemværendet, der udgør tilskrevne renter eller kildeskat, er ikke omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, hvis de tilskrevne renter eller kildeskat betales på sædvanlige vilkår. Det vil sige, at de tilskrevne renter eller kildeskat først anses for et nyt skattepligtigt lån omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, hvis aktionæren ikke betaler renterne eller kildeskatten inden udløbet af oplysningsfristen for det indkomstår, som rentetilskrivningen eller kildeskatten vedrører. Rentedelen og kildeskatten er således både selskabsretligt og skattemæssigt udtryk for en fordring (krav på betaling af en pengeydelse) for selskabet og en modsvarende gældsforpligtelse for aktionæren.

Hvis selskabet udlodder fordringen eller lønoverfører til den ansatte aktionær, er der ikke skatteretligt udloddet en fordring. Dette sker konkret ved, at netop selskabets fordring (krav på betaling af en pengeydelse) overføres til aktionæren som udbytte, likvidationsudlodning eller løn, hvorefter selskabets fordring på aktionæren ophører ved konfusion.

Dette gælder også for en rentefordring (rentegæld) og regreskrav på kildeskat omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1.

## UDKAST

Grunden, til at der ikke udløses beskatning i denne situation, er, at selskabet som følge af omkvalificeringen af lånet i skattemæssig henseende ikke har en fordring på aktionæren. I denne situation ophører det selskabsretlige lån således, uden at der skattemæssigt er sket en overførsel af værdier til aktionæren.

Det er en betingelse, at der selskabsretligt kan ske og rent faktisk sker en udlodning af fordringen til aktionæren, og at selskabet iagttager de almindelige bestemmelser om udlodning af andre aktiver end likvider.

Det bemærkes, at ved udlodning af andre værdier end kontanter skal en godkendt revisor udarbejde en vurderingsberetning, jf. selskabslovens §§ 36 og 37, hvoraf det blandt andet fremgår, at værdien af de udloddede aktiver ikke overstiger den af generalforsamlingen vedtagne udlodning. Kravet om vurderingsberetning følger af selskabslovens § 181, for så vidt angår ordinært udbytte, og af selskabslovens § 183, stk. 5, for så vidt angår ekstraordinært udbytte.

Endvidere skal bogføring og dokumentation vise, at det er fordringen, der udloddes, ellers er der risiko for, at udlodningen anses som en tilkendegivelse af, at der er sket kontant udlodning.

Udlodninger behandles som skattepligtige udlodninger, fordi aktionæren har erhvervet ret til udlodningen, uanset om de faktisk udbetales eller anvendes til at betale det civilretlige lån. I denne situation vil aktionæren blive beskattet to gange – først af aktionærlånet, jf. ligningslovens § 16 E, stk. 1, og herefter af det udloddede beløb til dækning af lånet, jf. ligningslovens § 16 A, stk. 1.

Udlodninger, som anvendes til betaling af lånet, behandles ligesom andre tilbagebetalinger af det civilretlige (låne)beløb skattemæssigt som et tilskud til selskabet. Tilskuddet er dog ikke skattepligtigt for selskabet, jf. ligningslovens § 16 E, stk. 2. Det tilbagebetalte skal således ikke medregnes ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.

Hvis der er tale om en fejlekspedition, kan beskatningen ophæves. Hvis der gives tilladelse til omgørelse efter skatteforvaltningslovens § 29, omgøres dispositionen. Adgangen til at rette fejl eller søge omgørelse følger de almindelige regler herom. Hvis lånet er opstået ved en ren fejlekspedition, kan fejlen rettes uden at søge omgørelse efter skatteforvaltningslovens § 29.

Der henvises i øvrigt til Den juridiske vejledning, 2024-2 – afsnit C.B.3.5.3.3.

### 2.2.2. Skatteministeriets overvejelser

Hensynet til, at en hævnning i et selskab ikke skal kunne maskeres som et lån m.v., er hidtil blevet dækket af både de skatteretlige og selskabsretlige regler, hvor de skatteretlige regler skal fjerne det skattemæssige incitament. Med reglerne om aktionærlån sikres således, at aktionærlån ikke skal kunne anvendes som et skattefrit alternativ til at udbetale skattepligtig løn eller udbytte til aktionæren.

Ved lovforslag, jf. Folketingstidende 2024-25, tillæg A, L 72, som fremsat, indgår som et lovinitiativ en ophævelse af de selskabsretlige betingelser om kapitalejerlån, da det vurderes, at selskabslovens §§ 115-118 om ledelsens opgaver og selskabslovens § 127 om ledelsens utilbørlige dispositioner dækker hensynet til selskabets kreditorer. En eventuel vedtagelse af lovinitiativet vil betyde, at kapitalejerlån lovliggøres med virkning fra den 1. januar 2025. Dette giver ikke anledning til en ændring af de skatteretlige regler. Det forventes, at antallet af aktionærlån generelt vil blive forøget på grund af lovliggørelsen af kapitalejerlån.

De gældende regler om aktionærlån betyder blandt andet, at en tilbagebetaling af et lån, som har ført til beskatning, ikke indebærer, at aktionæren herefter kan låne et beløb igen uden at blive beskattet.

I en sådan situation sker der beskatning både af det oprindelige lån, der senere tilbagebetales, og af det nye lån. Dette har særligt betydning i de situationer, hvor aktionæren ud over løbende at foretage hævnninger i selskabet også løbende foretager tilbagebetalinger. Som følge af at Erhvervsstyrelsen ikke i samme omfang som før vil kræve kapitalejerlån indfriet, forventes det, at antallet af aktionærlån, som vil blive »beskattet flere gange« efter ligningslovens § 16 E, vil falde til et lavere niveau, men da situationerne ikke forventes at falde helt bort, vurderes det, at der fortsat vil være behov for en lempelse af reglerne.

### 2.2.3. Den foreslåede ordning

Det foreslås at ændre den skattemæssige behandling af tilbagebetalinger af aktionærlån, således at sådanne tilbagebetalinger i relationen mellem långiver og låntager i stedet i skattemæssig henseende vil skulle betragtes som et rentefrit lån på anfordringsvilkår fra aktionæren til selskabet.

Ændringen vil indebære, at aktionærens tilbagebetaling af et aktionærlån medfører, at der opstår en skattesaldo, hvor der tilskrives et beløb af samme størrelse som det tilbagebetalte beløb. Aktionæren bliver herefter ikke beskattet af nye hævnninger (netto), i det omfang der sker tilbagebetaling af tidligere skattepligtige hævnninger.

## UDKAST

Med ændringen sikres det, at aktionæren kun vil blive beskattet af sit højeste lånte beløb i selskabet, samtidig med at tilbagebetalingen fortsat ikke vil skulle medregnes ved opgørelsen af selskabets indkomst. Samtidig sikrer ændringen, at formålet med reglerne opretholdes, således at aktionærlån ikke kan anvendes som et skattefrit alternativ til udbetaling af skattepligtig løn eller udbytte.

Det foreslås at indføre en skattemæssig mellemregningskonto, som selskabet vil skulle føre for hver fysisk person omfattet af reglerne om aktionærlån, der har optaget og helt eller delvist tilbagebetalt et aktionærlån.

Efter forslaget etableres den skattemæssige mellemregningskonto for den enkelte omfattede aktionær ved den første hele eller delvise tilbagebetaling af et beskattet aktionærlån. Det vil sige, at den skattemæssige mellemregningskonto vil have skattemæssig virkning fra første tilbagebetaling, uanset om selskabet rent faktisk etablerer den skattemæssige mellemregningskonto på tidspunktet for tilbagebetalingen.

Selskabet vil i forbindelse med sin førelse af den skattemæssige mellemregningskonto skulle følge de almindelige dokumentationskrav og have indberetningsforpligtelsen.

Har Skatteforvaltningen ikke (rettidigt) modtaget de nødvendige oplysninger vedrørende den skattemæssige mellemregningskonto, herunder selskabets håndtering af hævninger og (delvise) tilbagebetalinger, som kan danne grundlag for skatteansættelsen, vil Skatteforvaltningen kunne foretage en skatteansættelse skønsmæssigt i henhold til bestemmelserne i skattekontrollovens § 74. Det bemærkes, at da der er tale om en skattepligtig omfattet af skattekontrollovens kapitel 4 om kontrollerede parter, udløber fristerne efter skatteforvaltningslovens § 26, stk. 1 og 2, først i det sjette år efter indkomstårets udløb, for så vidt angår aktionærlånene (de kontrollerede transaktioner), jf. skatteforvaltningslovens § 26, stk. 5.

Det foreslås i tilknytning hertil, at de foreslåede regler skal finde anvendelse på tilbagebetalinger af aktionærlån, der er ydet den 1. januar 2026 eller senere. Det vil sige, at de foreslåede regler ikke skal finde anvendelse på lån ydet før den 1. januar 2026. Det foreslås også, at hvis der er ydet lån før den 1. januar 2026, finder stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 først anvendelse, når disse lån er tilbagebetalt.

Det foreslås endeligt at indsætte en bemyndigelsesbestemmelse, der giver mulighed for, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om selskabets førelse af den skattemæssige mellemregningskonto. En sådan mulighed

## UDKAST

er hensigtsmæssig, da de skattemæssige regler bygger på de selskabsretlige og regnskabsmæssige regler og tilgange, hvorfor der kan være behov for en præcisering af betingelserne og den praktiske førelse af den skattemæssige mellemregningskonto.

### 3. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

#### 3.1. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

##### 3.1.1. Lempelse af beskatningen af løbende ydelser

Den del af lovforslaget, der vedrører lempelse af beskatningen af løbende ydelser, skønnes at medføre et varigt mindreprovenu for det offentlige på ca. 50 mio. kr. om året efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 2.

**Tabel 2. Lempelse af beskatningen af løbende ydelser**

Mio. kr. (2025-niveau)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Varigt	Finansår 2025
Umiddelbar virkning	0	-10	-15	-20	-25	-30	-40	0
Virkning efter tilbageløb	0	-5	-10	-15	-20	-25	-30	
Virkning efter tilbageløb og adfærd	0	-10	-20	-30	-35	-40	-50	
Umiddelbar virkning for kommuneskatten	0	-5	-5	-10	-10	-15	-15	

Den foreslåede henstandsordning for beskatning af løbende ydelser vil medføre en udskydelse af beskatningen og dermed et rentetab for det offentlige. Dette rentetab skønnes med væsentlig usikkerhed at udgøre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 10 mio. kr. årligt efter tilbageløb og adfærd. Mindreprovenuet vil stige gradvist i de efterfølgende år i takt med, at flere vælger at anvende henstandsordningen.

I provenuvirkningen er indregnet, at henstandsordningen vil øge incitamentet til at anvende løbende ydelser som vederlag ved f.eks. virksomhedshandler, da beskatningen herved kan udskydes rentefrit.

Kommunernes andel af det umiddelbare mindreprovenu skønnes at udgøre ca. 40 pct. svarende til 15 mio. kr. årligt i varig virkning.

Den foreslåede henstandsordning har karakter af en skatteudgift svarende til den umiddelbare provenuvirkning.

##### 3.1.2. Lempelse af beskatningen af aktionærlån

Med lovforslaget foreslås det at lempe beskatningen af aktionærlån med henblik på at undgå de situationer, hvor en aktionær bliver beskattet hver gang, der foretages en hævnning i selskabet. Det vurderes dog, at reglerne

## UDKAST

fortsat vil understøtte en korrekt beskatning af aktionærlån som enten løn eller udbytte. Skatteprovenuet fra beskatningen af aktionærens hævninger vil dog bortfalde, i det omfang der tilbagebetales tidligere aktionærlån, hvilket vil trække i retning af et mindreprovenu for staten. Der foreligger ikke et grundlag, som muliggør en nærmere kvantificering.

### 3.2. Implementeringskonsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes isoleret set at medføre administrative omkostninger i Skatteforvaltningen på 1,1 mio. kr. i 2025, 2,7 mio. kr. i 2026, 7,3 mio. kr. i 2027, 9,0 mio. kr. i 2028, 8,9 mio. kr. i 2029, 8,8 mio. kr. i 2030, 7,4 mio. kr. i 2031 og 8,1 mio. kr. varigt fra 2032 til systemtilpasninger, sagsbehandling, vejledning og kontrol.

Lovforslaget vurderes ikke at have konsekvenser for kommuner og regioner.

Det er vurderingen, at lovforslaget er udformet i overensstemmelse med de syv principper for digitaliseringsklar lovgivning.

### **4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.**

Lovforslagets del vedrørende lempelse af beskatningen af løbende ydelser medfører, at det undgås, at der kan opstå likviditetsmæssige udfordringer for sælger i forbindelse med at blive beskattet af en betaling, som endnu ikke er modtaget. Da henstandsordningen er uforrentet, vil sælger samtidig opnå en rentegevinst, når skatten udskydes.

Lovforslagets del vedrørende lempelse af beskatningen af aktionærlån vil særligt gavne mindre erhvervsdrivende, der kan have vanskeligt ved at overskue skattereglerne. Den erhvervsdrivende vil således efter forslaget alene blive beskattet i det omfang, at en hævning (lånebeløbet) ikke kan dækkes af en tidligere tilbagebetaling, og de nuværende situationer, hvor en aktionær bliver beskattet ved hver hævning, undgås herved.

De administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v. er endnu ikke vurderet.

Lovforslaget har positive konsekvenser i forhold til virksomhedernes og iværksætternes innovationsmuligheder, da forslaget om at lempe beskatningen af henholdsvis løbende ydelser og aktionærlån vil styrke likviditeten for virksomheder og iværksættere.

### **5. Administrative konsekvenser for borgerne**

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

# UDKAST

## 6. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen klimamæssige konsekvenser.

## 7. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljø- og naturmæssige konsekvenser.

## 8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

## 9. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 20. december 2024 til den 24. januar 2025 (35 dage) været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

3F, Advokatsamfundet, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP, Borger- og retssikkerhedschefen i Skatteforvaltningen, Brancheforeningen for Aktive Ejere i Danmark, CEPOS, Dansk Aktionærforening, Dansk Erhverv, Dansk Iværksætterforening, Dansk Metal, Danske Advokater, Danske Re-derier, Den Danske Fondsmæglerforening, DI, Digitaliseringsstyrelsen, Er-hvervsstyrelsen – Område for Bedre Regulering (OBR), Finans Danmark, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FSR – danske revi-sorer, Investering Danmark, Justitia, Kapitalmarked Danmark, Kraka, Landbrug & Fødevarer, Landsskatteretten, Nasdaq OMX Copenhagen A/S, Nationalbanken, SEGES Innovation P/S, Skatteankeforvaltningen, SMVdanmark og SRF Skattefaglig Forening.

<b>10. Sammenfattende skema</b>		
	Positive konsekvenser/mindreud-gifter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/merudgif-ter (hvis ja, angiv omfang/hvis nej, anfør »Ingen«)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Forslaget om lempelse af beskatnin-gen af løbende ydelser skønnes at medføre et varigt mindreprovenu for det offentlige på ca. 50 mio. kr. om året efter tilbageløb og adfærd.  Forslaget om lempelse af beskatnin-gen af aktionærlån indebærer, at skatteprovenuet fra beskatningen af aktionærens hævnings vil bortfalde, i det omfang der tilbagebetales

## UDKAST

		tidligere aktionærlån, hvilket vil trække i retning af et mindreprovenu for staten.
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	<p>Lovforslaget vurderes isoleret set at medføre administrative omkostninger i Skatteforvaltningen på 1,1 mio. kr. i 2025, 2,7 mio. kr. i 2026, 7,3 mio. kr. i 2027, 9,0 mio. kr. i 2028, 8,9 mio. kr. i 2029, 8,8 mio. kr. i 2030, 7,4 mio. kr. i 2031 og 8,1 mio. kr. varigt fra 2032 til systemtilpasninger, sagsbehandling, vejledning og kontrol.</p> <p>Lovforslaget vurderes ikke at have konsekvenser for kommuner og regioner.</p>
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.	<p>Forslaget om lempelse af beskatningen af løbende ydelser styrker likviditeten og indebærer en rentegevinst.</p> <p>Med forslaget om lempelse af beskatningen af aktionærlån undgås de nuværende situationer, hvor en aktionær bliver beskattet ved hver hævnning.</p>	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.	De administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v. er endnu ikke vurderet.	De administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v. er endnu ikke vurderet.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Klimamæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Miljø- og naturmæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.	



## UDKAST

	Ja	Nej
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering (der i relevant omfang også gælder ved implementering af ikke-erhvervsrettet EU-regulering) (sæt X)		X

# UDKAST

## *Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

### *Til § 1*

Til nr. 1

Efter ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, skal skattepligtige personer ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregne vederlag for afløsning af pensionstilsagn, der ikke er afdækket i et pensionsinstitut, jf. afskrivningslovens § 40, stk. 8, jf. stk. 3, efter reglerne i ligningslovens § 7 O, stk. 2.

Af ligningslovens § 7 O, stk. 2, 1. pkt., følger, at af den del af summen af de i stk. 1 nævnte indkomster, der overstiger et grundbeløb på 25.000 kr. (2010-niveau), medregnes 85 pct. til den skattepligtige indkomst. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20, jf. ligningslovens § 7 O, stk. 2, 2. pkt.

Det foreslås i ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, at ændre »stk. 8« til »stk. 7«.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af den med lovforslagets § 2 foreslåede ophævelse af afskrivningslovens § 40, stk. 7.

Til nr. 2

Det følger af ligningslovens § 12 B, stk. 1, 1. pkt., at udgør en løbende ydelse helt eller delvist vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, gælder reglerne i stk. 2-11, såfremt aftalen er indgået den 1. juli 1999 eller senere.

Af stk. 1, 2. pkt., følger, at der er tale om en løbende ydelse, når der hersker usikkerhed om enten ydelsens varighed eller ydelsens årlige størrelse, når ydelsen løber ud over aftaleåret.

Er beskatningen af den løbende ydelse reguleret i anden lovgivning, er det dog de deri fastsatte bestemmelser, der finder anvendelse, jf. 3. pkt.

Det foreslås i ligningslovens § 12 B, stk. 1, 1. pkt., at ændre »stk. 2-11« til »stk. 2-12«.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af den foreslåede indsættelse af et nyt stykke i § 12 B, jf. lovforslagets § 1, nr. 4.

## UDKAST

Til nr. 3

Det følger af ligningslovens § 12 B, stk. 1, 1. pkt., at udgør en løbende ydelse helt eller delvist vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, gælder reglerne i stk. 2-11, såfremt aftalen er indgået den 1. juli 1999 eller senere.

Der er tale om en løbende ydelse, når der hersker usikkerhed om enten ydelsens varighed eller ydelsens årlige størrelse, når ydelsen løber ud over aftaleåret, jf. stk. 1, 2. pkt.

Parterne skal til brug for opgørelsen af den skattepligtige indkomst i forbindelse med indgåelsen af den gensidigt bebyrdende aftale foretage en kapitalisering af den løbende ydelse, jf. stk. 2, 1. og 2. pkt.

Parterne skal endvidere hver især føre en saldo, hvor den kapitaliserede værdi i aftaleåret, som opgjort efter stk. 2, anvendes som indgangsværdi, jf. stk. 3, 1. pkt. For hvert indkomstår reduceres saldoen med de i det pågældende indkomstår betalte ydelsers nominelle værdi, og den således nedskrevne saldo videreføres til det efterfølgende år, jf. 2. og 3. pkt.

Så længe saldoen er positiv, beskattes de betalte ydelser ikke hos modtageren, jf. stk. 4, 1. pkt. I det indkomstår, hvor saldoen bliver negativ, skal modtageren medregne det negative beløb til den skattepligtige indkomst for dette indkomstår, jf. 2. pkt. Er saldoen f.eks. -850.000 kr., skal sælger således medregne 850.000 kr. til den skattepligtige indkomst.

Hvis den løbende ydelse endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, kan et beløb svarende til saldoen fradrages ved opgørelsen af modtagerens skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori den løbende ydelse er ophørt, jf. 4. pkt.

Det fremgår af bemærkningerne til ligningslovens § 12 B, jf. Folketingstidende 1998-99, tillæg A, side 5079, at den løbende ydelse anses for ophørt, når den ifølge den indgåede aftale ikke længere løber, fordi den eksempelvis er tidsbegrænset til 7 år, eller fordi en på forhånd aftalt ophørsgrund er indtrådt, og at den endvidere anses for ophørt, hvis det må konstateres, at yderen er ude af stand til at betale, for eksempel i tilfælde af yderens konkurs, insolvente likvidation, akkord, forsvinden eller lignende.

## UDKAST

Dog kan der, jf. ligningslovens § 12 B, stk. 4, 5. pkt., ikke foretages fradrag for den del af saldoen, som svarer til et beløb, der svarer til grundlaget for et ikke betalt henstandsbeløb efter afskrivningslovens § 40, stk. 7.

Det fremgår desuden af bemærkningerne til ligningslovens § 12 B, jf. Folketingstidende 1998-99, tillæg A, side 5079, at opgørelsen af grundlaget for et resterende henstandsbeløb sker efter en forholdsmæssig beregning, og at udgør det ikke betalte henstandsbeløb eksempelvis halvdelen af det oprindelige henstandsbeløb, vil grundlaget for det ikke betalte henstandsbeløb være halvdelen af grundlaget for beregning af det oprindelige henstandsbeløb.

Efter afskrivningslovens § 40, stk. 6, 1. pkt., medregnes fortjeneste eller tab ved salg af aktiver omfattet af stk. 1 og 2, dvs. goodwill og andre immaterielle aktiver, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og Skatteforvaltningen giver efter stk. 7 efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med betaling af skatten af fortjenesten efter stk. 6, såfremt vederlaget udgøres af en løbende ydelse som omfattet af ligningslovens § 12 B, stk. 1-5.

Det foreslås i ligningslovens § 12 B, stk. 4, 5. pkt., at ændre »afskrivningslovens § 40, stk. 7« til »stk. 10«.

Hvis den løbende ydelse endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, vil der dermed ikke kunne foretages fradrag for den del af saldoen, som svarer til et beløb, der svarer til grundlaget for et ikke betalt henstandsbeløb efter det foreslåede stk. 10.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 4, hvormed det foreslås at give mulighed for rentefri henstand med beskatningen af avancen/indkomsten, hvor en løbende ydelse udgør vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, herunder goodwill m.v., samt lovforslagets § 2, hvormed det foreslås at ophæve afskrivningslovens § 40, stk. 7.

Til nr. 4

Det følger af ligningslovens § 12 B, stk. 1, 1. pkt., at udgør en løbende ydelse helt eller delvist vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, gælder reglerne i stk. 2-11, såfremt aftalen er indgået den 1. juli 1999 eller senere.

## UDKAST

Der er tale om en løbende ydelse, når der hersker usikkerhed om enten ydelsens varighed eller ydelsens årlige størrelse, når ydelsen løber ud over aftaleåret, jf. stk. 1, 2. pkt.

Parterne skal til brug for opgørelsen af den skattepligtige indkomst foretage en kapitalisering af den løbende ydelse, og kapitaliseringen skal foretages i forbindelse med indgåelsen af den gensidigt bebyrdende aftale, jf. stk. 2, 1. og 2. pkt.

Den kapitaliserede værdi lægges til grund ved opgørelsen af afståelsessummen og indgår dermed ved en eventuel avance- eller indkomstbeskatning.

Parterne skal hver især føre en saldo, hvor den kapitaliserede værdi i aftaleåret anvendes som indgangsværdi, jf. stk. 3, 1. pkt. For hvert indkomstår reduceres saldoen med de i det pågældende indkomstår betalte ydelsers nominelle værdi, jf. 2. pkt.

Så længe saldoen er positiv, beskattes de betalte ydelser ikke hos modtageren, jf. stk. 4, 1. pkt. I det indkomstår, hvor saldoen bliver negativ, skal modtageren medregne det negative beløb til den skattepligtige indkomst for dette indkomstår, jf. 2. pkt.

Det bemærkes, at Skatteforvaltningen, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse, efter afskrivningslovens § 40, stk. 7, efter begæring giver rentefri henstand med betaling af skatten af fortjenesten ved salg af goodwill eller andet immaterielt aktiv.

Hvis den løbende ydelse endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, kan et beløb svarende til saldoen efter ligningslovens § 12 B, stk. 4, 4. pkt., fradrages ved opgørelsen af modtagerens skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori den løbende ydelse er ophørt.

Efter afskrivningslovens § 40, stk. 7, 13. pkt., frafaldes kravet på det ikke betalte henstandsbeløb, såfremt de løbende ydelser endeligt ophører inden 7 år, uden at modtageren fra yderen har opnået et tilstrækkeligt beløb til dækning af henstandsbeløbet, og i den situation kan der derfor ikke foretages fradrag efter ligningslovens § 12 B, stk. 4, for den del af saldoen, der svarer til grundlaget for et ikke betalt henstandsbeløb efter afskrivningslovens § 40, stk. 7.

Det fremgår af bemærkningerne til ligningslovens § 12 B, jf. Folketingstidende 1998-99, tillæg A, side 5079, at den løbende ydelse anses for ophørt,

## UDKAST

når den ifølge den indgåede aftale ikke længere løber, fordi den eksempelvis er tidsbegrænset til 7 år, eller fordi en på forhånd aftalt ophørsgrund er indtrådt, og at den endvidere anses for ophørt, hvis det må konstateres, at yderen er ude af stand til at betale, for eksempel i tilfælde af yderens konkurs, insolvente likvidation, akkord, forsvinden eller lignende.

Det foreslås i ligningslovens § 12 B efter stk. 9 at indsætte et nyt stykke.

Med det foreslåede *stk. 10, 1. pkt.*, giver Skatteforvaltningen efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med betaling af skatten beregnet på baggrund af den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse.

Dermed vil den skattepligtige kunne opnå henstand med avance-/indkomstbeskatningen, hvor vederlaget udgøres af en løbende ydelse.

Der henvises til eksemplet i pkt. 2.1.3 i de almindelige bemærkninger.

Efter det foreslåede *2. pkt.* kan der, hvor vederlaget kun delvis udgøres af en løbende ydelse, gives henstand for den del af skatten, som svarer til forholdet mellem den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelsessummen for det pågældende aktiv.

Udgøres vederlaget for et aktiv kun delvis af en løbende ydelse, vil der således kun blive givet henstand for en del af skatten.

I den situation, hvor der afstås en virksomhed til f.eks. 1.000.000 kr., og vederlaget delvist udgøres af en løbende ydelse, for hvilken den kapitaliserede værdi er opgjort til 500.000 kr., vil henstandsbeløbet, hvis der skal betales 400.000 kr. i skat, blive opgjort til 200.000 kr., svarende til halvdelen af skatten.

Efter det foreslåede *3. pkt.* fragår henstandsbeløbet i den slutskat, der indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60-62, jf. § 62 A, eller selskabsskattelovens § 29 B, stk. 4 og 5, i det indkomstår, hvor fortjenesten medregnes til den skattepligtige indkomst.

Henstandsbeløbet vil således ikke indgå i beregningen af eventuel restskat og procenttillæg m.v.

Efter det foreslåede *4. pkt.* kan der i samme omfang gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag.

## UDKAST

Dermed vil der også for selvstændigt erhvervsdrivende, for hvilke avancer, der beskattes som personlig indkomst, indgår i grundlaget for beregning af arbejdsmarkedsbidrag, kunne gives henstand med betalingen af arbejdsmarkedsbidrag.

Efter det foreslåede 5. *pkt.* er det en betingelse for opnåelse af henstand, at begæringen indsendes inden udløbet af oplysningsfristen efter skattekontrollovens §§ 10-13 for aftaleåret.

Efter det foreslåede 6. *pkt.* skal der ved modtagelse af en ydelse afdrages på henstandsbeløbet med en forholdsmæssig andel, der svarer til forholdet mellem den modtagne ydelse og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse.

Er den kapitaliserede værdi f.eks. 500.000 kr., og er henstandsbeløbet opgjort til 200.000 kr., vil sælger, hvis sælger modtager en ydelse på 100.000 kr., skulle afdrage på henstandsbeløbet med 40.000 kr., dvs. 1/5 af henstandsbeløbet, svarende til forholdet mellem den modtagne ydelse (100.000 kr.) og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse (500.000 kr.).

Modtager sælger i det efterfølgende indkomstår igen 100.000 kr., vil der også her skulle afdrages med 40.000 kr. Sælgers betaling af henstandsbeløbet bliver således fordelt forholdsmæssigt på de enkelte ydelser.

I forhold til goodwill m.v. vil det medføre, at henstanden vil skulle afdrages over en længere periode end efter afskrivningslovens § 40, stk. 7.

Afstår modtageren (sælgeren) retten til den løbende ydelse, vil det kontantomregnede vederlag for retten til den løbende ydelse, jf. ligningslovens § 12 B, stk. 6 og 7, skulle afdrages på henstandsbeløbet med en forholdsmæssig andel, der svarer til forholdet mellem det kontantomregnede vederlag og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse.

Efter det foreslåede 7. *pkt.* forfalder beløbet til betaling den 1. i måneden efter modtagelsen af ydelsen med sidste rettidige betalingsdag den 10. i forfaldsmåneden.

Efter det foreslåede 8. *pkt.* skal der, hvor beløbet ikke betales rettidigt, betales rente i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,4 procentpoint for hver påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne, dog mindst 25 kr.

Efter det foreslåede 9. *pkt.* kan renten ikke fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

## UDKAST

Det vil således ikke være muligt at fratække renten efter det foreslåede 8. pkt., det vil sige, hvor modtageren af ydelsen ikke har betalt rettidigt.

Efter det foreslåede 10. pkt. betales der et rykkergebyr på 65 kr. for erindringsskrivelser vedrørende manglende betaling af afdrag på henstandsbeløbet.

Efter det foreslåede 11. pkt. medfører grov og gentagen misligholdelse af henstandsordningen, at det resterende henstandsbeløb forfalder til betaling efter påkrav.

Efter det foreslåede 12. pkt. frafalder kravet på det ikke betalte henstandsbeløb, såfremt de løbende ydelser endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ.

Er den kapitaliserede værdi f.eks. 500.000 kr., og har sælger alene modtaget 270.000 kr., frafalder kravet på det ikke betalte henstandsbeløb, hvis køber f.eks. går konkurs.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at modtageren af den løbende ydelse (sælger af aktivet) ikke, hvor der er givet henstand efter det foreslåede § 12 B, stk. 10, og den løbende ydelse endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, vil kunne fradrage et beløb svarende til saldoen ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori den løbende ydelse er ophørt, efter ligningslovens § 12 B, stk. 4, 4. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 3.

Efter det foreslåede 13. pkt. skal de kommunale andele af skatten uanset eventuel henstand afregnes i indkomståret efter reglerne i lov om kommunal indkomstskat og statens afregning af grundskyld og dækningsafgift til kommunerne.

Til nr. 5

Efter ligningslovens § 12 B, stk. 10, 1. pkt., kan reglerne i stk. 2-9 kun anvendes for en løbende ydelse, hvis mindst den ene af de parter, der indgår aftalen om denne ydelse, på tidspunktet for aftalens indgåelse er omfattet af kildeskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, nr. 4, eller selskabsskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, litra a.

Efter ligningslovens § 12 B, stk. 10, 2. pkt., anvendes reglerne i stk. 2-9, hvis den anden part efterfølgende bliver omfattet af kildeskattelovens § 1 eller selskabsskattelovens § 1. Den kapitaliserede værdi ved aftalens



## UDKAST

indgåelse nedsættes med de løbende ydelser, der er betalt i perioden mellem dette tidspunkt og tidspunktet for indtræden af skattepligten, jf. ligningslovens § 12 B, stk. 10, 3. pkt.

Det foreslås i ligningslovens § 12 B, stk. 10, 1. og 2. pkt., der bliver stk. 11, 1. og 2. pkt., at ændre »stk. 2-9« til »stk. 2-10«.

Dermed vil reglen i det foreslåede § 12 B, stk. 10, om rentefri henstand, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, også kun kunne anvendes for en løbende ydelse, hvis mindst den ene af de parter, der indgår aftalen om denne ydelse, på tidspunktet for aftalens indgåelse er omfattet af kildeskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, nr. 4, eller selskabsskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, litra a.

Samtidig vil reglen i det foreslåede § 12 B, stk. 10, om rentefri henstand, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, også skulle anvendes, hvis den anden part efterfølgende bliver omfattet af kildeskattelovens § 1 eller selskabsskattelovens § 1.

Til nr. 6

Det følger af ligningslovens § 12 B, stk. 11, 1. pkt., at stk. 3-10 ikke finder anvendelse, hvis yderen er forpligtet til at udrede de løbende ydelser til selvejende institutioner, stiftelser, fonde m.v., som er stiftet af yderen selv eller yderens ægtefælle, disses forældre eller livsarvinger. Det samme gælder efter stk. 11, 2. pkt., hvis de i 1. pkt. nævnte personer har en indflydelse, der er egnet til at påvirke de beslutninger, institutionen m.v. træffer. Stedbørn og plejebørn sidestilles med livsarvinger, jf. 3. pkt.

Det foreslås i ligningslovens § 12 B, stk. 11, 1. pkt., der bliver stk. 12, 1. pkt., at ændre »Stk. 3-10« til »Stk. 3-11«.

Der vil således ikke blive givet rentefri henstand efter det foreslåede § 12 B, stk. 10, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, hvis yderen er forpligtet til at udrede de løbende ydelser til selvejende institutioner, stiftelser, fonde m.v., som er stiftet af f.eks. yderen selv eller yderens ægtefælle.

Til nr. 7

Bestemmelsen i ligningslovens § 16 E, stk. 1, vedrører den situation, hvor et selskab m.v. direkte eller indirekte yder lån, stiller sikkerhed eller på anden måde stiller midler til rådighed for en fysisk person med bestemmende indflydelse over det långivende selskab m.v., jf. ligningslovens § 2.

## UDKAST

Hvis et lån m.v. er omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, vil det i alle skattemæssige relationer blive lagt til grund, at der hverken hos långiver eller låntager foreligger et lån. I stedet behandles (låne)beløbet som en hævnning fra selskabet, som aktionæren (låntager) ikke har pligt til at betale tilbage til selskabet (långiver). Det hævdede beløb anses således som en privat hævnning, selv om det betegnes som et lån m.v.

Omkvalificeringen sker, i det omfang selskabet ved den enkelte hævnning får et tilgodehavende eller et forøget tilgodehavende hos aktionæren. Hvis selskabet ikke ved hævnningen får et tilgodehavende hos aktionæren, er der tale om skattepligtig løn eller en skattepligtig udlodning.

Hvis selskabet udlodder fordringen eller lønoverfører til den ansatte aktionær, er der ikke skatteretligt udloddet en fordring. Dette sker konkret ved, at netop selskabets fordring (krav på betaling af en pengeydelse) overføres til aktionæren som udbytte, likvidationsudlodning eller løn, hvorefter selskabets fordring på aktionæren ophører ved konfusion.

Dette gælder også for en rentefordring (rentegæld) og regreskrav på kildeskat omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1.

Grunden, til at der ikke udløses beskatning i denne situation, er, at selskabet som følge af omkvalificeringen af lånet i skattemæssig henseende ikke har en fordring på aktionæren. I denne situation ophører det selskabsretlige lån således, uden at der skattemæssigt er sket en overførsel af værdier til aktionæren.

Det er en betingelse, at der selskabsretligt kan ske og rent faktisk sker en udlodning af fordringen til aktionæren, og at selskabet iagttager de almindelige bestemmelser om udlodning af andre aktiver end likvider.

Det bemærkes, at ved udlodning af andre værdier end kontanter skal en godkendt revisor udarbejde en vurderingsberetning, jf. selskabslovens §§ 36 og 37, hvoraf det blandt andet fremgår, at værdien af de udloddede aktiver ikke overstiger den af generalforsamlingen vedtagne udlodning. Kravet om vurderingsberetning følger af selskabslovens § 181, for så vidt angår ordinært udbytte, og af selskabslovens § 183, stk. 5, for så vidt angår ekstraordinært udbytte.

Endvidere skal bogføring og dokumentation vise, at det er fordringen, der udloddes, ellers er der risiko for, at udlodningen anses som en tilkendegivelse af, at der er sket kontant udlodning.

## UDKAST

Udlodninger behandles som skattepligtige udlodninger, fordi aktionæren har erhvervet ret til udlodningen, uanset om de faktisk udbetales eller anvendes til at betale det civile lån. I denne situation vil aktionæren blive beskattet to gange – først af aktionærlånet, jf. ligningslovens § 16 E, stk. 1, og herefter af det udloddede beløb til dækning af lånet, jf. ligningslovens § 16 A, stk. 1.

Udlodninger, som anvendes til betaling af lånet, behandles ligesom andre tilbagebetalinger af det civile (låne)beløb skattemæssigt som et tilskud til selskabet. Tilskuddet er dog ikke skattepligtigt for selskabet, jf. ligningslovens § 16 E, stk. 2. Det tilbagebetalte skal således ikke medregnes ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.

Der henvises herom til beskrivelsen i pkt. 2.2.1 i de almindelige bemærkninger.

De gældende regler om aktionærlån betyder blandt andet, at en tilbagebetaling af et lån, som har ført til beskatning, ikke indebærer, at aktionæren herefter kan låne et beløb igen uden at blive beskattet. I en sådan situation sker der beskatning både af det oprindelige lån, der senere tilbagebetales, og af det nye lån.

Det foreslås at ophæve ligningslovens § 16 E, stk. 2, og i stedet indsætte fire nye stykker (stk. 2-5).

Forslaget vil lempe beskatningen af aktionærlån, så en aktionær fremover kun beskattes af sit højeste hævdede beløb i selskabet. På denne måde undgås nogle af de skattemæssige konsekvenser, der kan opstå i de situationer, hvor aktionæren ud over løbende at foretage hævninger i selskabet også løbende foretager tilbagebetalinger, samtidig med at det sikres, at formålet bag reglerne opretholdes, således at aktionærlån ikke kan anvendes som et skattefrit alternativ til udbetaling af skattepligtig løn eller udbytte.

Ændringen vil ikke berøre reglerne i ligningslovens § 16 E, stk. 1. Ændringen vil heller ikke berøre relationen mellem ligningslovens § 16 E, kursgevinstlovens § 21, stk. 2, § 24, stk. 3, eller ligningslovens § 2, stk. 5.

Det foreslås i stk. 2, at hvor der sker tilbagebetaling af et lån m.v. omfattet af stk. 1, anses det tilbagebetalte beløb i skattemæssig henseende for at udgøre et rentefrit lån på anfordringsvilkår til det modtagende selskab m.v.

## UDKAST

Det vil sige, at hvor der sker en tilbagebetaling af et lån m.v. beskattet som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1, anses det tilbagebetalte beløb i relationen mellem långiver og låntager i skattemæssig henseende for at udgøre et rentefrit lån på anfordringsvilkår til det modtagende selskab m.v. For låntageren vil der være tale om et udlån (et tilgodehavende) svarende til det tilbagebetalte beløb og et indlån (en gæld) for selskabet.

Det foreslås i *stk. 3, 1. pkt.*, at det i ligningslovens § 16 E, stk. 1, nævnte selskab m.v. for hver fysisk person omfattet af stk. 1, hvortil der er ydet et lån m.v., skal føre en skattemæssig mellemregningskonto. Det foreslås i *stk. 3, 2. pkt.*, at den skattemæssige mellemregningskonto etableres ved den første tilbagebetaling omfattet af stk. 2.

Det vil sige, at den skattemæssige mellemregningskonto vil have skattemæssig virkning fra første tilbagebetaling, uanset om selskabet rent faktisk etablerer den skattemæssige mellemregningskonto på tidspunktet for tilbagebetalingen.

Selskabet vil i forbindelse med sin førelse af den skattemæssige mellemregningskonto skulle følge de almindelige dokumentationskrav og have indberetningsforpligtelsen.

Det er således selskabet, som skal forelægge bogførings- og regnskabsmateriale og anden skriftlig dokumentation for Skatteforvaltningen, så det kan dokumenteres, at der har været foretaget en tilbagebetaling efter det foreslåede stk. 2, der kan dække en senere hævning, som således ikke er skattepligtig som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1.

Det bemærkes, at selskabet også efter gældende regler skal indsende skriftlig dokumentation vedrørende aktionærlån i forbindelse med udarbejdelse og indberetning af oplysningsskemaet. Den foreslåede skattemæssige mellemregningskonto vil således ikke i den henseende medføre yderligere dokumentationskrav end dem, der allerede følger af gældende ret.

Har Skatteforvaltningen ikke (rettidigt) modtaget de nødvendige oplysninger vedrørende den skattemæssige mellemregningskonto, herunder selskabets håndtering af hævninger og (delvise) tilbagebetalinger, som kan danne grundlag for skatteansættelsen, vil Skatteforvaltningen kunne foretage en skatteansættelse skønsmæssigt i henhold til bestemmelserne i skattekontrollovens § 74. Det bemærkes, at da der er tale om en skattepligtig omfattet af skattekontrollovens kapitel 4 om kontrollerede parter, udløber fristerne efter skatteforvaltningslovens § 26, stk. 1 og 2 først i det sjette år efter

## UDKAST

indkomstårets udløb, for så vidt angår aktionærlånene (de kontrollerede transaktioner), jf. skatteforvaltningslovens § 26, stk. 5.

Det foreslås i *stk. 4, 1. pkt.*, at reglerne i stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 finder anvendelse på tilbagebetalinger af lån, der er ydet den 1. januar 2026 eller senere.

Det vil sige, at de foreslåede regler ikke skal finde anvendelse på lån ydet før den 1. januar 2026.

Det foreslås i *stk. 4, 2. pkt.*, at er der ydet lån før den 1. januar 2026, finder stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 først anvendelse, når disse lån er tilbagebetalt.

Det foreslås i *stk. 5*, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler for førelse af den skattemæssige mellemregningskonto.

Baggrunden herfor er, at der kan være behov for en præcisering af betingelserne og den praktiske førelse af den skattemæssige mellemregningskonto, da de skattemæssige regler om aktionærlån bygger på de selskabsretlige og regnskabsmæssige regler og tilgange.

Hjemlen vil være generel i forhold til førelsen af den skattemæssige mellemregningskonto. Det betyder, at hjemlen kan tænkes udnyttet til at fastsætte betingelser, hvis der måtte vise sig behov herfor, inden for rammerne af de foreslåede regler. Det kan blandt andet være, at de oplysninger, som indgår i grundlaget for det skattemæssige årsregnskab, skal kunne udledes af bogføringen eller af specifikationer i tilknytning hertil.

Efter det foreslåede stk. 2 skal det skattemæssige lån, der opstår ved tilbagebetalingen, anses for rentefrit. Det vil indebære, at der ikke skal beregnes eller betales renter af lånet.

Forslaget om, at lånet mellem långiver og låntager skattemæssigt skal anses for rentefrit, skyldes, at et krav om forrentning ville indebære, at selskabet i skattemæssig henseende skulle betale renter af det lån, der opstår ved tilbagebetalingen. Det ville betyde, at hvis der alene foretages delvis tilbagebetaling af det oprindelige selskabsretlige lån, vil selskabet samtidig i selskabsretlig henseende skulle modtage renter af det oprindelige selskabsretlige lån, hvilket ville indebære, at der i selskabslovgivningen er krav om betaling af renter den ene vej og i skattelovgivningen krav om betaling af renter den anden vej. Forslaget om, at der ikke skal ske forrentning af det

## UDKAST

skattemæssige lån, der efter forslaget opstår ved tilbagebetalingen af det selskabsretlige lån, skal forhindre denne situation.

Da långiver og låntager er omfattet af ligningslovens § 2, og det skattemæssige lån anses for rentefrit, foreslås det, at det skattemæssige lån mellem långiver og låntager anses for et udlån på anfordringsvilkår, der ansættes til kurs pari svarende til det beløb, der er tilbagebetalt for at undgå, at lånet omregnes til kursværdi som følge af den foreslåede manglende forrentning. Det bemærkes, at hvis lånet civilretligt skal tilbagebetales, gælder det civilretlige krav om tilbagebetaling uagtet dette skattemæssige vilkår.

Der vil ikke kunne foretages fradrag vedrørende dette skattemæssige lån mellem långiver og låntager. Det vil blandt andet betyde, at der ikke vil kunne fradrages eventuelle renteudgifter på lånet, og at aktionæren ikke vil have fradrag for det tilbagebetalte beløb, selv om optagelsen af lånet har udløst beskatning.

Med den foreslåede omkvalificeringsregel i ligningslovens § 16 E, stk. 2, vil skattefritagelsen for selskabet blive opretholdt, for så vidt angår lånets hovedstol, da modtagelse af lån ikke skal medregnes ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst. Således vil eventuelle renteindtægter skulle beskattes som et skattepligtigt tilskud hos selskabet.

For aktionæren indebærer den foreslåede bestemmelse i ligningslovens § 16 E, stk. 2, at tilbagebetaling af et lån m.v., der er beskattet som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1, vil medføre, at der i selskabet m.v. etableres en skattesaldo for aktionæren, hvor der på skattesaldoen tilskrives et beløb af samme størrelse som det tilbagebetalte beløb. Det skyldes, at efter forslaget vil en tilbagebetaling af et beskattet aktionærlån skattemæssigt skulle behandles som et udlån til selskabet. Hvis tilbagebetaling sker i form af modregning i løn eller udbytte, kan lånet kun nedbringes med den del af lønnen eller udbyttet, som er tilbage efter selskabets indeholdelse af kildeskat, således at der har fundet en beskatning sted af det udloddede beløb.

Aktionæren vil som følge af etableringen af skattesaldoen ikke blive beskattet af nye hævnings, i det omfang der sker tilbagebetaling af tidligere hævnings.

Selskabet m.v. vil skulle føre skattesaldoen på en skattemæssig mellemregningskonto, jf. det foreslåede stk. 3. Det vil alene være indbetalinger og hævnings, der angår aktionærlån og den selskabsretlige mellemregningskonto, som vil skulle fremgå af den skattemæssige mellemregningskonto.

## UDKAST

Det vil sige, at hævningsreglerne vil skulle opfylde betingelserne nævnt i ligningslovens § 16 E, stk. 1, og at indbetalinger på skattesaldoen vil skulle vedrøre enhver form for nedbringelse af mellemregningskontoen og således ikke kun vedrøre aktionærens (delvise) tilbagebetalinger efter den foreslåede bestemmelse i ligningslovens § 16 E, stk. 2.

Det vil betyde, at maskerede udlodninger, som ikke angår en hævning omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, men som alene er omfattet af ligningslovens § 16 A, ikke vil fremgå på den skattemæssige mellemregningskonto, ligesom beskatning alene som følge af ligningslovens § 16 A ikke indgår i det beskattede beløb på den skattemæssige mellemregningskonto.

Ved den enkelte indsættelse (indbetaling) vil skattesaldoen blive nedskrevet, og ved den enkelte hævning (udbetaling) vil skattesaldoen blive opskrevet. Hvis der på en aktionærs skattesaldo fremgår et beløb, som til fulde kan dække alle aktionærens efterfølgende hævningsregler i selskabet, vil aktionærens efterfølgende private hævningsregler således ikke nødvendigvis omfattes af ligningslovens § 16 E, stk. 1, hvis hævningsreglerne bogføres som nedskrivninger af anfordringstilgodehavendet og føres som opskrivning af skattesaldoen.

Hvis hævningsreglerne (udbetalingerne) ikke bogføres som nedskrivninger af det selskabsretlige tilgodehavende og føres som opskrivning af skattesaldoen – er der opstået et særskilt mellemværende, som er omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, og dermed skattepligtigt.

Hvis de faktiske pengestrømme mellem selskabet og aktionæren viser, at aktionæren på et tidspunkt har hævet (udbetalt) mere, end hvad der kan dækkes af skattesaldoen og sit eventuelle selskabsretlige tilgodehavende hos selskabet, vil den herved opståede gæld til selskabet være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, og dermed skattepligtigt.

Hvis saldoen på den skattemæssige mellemregningskonto efter hævningsreglerne (udbetalingen) opskrives til en værdi over nul kr., vil den herved opståede gæld (den positive værdi) således blive anset som et aktionærlån og dermed skattepligtigt. Efter beskatningen vil aktionærens skattesaldo udgøre nul kr.

Det foreslås ikke ved dette lovforslag at ændre på, at ud- eller indbetalingen kan medføre en direkte eller indirekte formueoverførsel fra en skatteyder til en anden skatteyder, som kan være skatte- eller afgiftspligtig. Dette vil f.eks. være tilfældet, hvis lånet m.v. er ydet som følge af den ene skatteydere ønske om at overføre et formuegode til den anden. I disse tilfælde anses formuegodet for at have passeret yderens formuesfære og videregivet til

## UDKAST

modtageren. Modtageren vil kunne være skattepligtig af den indirekte formueoverførsel efter statsskattelovens § 4 som gave eller gaveafgiftspligtig efter boafgiftslovens § 23. Da formueoverførsler ikke angår aktionærlånet, vil formueoverførslen ikke skulle fremgå på skattesaldoen.

Skattesaldoen vil kunne nedskrives til et mindre beløb, end det beløb, der kan tilbagebetales, jf. det foreslåede ligningslovens § 16 E, stk. 2. Det vil sige, at hvis en given indbetaling til selskabet indebærer, at der opstår et overskydende beløb i forhold til det, der er beskattet som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1, kan skattesaldoen blive påvirket med et større beløb, end det der er beskattet som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1.

Det skattemæssige lån efter det foreslåede stk. 2 eksisterer kun mellem långiver og låntager. Det forhold, at der mellem långiver og låntager skattemæssigt eksisterer et rentefrit lån på anfordringsvilkår, hvor der for låntageren vil være tale om et udlån svarende til det tilbagebetalte beløb og et lån for selskabet, har ikke nogen betydning for selskabets værdi selskabsretligt set.

*Eksempel 1 – etablering og førelse af den skattemæssige mellemregningskonto*

<b>Selskabsretlig mellemregningskonto</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
	2026				
Indbetaling	04.01.		20.000*	-20.000	
Udbetaling	05.01.	110.000		90.000	90.000
Udbetaling	08.01.	10.000		100.000	10.000
Indbetaling	02.02.		70.000	30.000	
Udbetaling	05.07.	30.000		60.000	
Indbetaling	10.09.		50.000	10.000	
Udbetaling	12.09.	100.000		110.000	10.000
Indbetaling	14.09.		40.000	70.000	
I alt til beskatning:					110.000

Anm.: \*Indbetalingen (lån til selskabet) medfører ikke etablering af den skattemæssige mellemregningskonto, da der ved indbetalingen ikke sker tilbagebetaling af et lån ydet den 1. januar 2026 eller senere.



## UDKAST

Skattemæssig mellemregningskonto					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skattesaldo
2026					
02.02.		70.000	-70.000	-	-70.000
05.07.	30.000		-40.000	-	-40.000
10.09.		50.000	-90.000	-	-90.000
12.09.	100.000		10.000	10.000	0
14.09.		40.000	-40.000	-	-40.000

Eksemplet illustrerer princippet bag den foreslåede skattemæssige mellemregningskonto om, at beskatningen af aktionæren vil afhænge af opgørelsen på den skattemæssige mellemregningskonto. I eksemplet bortses der fra renter og kildeskat, og det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026.

Indbetalingerne og hævningserne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

Den 4. januar 2026 foretager aktionæren et udlæg på vegne af selskabet på 20.000 kr. Herved etableres et aktionærtilgodehavende på 20.000 kr. Den 5. januar 2026 udlåner selskabet 100.000 kr. til aktionæren, som bogføres som en nedskrivning af aktionærtilgodehavendet.

Aktionærens indbetaling på den selskabsretlige mellemregningskonto den 2. februar 2026 vedrører et beløb, som er udbetalt og beskattet den 5. januar 2026, det vil sige på et tidspunkt efter den 31. december 2025. Indbetalingen medfører således etablering af den skattemæssige mellemregningskonto.

Efter etableringen af den skattemæssige mellemregningskonto foretager aktionæren løbende ud- og indbetalinger. Aktionæren bliver ikke beskattet af det udbetalte beløb den 5. juli 2026, da den tidligere indbetaling (70.000 kr.) dækker det udbetalte beløb (30.000 kr.). Herefter er skattesaldoen -40.000 kr.

Skattesaldoen kan ikke til fulde dække udbetalingen på 100.000 kr. den 12. september 2026. Der vil således ske beskatning af 10.000 kr. ud af det udbetalte beløb. Herefter er skattesaldoen 0 kr.

## UDKAST

Den 14. september 2026 indbetales 40.000 kr., hvilket medfører, at skatte-saldoen bliver -40.000 kr. Havde aktionæren i stedet udbetalt 80.000 kr., ville aktionæren blive beskattet af 80.000 kr., og skattesaldoen ville herefter fortsat være 0 kr.

Hvis selskabet udlodder fordringen eller lønoverfører til den ansatte aktionær, er der ikke skatteretligt udloddet en fordring. Dette sker konkret ved, at netop selskabets fordring (krav på betaling af en pengeydelse) overføres til aktionæren som udbytte, likvidationsudlodning eller løn, hvorefter selskabets fordring på aktionæren ophører ved konfusion. Dette gælder også for en rentefordring (rentegæld) og regreskrav på kildeskat omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1. Der henvises herom til beskrivelsen i pkt. 2.2.1 i de almindelige bemærkninger.

Hvis der er tale om en skattefri udlodning af en fordring, så vil værdien af fordringen permanent forlade selskabet, og dermed vil selskabets egenkapital være blevet reduceret med et tilsvarende beløb. Der vil i disse situationer ikke være tale om en tilbagebetaling efter den foreslåede bestemmelse i ligningslovens § 16 E, stk. 2, og vil således ikke kunne fremgå af skattesaldoen.

En restfordring vil tillige kunne udloddes skattefrit til låntageren – også i den situation, hvor lånet først beskattes efter hævetidspunktet, forudsat at der faktisk bliver gennemført beskatning af den forudgående hævning med det korrekte beløb.

I de situationer, hvor der i stedet er tale om en tilbagebetaling – og der således ikke er tale om en skattefri udlodning af fordringen – vil det tilbagebetalte beløb efter det foreslåede ligningslovens § 16 E, stk. 2, skattemæssigt anses for et rentefrit lån på anfordringsvilkår, som vil skulle fremgå som en indbetaling på aktionærens skattesaldo.

Ophører det civilretlige lån (delvist) ved, at aktionæren erhverver ret til kontant udbytte eller løn, som anvendes til modregning i aktionærens gæld – enten efter udbyttet er deklareret, men ikke udbetalt (efter lønnen er optjent men endnu ikke udbetalt) eller efterfølgende ved aktionærens indbetaling af udbyttebeløbet (lønnen) til selskabet – vil det således skulle fremgå som et indbetalt beløb på aktionærens skattesaldo på retserhvervelsestidspunktet.

Hvis selskabet stiller sikkerhed for aktionæren, hvor sikkerhedsstillelsen anses som en privat hævning efter ligningslovens § 16 E, stk. 1, vil den nominelle værdi af sikkerhedsstillelsen blive anset som en hævning på

## UDKAST

skattesaldoen og vil derfor skulle fremgå heraf. Når sikkerhedsstillelsen efterfølgende bortfalder, vil dette blive anset som en indbetaling på skattesaldoen.

Hvis sikkerhedsstillelsen rent faktisk indfries, vil indfrielsen ikke betragtes som en privat hævning efter ligningslovens § 16 E, stk. 1. Opfyldelsen af regreskravet vil blive anset som en indbetaling fra aktionæren på skattesaldoen. Forøges mellemværendet derimod ved selskabets indfrielse af sikkerhedsstillelsen, vil den forøgede del af mellemværendet blive anset som en hævning på aktionærens skattesaldo.

### *Eksempel 2 – Udlodning, som modregnes i lån, og udlodning af fordring*

Selskabsretlig mellemregningskonto					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
	2026				
Udbetaling	03.01.	100.000		100.000	100.000
Udlodning, som modregnes i lån	29.01.		50.000	50.000	
Udbetaling	04.02.	40.000		90.000	
Udbetaling	13.02.	5.000		95.000	
Udbetaling	26.02.	20.000		115.000	15.000
Indbetaling	05.03.		10.000	105.000	
Udbetaling	07.03.	5.000		110.000	
Indbetaling	08.03.		120.000	-10.000	
Indbetaling	17.10.		10.000	-20.000	
Udbetaling	11.11.	50.000		30.000	
Skattefri udlodning af fordring	12.11.		30.000	0	
Indbetaling	13.11.		2.000	-2.000	
I alt til beskatning:					115.000

Skattemæssig mellemregningskonto					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skatte-saldo
2026					
29.01.		50.000	-50.000	-	-50.000
04.02.	40.000		-10.000	-	-10.000
13.02.	5.000		-5.000	-	-5.000
26.02.	20.000		15.000	15.000	0
05.03.		10.000	-10.000	-	-10.000
07.03.	5.000		-5.000	-	-5.000
08.03.		120.000	-125.000	-	-125.000
17.10.		10.000	-135.000	-	-135.000
11.11.	50.000		-85.000	-	-85.000
13.11.		2.000	-87.000	-	-87.000

## UDKAST

I eksemplet bortses der fra renter og regreskrav på kildeskat, og det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026.

Indbetalingerne og hævningsne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

Den 3. januar 2026 udlåner selskabet 100.000 kr. til aktionæren, hvor beløbet beskattes. Den 29. januar 2026 foretages en udlodning på 100.000 kr., som modregnes i fordringen. Udbyttet efter indeholdt kildeskat bogføres som en indbetaling (i eksemplet 50.000 kr.). Aktionæren er skattepligtig af bruttoudbyttet (100.000 kr.) og kan herefter udbetale skattefrit inden for dette beløb, da indbetalingen (50.000 kr.) medfører etablering af den skattemæssige mellemregningskonto.

Efter etableringen af den skattemæssige mellemregningskonto foretager aktionæren løbende ud- og indbetalinger.

Skattesaldoen kan ikke til fulde dække aktionærens hævning (udbetaling) på 20.000 kr. den 26. februar 2026. Der vil således ske beskatning af 15.000 kr. af det udbetalte beløb. Herefter er skattesaldoen 0 kr.

Aktionærens foretagelse af udlæg på vegne af selskabet på 120.000 kr. den 8. marts 2026 medfører, at skattesaldoen nedskrives til -125.000 kr. Aktionæren foretager den 17. oktober 2026 et yderligere udlæg på vegne af selskabet på 10.000 kr. Det medfører, at skattesaldoen nedskrives til -135.000 kr.

Herefter udbetaler selskabet 50.000 kr. til aktionæren. Skattesaldoen opskrives derfor med 50.000 kr., hvorefter skattesaldoen udgør -85.000 kr.

Den 12. november 2026 foretages en skattefri udlodning af fordringen, som medfører, at der gøres op med det selskabsretlige lån. Den skattefri udlodning af fordringen indgår ikke i opgørelsen af den skattemæssige mellemregningskonto. Skattesaldoen udgør således fortsat -85.000 kr.

Eksemplet viser, at den skattemæssige mellemregningskonto fortsætter, uagtet at der gøres op med det selskabsretlige lån. Det ses således, at den 13.

## UDKAST

november 2026 foretager aktionæren et udlæg på vegne af selskabet på 2.000 kr., som medfører, at skattesaldoen nedskrives til -87.000 kr.

Det er en betingelse, at der selskabsretligt kan ske og rent faktisk sker en udlodning af fordringen til aktionæren, og at selskabet iagttager de almindelige bestemmelser om udlodning af andre aktiver end likvider.

Det bemærkes, at ved udlodning af andre værdier end kontanter skal en godkendt revisor udarbejde en vurderingsberetning, jf. selskabslovens §§ 36 og 37, hvoraf det blandt andet fremgår, at værdien af de udloddede aktiver ikke overstiger den af generalforsamlingen vedtagne udlodning. Kravet om vurderingsberetning følger af selskabslovens § 181, for så vidt angår ordinært udbytte, og af selskabslovens § 183, stk. 5, for så vidt angår ekstraordinært udbytte.

Etablering af skattesaldoen (den skattemæssige mellemregningskonto) vil forudsætte, at aktionærlånet er blevet beskattet. Det betyder blandt andet, at hvis et aktionærlån ikke er beskattet, og ligningsfristen er udløbet, vil dette ikkebeskattede lån skulle tilbagebetales, førend skattesaldoen vil kunne etableres.

*Eksempel 3 – etablering af den skattemæssige mellemregningskonto forudsætter, at der sker beskatning*

Selskabsretlig mellemregningskonto					Afdrag	
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning	Manglende afdrag for etablering af skattemæssig saldo
Aktionærlånet er ikke (men burde være) blevet beskattet	2026					
	03.01.	50.000		50.000		50.000
Indbetaling	2033					
	29.01.		30.000	20.000		20.000
Udbetaling (beskattes)	04.05.	20.000		40.000	20.000	
Indbetaling	05.07.		15.000	25.000		5.000
Udbetaling (beskattes)	03.09.	20.000		45.000	20.000	
Indbetaling	04.10.		15.000	30.000		0
I alt til beskatning:					40.000	

## UDKAST

Skattemæssig mellemregningskonto					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skattesaldo
2033 04.10.		10.000	-10.000	-	-10.000

I eksemplet bortses der fra renter og kildeskat, og det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026.

Indbetalingerne og hævningserne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

År 2026

Den 3. januar 2026 udbetales 50.000 kr., som ikke beskattes.

År 2033

I 2033 er ligningsfristen vedrørende udbetalingen i 2026 udløbet. I dette år foretager aktionæren nogle ud- og indbetalinger over mellemregningskontoen. Aktionæren skal først tilbagebetale 50.000 kr. vedrørende det ikke beskattede beløb fra 2026, førend der kan etableres en skattemæssig mellemregningskonto.

Ud af indbetalingen (15.000 kr.) den 4. oktober 2033 udgør 5.000 kr. det sidste afdrag på det ikke beskattede lån. De resterende 10.000 kr. udgør tilbagebetaling af de senere beskattede udbetalinger og medfører således etablering af den skattemæssige mellemregningskonto.

Aktionæren vil skulle have en skattesaldo (skattemæssig mellemregningskonto) for hvert selskab m.v. omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, hvor etablering af den skattemæssige mellemregningskonto i det enkelte selskab vedrører, hvorvidt der i det enkelte selskab er ydet et aktionærlån, som der er tilbagebetalt efter den foreslåede bestemmelse i stk. 2. Det betyder blandt andet, at en aktionær i en sambeskattet koncern vil have en skattesaldo for hvert selskab i koncernen. Det vil blandt andet betyde, at det er det beløb, der er beskattet vedrørende det enkelte selskab, som lægges til grund ved opgørelsen af det enkelte selskabs skattesaldo.

## UDKAST

Det har ikke nogen betydning, at aktionæren ejer selskabet indirekte. Det kan blandt andet være et driftsselskab ejet af aktionærens holdingselskab, hvis aktionæren som fysisk person har en bestemmende indflydelse i selskabet, jf. ligningslovens § 2.

Foretager aktionæren en hævning eller en indbetaling, skal skattesaldoen føres for det pågældende selskab, hvori den enkelte hævning eller indbetaling er foretaget. Det betyder blandt andet, at hvis aktionæren ønsker, at aktionærens private hævninger i et selskab skal afregnes via selskabets selskabsretlige mellemregning med et andet selskab, er det i det selskab, hvori aktionæren foretager de private hævninger, at hævningen skal fremgå af skattesaldoen.

Rene bogføringsmæssige flytninger af lånet skal ikke fremgå af skattesaldoen. Det kan være den situation, hvor aktionærlånet er ydet af et selskab, der ikke er ejet direkte af aktionæren. Her vil lånet som en ren bogføringsmæssig disposition skulle flyttes til holdingselskabet, før det kan udloddes til aktionæren.

Således anses kreditorskifte af en fordring, der er blevet beskattet som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1, til sambeskattede selskaber i koncernen, blandt andet fra aktionærens driftsselskab til holdingselskabet med henblik på videreudlodning, som en ren bogføringsmæssig flytning af aktionærlånet, hvor der sker indfrielse ved udlodning, som ikke vil skulle fremgå på skattesaldoen. Der vil således ikke etableres en skattesaldo for det erhvervende selskab i forbindelse med videreudlodning af en fordring, der rent bogføringsmæssigt er modtaget i selskabet, f.eks. fra datterselskab til moderselskab med henblik på videreudlodning til aktionæren. Forøges mellemværendet derimod ved kreditorskiftet, vil den forøgede del af mellemværendet blive anset som en hævning på aktionærens skattesaldo i det selskab, hvori hævningen foretages.

*Eksempel 4 – koncernsituation, hvor der sker en videreudlodning*

<b>Selskab D1 – selskabsretlig mellemregningskonto</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Udbetaling	2026 03.01.	10.000		10.000	10.000
Flytning af mellemregning til H1	06.03.		5.000	5.000	
Indbetaling	05.04.		4.000	1.000	
Udbetaling	07.04.	7.000		8.000	3.000
I alt til beskatning:					13.000

## UDKAST

<b>Selskab D2 – selskabsretlig mellemregningskonto</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Udbetaling	2026 04.01.	100.000		100.000	100.000
Indbetaling	07.01.		70.000	30.000	
I alt til beskatning:					100.000

<b>Selskab H1 – selskabsretlig mellemregningskonto</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Flytning af mellemregning fra D1	2026 06.03.	5.000		5.000	
Skattefri udlodning af fordring	06.03.		5.000	0	
I alt til beskatning:					0

<b>Skattemæssig mellemregningskonto - Selskab D1</b>					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skatte-saldo
2026 05.04.		4.000	-4.000	-	-4.000
07.04.	7.000		3.000	3.000	0

<b>Skattemæssig mellemregningskonto – Selskab D2</b>					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skatte-saldo
2026 07.01.		70.000	-70.000	-	-70.000

I eksemplet bortses der fra renter og kildeskat, og det forudsættes, at selskaberne har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026.

Indbetalingerne og hævningerne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.



## UDKAST

I en sambeskattet koncern indgår driftsselskaberne selskab D1 og selskab D2, der begge er 100 pct. ejet af selskabet H1, som er 100 pct. ejet af en aktionær.

Den 3. januar 2026 udlåner selskab D1 10.000 kr. til aktionæren, hvor beløbet beskattes. Den 6. marts 2026 flyttes 5.000 kr. fra mellemregningen i selskab D1 til mellemregningen i selskab H1. Der sker ikke etablering af en skattemæssig mellemregningskonto for selskab D1 i den forbindelse, idet der alene er tale om en bogføringsmæssig flytning mellem mellemregningerne.

Selskab H1's skattefri udlodning af den videreudloddede fordring (5.000 kr.) den 6. marts 2026 medfører heller ikke en etablering af en skattemæssig mellemregningskonto.

Den 5. april 2026 foretager aktionæren et udlæg på vegne af selskab D1 (4.000 kr.), hvilket medfører etablering af en skattemæssig mellemregningskonto for selskab D1. Aktionæren er vedrørende selskab D1 blevet beskattet af 13.000 kr.

Den 7. januar 2026 foretager aktionæren et udlæg på vegne af selskab D1 (70.000 kr.), hvilket medfører etablering af en skattemæssig mellemregningskonto for selskab D2. Aktionæren er vedrørende selskab D2 blevet beskattet af 100.000 kr.

Det fremgår af skatteministerens svar i bilag 16 til Folketingstidende 2011-12, tillæg A, L 199, at idet aktionærens gæld til selskabet er afhængig af, hvorledes opkrævningen af den ikke indeholdte skat gennemføres, er udgangspunktet, at der for så vidt angår det regreskrav, som selskabet erhverver mod aktionæren, når og hvis Skatteforvaltningen gør hæftelsen gældende overfor selskabet, ikke vil være tale om et nyt skattepligtigt aktionærlån.

Det fremgår videre af bilag 16, at virkningen af manglende indeholdelse af foreløbig skat skal praktiseres på samme måde, som ved en tilsvarende manglende indeholdelse af A-skat eller udbytteskat.

Det fremgår dertil af bilag 16, at der ikke vil være tale om et nyt skattepligtigt aktionærlån, hvis de tilskrevne renter betales på sædvanlige vilkår.

Det vil sige, at rentetilskrivninger – og regreskrav på kildeskat – til et aktionærlån, der er omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, ikke anses for et

## UDKAST

nyt skattepligtigt aktionærlån, hvis de tilskrevne renter (regreskrav på kildeskat) betales på sædvanlige vilkår, jf. bilag 16.

Hvis aktionæren ikke betaler den selskabsretlige rentetilskrivning til et aktionærlån inden udløbet af selskabets oplysningsfrist, jf. skattekontrollovens §§ 12 og 13, for det indkomstår, som rentetilskrivningen vedrører, vil rentetilskrivningen skulle fremgå som en hævning på aktionærens skattemæssige mellemregningskonto. Rentetilskrivningen vil i givet fald skulle dateres den 31. december for det år, som rentetilskrivningen vedrører.

Ved beskatning af en hævning som enten løn eller udbytte som følge af ligningslovens § 16 E, stk. 1, skal selskabet indeholde og indbetale kildeskat. Ved selskabets indeholdelse og indbetaling af kildeskat får selskabet som udgangspunkt et regreskrav mod aktionæren for den kildeskat, som selskabet har indbetalt. Selskabet skal indeholde kildeskatten i forbindelse med aktionærens hævning, dog sker dette i praksis ofte først bagefter, hvorfor aktionæren får udbetalt bruttobeløbet, selv om aktionæren alene burde få udbetalt nettobeløbet.

Hvis aktionæren ikke tilbagebetaler kildeskatten til selskabet inden udløbet af selskabets oplysningsfrist, jf. skattekontrollovens §§ 12 og 13, for det indkomstår, hvor aktionærlånet blev udbetalt, vil kildeskatten skulle fremgå som en hævning på aktionærens skattemæssige mellemregningskonto.

### *Eksempel 5 – betaling af renter og kildeskat*

#### Situation A

Selskabsretlig mellemregningskonto – situation A					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Udbetaling	2026 03.01.	100.000		100.000	100.000
Selskabsretlig rente	31.12.	10.000		110.000	
	2027				
Betaling af rente	12.01.		10.000	100.000	
Betaling af beløb svarende til kildeskat	14.01.		27.000	73.000	
Kildeskat	14.05.	27.000		100.000	
I alt til beskatning:					100.000

Det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026. Indbetalingerne og

## UDKAST

hævningerne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

Aktionæren udbetaler 100.000 kr. den 3. januar 2026, hvor beløbet beskattes som aktionærlån. Pr. 31. december 2026 tilskrives en aftalt selskabsretlig rente (10.000 kr.).

Den 12. januar 2027 betaler aktionæren 10.000 kr. vedrørende renten, og den 14. januar 2027 betaler aktionæren et beløb svarende til kildeskat af 100.000 kr., det vil sige 27.000 kr. Således er den udbetalte kildeskat blevet dækket af aktionærens betaling den 14. maj 2027. Hverken de tilskrevne renter eller kildeskat bliver anset for et aktionærlån, da de blev betalt rettidigt.

Indbetalingen øremærket til de tilskrevne renter og kildeskat udgør således ikke en tilbagebetaling af det udbetalte og beskattede aktionærlån etableret den 3. januar 2026. Der etableres derfor ikke en skattemæssig mellemregningskonto ved indbetalingerne.

### Situation B

Selskabsretlig mellemregningskonto – situation B					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Udbetaling	2026 03.01.	100.000		100.000	100.000
Selskabsretlig rente	31.12.	10.000		110.000	6.000
	2027				
Betaling af beløb svarende til kildeskat	14.01.		27.000	83.000	
Kildeskat	14.05.	27.000		110.000	
Delvis indbetaling af rente	01.06.		4.000	106.000	
Indbetaling af rente	12.12.		6.000	100.000	
I alt til beskatning:					106.000

Skattemæssig mellemregningskonto – situation B					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skatte-saldo
2027 12.12.		6.000	-6.000	-	-6.000

## UDKAST

Situation B er forskellig fra situation A på det punkt, at de pr. 31. december 2026 tilskrevne renter (10.000 kr.) ikke i fuldt omfang betales rettidigt. Således sker der en delvis rettidig indbetaling af renten (4.000 kr.) den 1. juni 2027. Det betyder, at de resterende 6.000 kr. bliver et skattepligtigt aktionærlån, som beskattes.

Den 12. december 2027 indbetales 6.000 kr. til betaling af renten (aktionærlånet), hvilket medfører etablering af den skattemæssige mellemregningskonto.

Uagtet om der består flere selskabsretlige mellemværender mellem aktionæren og selskabet, vil der for aktionæren være tale om en samlet skatte-saldo (skattemæssig mellemregningskonto). Dette vil sikre, at beskatningen sker af aktionærens højst lånte beløb i selskabet uanset aktionærens dispositioner over tid, blandt andet ved nedlæggelse og oprettelse af forskellige selskabsretlige mellemregningskonti. Det forhold, at der vil være tale om en samlet skattemæssig mellemregningskonto, vil ikke medføre, at aktionærens rent bogføringsmæssige dispositioner mellem sine forskellige selskabsretlige mellemværender i selskabet omfattes af ligningslovens § 16 E, stk. 1. Blandt andet vil modregning inde i et selskab fortsat kunne ske skattefrit.

### *Eksempel 6 – to selskabsretlige mellemregninger i et selskab*

<b>Selskabsretlig mellemregningskonto M1</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Indbetaling	2026 03.01.		100.000	-100.000	
Indbetaling	29.01.		10.000	-110.000	
Udbetaling	30.01	130.000		20.000	20.000
Udbetaling	06.04.	30.000		50.000	
I alt til beskatning:					20.000

<b>Selskabsretlig mellemregningskonto M2</b>					
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	Til beskatning
Udbetaling	2026 04.01.	100.000		100.000	100.000
Indbetaling	02.02.		70.000	30.000	
Indbetaling	05.07.		100.000	-70.000	
Udbetaling	10.09.	200.000		130.000	60.000
I alt til beskatning:					160.000

## UDKAST

Skattemæssig mellemregningskonto						
	Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skatte-saldo
	2026					
<b>M2</b>	02.02.		70.000	-70.000	-	-70.000
<b>M1</b>	06.04.	30.000		-40.000	-	-40.000
<b>M2</b>	05.07.		100.000	-140.000	-	-140.000
<b>M2</b>	10.09.	200.000		60.000	60.000	0

I eksemplet bortses der fra renter og kildeskat, og det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026.

Indbetalingerne og hævningserne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

I selskabet er der etableret to selskabsretlige mellemregningskonti, mellemregningskonto M1 og mellemregningskonto M2.

Indtil der er etableret en skattemæssig mellemregningskonto i selskabet, vil mellemregningskontiene skulle opgøres hver for sig skattemæssigt.

Aktionæren foretager udlæg på vegne af selskabet på henholdsvis 100.000 kr. den 3. januar 2026 og 10.000 kr. den 29. januar 2026 på mellemregningskonto M1. Den 30. januar 2026 hæver aktionæren 130.000 kr. på mellemregningskonto M1, hvor den private hævning bogføres som en nedskrivning af aktionærtilgodehavendet. Således beskattes aktionæren af 20.000 kr. ud af hævningen på 130.000 kr.

Aktionæren hæver 100.000 kr. den 4. januar 2026 på mellemregningskonto M2, hvor beløbet beskattes. Den 2. februar 2026 låner aktionæren 70.000 kr. til selskabet på mellemregningskonto M2, hvor indbetalingen etablerer den skattemæssige mellemregningskonto. Det skyldes, at etablering af den skattemæssige mellemregningskonto forudsætter, at der sker tilbagebetaling på et beskattet beløb, og denne opgørelse sker separat på de enkelte mellemregningskonti.

## UDKAST

Den 6. april 2026 hæver aktionæren 30.000 kr. på mellemregningskonto M1. Dette medfører ikke beskatning, da skattesaldoen (-70.000 kr.) kan dække hævnningen (udbetalingen). Skattesaldoen udgør herefter -40.000 kr.

Den 5. juli 2026 indbetaler aktionæren 100.000 kr. på mellemregningskonto M2. Indbetalingen medfører, at saldoen på den skattemæssige mellemregningskonto overstiger det samlede beskattede beløb med 20.000 kr.

Den 10. september 2026 hæver aktionæren 200.000 kr. fra mellemregningskonto M2. Skattesaldoen opskrives derfor med 140.000 kr., og det beløb, som skattesaldoen ikke kan dække, det vil sige 60.000 kr., vil blive beskattet. Herefter er skattesaldoen for aktionæren 0 kr.

Eksemplet viser, hvordan den skattemæssige mellemregningskonto opgørelsesmæssigt adskiller sig fra de selskabsretlige mellemregningskonti, særligt når der er flere selskabsretlige mellemregningskonti. Eksemplet viser videre, at det er tidspunkterne for bevægelserne på de selskabsretlige (mellemregnings)konti, der er afgørende. Eksemplet viser også, at det er den samlede beskatning af aktionæren på tidspunktet for den enkelte disposition, som lægges til grund i opgørelsen på den skattemæssige mellemregningskonto.

Selskabet vil skulle etablere en skattesaldo (skattemæssig mellemregningskonto) for hver aktionær omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1. Det vil blandt andet betyde, at en låntager, som ejer aktier, men dog ikke nok til selv at kunne udøve bestemmende indflydelse, også er kvalificeret til at få etableret en skattesaldo, forudsat at vedkommende efter ligningslovens § 2 er nærtstående til en aktionær, der har bestemmende indflydelse, eller at vedkommende har en aftale med andre aktionærer om udøvelse af fælles bestemmende indflydelse.

Selskabet vil skulle føre den enkelte omfattede aktionærs skattemæssige mellemregningskonto ud fra aktionærens egne indbetalinger og hævnninger. Det vil sige, at selskabet vil skulle henføre den enkelte hævning eller indbetaling til den omfattede aktionær. Har Skatteforvaltningen ikke (rettidigt) modtaget de nødvendige oplysninger vedrørende den skattemæssige mellemregningskonto, herunder selskabets håndtering af hævnninger og (delvise) tilbagebetalinger, som kan danne grundlag for skatteansættelsen, vil Skatteforvaltningen kunne foretage en skatteansættelse skønsmæssigt i henhold til bestemmelserne i skattekontrollovens § 74.

## UDKAST

Selskabets lån til den omfattede aktionærs nærtstående (låntager), f.eks. forældre, ægtefæller og børn, som ikke selv ejer aktier i selskabet, anses for et indirekte lån til den omfattede aktionær med den følge, at lånet medfører en hævning for den pågældende omfattede aktionærs skattesaldo.

Kan selskabet dokumentere, at den nærtstående er retligt forpligtet til at tilbagebetale beløbet, kan udbetalingen ikke anses som en gave. I en sådan situation vil hævningen også fremgå som en hævning på den omfattede aktionærs skattesaldo, da det for aktionæren anses som maskeret udlodning eller løn, da gaven må anses for at have passeret aktionærens økonomi. Er den nærtstående ikke er retligt forpligtet til at betale beløbet tilbage, og at der følgelig er tale om en gave, vil den pågældende være skatte- eller afgiftspligtig af gaven.

Er der flere omfattede aktionærer, som er nærtstående til låntageren, jf. ligningslovens § 2, vil det være den enkelte omfattede aktionær, som hævningen kan henføres til, hvis skattesaldo hævningen skal fremgå af.

Hvorvidt det enkelte beløb (hævning) beskattes som udbytte eller løn har ikke afgørende betydning i forhold til vurderingen af hvilken aktionær, som hævningen skal henføres til. Beskattes aktionærene af hævningen som udbytte, vil det kun være den enkelte aktionær, som aktionærlånet kan henføres til, hvis skattemæssige mellemregningskonto skal føres i den forbindelse. Beskattes en ansat aktionær af hævningen som løn, vil hævningen henføres til den beskattede aktionær, medmindre andet fremgår af transaktionssporet.

### *Eksempel 7 – to nærtstående aktionærer i et selskab*

Selskabsretlig mellemregningskonto – selskab S1					Til beskatning		
	Dato	Udbetaling	Indbetaling	Saldo	I alt	Heraf hos A1	Heraf hos A2
	2026						
Udbetaling (A1)	03.01.	60.000		60.000	60.000	60.000	
Udbetaling (A2)	03.01.	40.000		100.000	40.000		40.000
Indbetaling (A1)	02.02.		5.000	95.000			
Udbetaling (A1)	06.03.	10.000		105.000	5.000	5.000	
Indbetaling (A2)	08.05.		3.000	102.000			
I alt til beskatning:					105.000	65.000	40.000

## UDKAST

Skattemæssig mellemregningskonto - aktionær A1					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skattesaldo
2026					
02.02.		5.000	-5.000	-	-5.000
06.03.	10.000		5.000	5.000	0

Skattemæssig mellemregningskonto – aktionær A2					
Dato	Udbetalt beløb	Indbetalt beløb	Saldo efter disposition	Beskatningsgrundlag	Skattesaldo
2026					
08.05.		3.000	-3.000	-	-3.000

I eksemplet bortses der fra renter og kildeskat. Det forudsættes, at selskabet har et indkomstår, der følger kalenderåret. Selskabet har ikke ydet aktionærlån forud for 2026. Ind- og udbetalingerne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres.

Indbetalingerne og hævningsne vedrører aktionærlån, medmindre andet anføres. Hævningerne anføres i eksemplet som udbetalinger, da de udbetalte beløb som følge af at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, behandles som en overførsel af værdier fra selskabet til aktionæren, hvor overførslen ikke skal betales tilbage til selskabet.

Selskabet ejes af aktionærene A1 og A2, som er nærtstående, jf. ligningslovens § 2. Der er én fælles mellemregningskonto i selskabet. Begge aktionærer er ansatte i selskabet.

Den 3. januar 2026 yder selskabet henholdsvis aktionær A1 et lån på 60.000 kr. og aktionær A2 et lån på 40.000 kr. Aktionær A1 og A2 er skattepligtige af hver deres udbetaling som løn.

Den 2. februar 2026 foretager aktionær A1 et udlæg på vegne af selskabet (5.000 kr.) på den fælles mellemregningskonto. Indbetalingen medfører etablering af en skattemæssig mellemregningskonto for aktionær A1 med en skattesaldo på -5.000 kr.

Skattesaldoen for aktionær A1 kan ikke til fulde dække aktionær A1's hævning (udbetaling) på 10.000 kr. den 6. marts 2026. I eksemplet bliver aktionær A1 beskattet af udbetalingen (5.000 kr.) som løn. Herefter er skattesaldoen for aktionær A1 0 kr.



## UDKAST

Den 8. maj 2026 foretager aktionær A2 et udlæg på vegne af selskabet (3.000 kr.) på den fælles mellemregningskonto. Indbetalingen medfører etablering af en skattemæssig mellemregningskonto for aktionær A2 med en skattesaldo på -3.000 kr.

Hvis forbindelsen i ligningslovens § 2 mellem aktionæren (låntageren) og selskabet ophører, f.eks. ved omstrukturering, vil aktionærens skattesaldo (skattemæssige mellemregningskonto) samtidig ophøre, idet betingelserne for at være omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, ikke længere er opfyldt. Den tidligere omfattede aktionær vil fortsat have en tilbagebetalingsforpligtelse af sine tilbageværende civile lån.

Hvis forholdet mellem den tidligere omfattede aktionær og selskabet på et senere tidspunkt igen skulle blive omfattet af ligningslovens § 2, vil der skulle etableres en ny skattesaldo (ny skattemæssig mellemregningskonto) ved den første tilbagebetaling efter den foreslåede bestemmelse i ligningslovens § 16 E, stk. 2.

Der vil ikke kunne ske overdragelse af eller indtræden i aktionærens skattesaldo (skattemæssig mellemregningskonto), heller ikke når der er tale om overdragelse med skattemæssig succession.

Ved fusion vil skattesaldoen kunne fortsætte i det eller de ved fusionen eksisterende selskaber, der fortsætter med at bestå efter fusionen. Ved spaltning vil skattesaldoen kunne opretholdes i det eller de indskydende selskaber, som fortsætter med at bestå efter spaltningen. For de selskaber, der ophører i led af fusionen eller spaltningen, vil skattesaldoen ophøre. Ved omdannelse vil skattesaldoen heller ikke nødvendigvis skulle ophøre, hvis det omdannede selskab også er omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1. Det kan f.eks. være omdannelse fra et aktieselskab til et anpartsselskab. Ved en aktieombytning og tilførsel af aktiver vil skattesaldoen fortsætte i det oprindelige selskab.

Reglerne ændrer ikke ved, at der skal ske beskatning eller pålægges gaveafgift, i det omfang der sker formueoverførsel i forbindelse med en omstrukturering.

I tilfælde af dødsfald vil skattesaldoen ophøre, og et eventuelt tilgodehavende i selskabet vil ikke kunne hæves skattefrit i forbindelse med, at tredjemand eller arvinger overtager ejerandelene i selskabet.

## UDKAST

I tilfælde af fraflytning vil skattesaldoen ophøre, og et eventuelt tilgodehavende i selskabet vil ikke kunne hæves skattefrit. Det tilbagebetalte beløb efter det foreslåede § 16 E, stk. 2, vil hverken være omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 39 A, stk. 5 eller 6, om udlodning af udbytte eller andre udlodninger og dispositioner, der påvirker aktiernes værdi i nedadgående retning, eller omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 39 A, stk. 7, om modtagelse af lån m.v., hvor et beløb svarende til det udbetalte låneprovenu forfalder til betaling.

### *Til § 2*

Til nr. 1

Efter afskrivningslovens § 40, stk. 6, 1. pkt., medregnes fortjeneste eller tab ved salg eller opgivelse af aktiver omfattet af stk. 1 og 2, dvs. goodwill og andre immaterielle aktiver, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Fortjeneste eller tab opgøres som forskellen mellem afståelsessummen og anskaffelsessummen med fradrag for samtlige foretagne afskrivninger, herunder forlods afskrivninger, jf. stk. 6, 2. pkt. Er aftalen om salg eller opgivelsen af en udbytteret omfattet af ligningslovens § 12 B, stk. 6, finder afskrivningslovens § 40, stk. 6, 1. og 2. pkt., ikke anvendelse, jf. § 40, stk. 6, 3. pkt.

Efter stk. 7, 1. pkt., giver Skatteforvaltningen efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med betaling af skatten af fortjenesten efter stk. 6, 1. og 2. pkt., såfremt vederlaget udgøres af en løbende ydelse som omfattet af ligningslovens § 12 B, stk. 1-5. Udgøres vederlaget for et aktiv omfattet af afskrivningslovens § 40, stk. 1 og 2, kun delvis af en sådan løbende ydelse, kan der gives henstand for den del af skatten af fortjenesten, som svarer til forholdet mellem den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelsessummen for det pågældende aktiv, jf. stk. 7, 2. pkt.

I det indkomstår, hvor fortjenesten medregnes til den skattepligtige indkomst, fragår henstandsbeløbet i den slutskat, der indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60-62, jf. § 62 A, eller selskabsskattelovens § 29 B, stk. 4 og 5. Dette følger af afskrivningslovens § 40, stk. 7, 3. pkt.

Der kan efter 4. pkt. i samme omfang gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag.

## UDKAST

Det er efter afskrivningslovens § 40, stk. 7, 5. pkt., en betingelse for opnåelse af henstand, at begæringen indsendes inden udløbet af oplysningsfristen efter skattekontrollovens §§ 10-13 for aftaleåret.

De modtagne ydelser skal betales som afdrag på henstandsbeløbet, og beløbet forfalder til betaling den 1. i måneden efter modtagelsen af ydelsen med sidste rettidige betalingsdag den 10. i forfaldsmåneden, jf. afskrivningslovens § 40, stk. 7, 6. og 7. pkt.

Betales beløbet ikke rettidigt, skal der betales rente i henhold til § 7, stk. 2, i lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. med tillæg af 0,4 procentpoint for hver påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne, dog mindst 25 kr., jf. afskrivningslovens § 40, stk. 7, 8. pkt. Renten kan ikke fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. 9. pkt.

Der betales et rykkergebyr på 65 kr. for erindringsskrivelser vedrørende manglende betaling af afdrag på henstandsbeløbet, jf. 10. pkt., og grov og gentagen misligholdelse af henstandsordningen medfører efter 11. pkt., at det resterende henstandsbeløb forfalder til betaling efter påkrav.

Er hele henstandsbeløbet ikke betalt senest 7 år efter indgåelsen af overdragelsesaftalen, forfalder restbeløbet til betaling ved udløbet af dette indkomstår, med sidste rettidige betalingsdag den 10. i den efterfølgende måned, jf. 12. pkt.

Såfremt de løbende ydelser endeligt ophører inden 7 år, uden at modtageren fra yderen har opnået et tilstrækkeligt beløb til dækning af henstandsbeløbet, frafalder kravet på det ikke betalte henstandsbeløb, jf. 13. pkt.

Efter 14. pkt. skal de kommunale andele af skatten af fortjenesten efter stk. 6, 1. og 2. pkt., uanset eventuel henstand afregnes i indkomståret efter reglerne i lov om kommunal indkomstskat og statens afregning af grundskyld og dækningsafgift til kommunerne.

Det foreslås, at afskrivningslovens § 40, stk. 7, ophæves.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 4. Med lovforslagets § 1, nr. 4, foreslås det at give mulighed for rentefri henstand med beskatningen af avancen/indkomsten, hvor en løbende ydelse udgør vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver. Denne ordning vil også omfatte goodwill m.v. Efter den foreslåede ordning

## UDKAST

vil henstanden kunne afdrages over en længere periode, end det er tilfældet efter den nuværende ordning for goodwill m.v.

### *Til § 3*

Det foreslås, at loven skal træde i kraft den 1. januar 2026.

Det foreslås i *stk. 2, 1. pkt.*, at lovens § 1, nr. 1-6, og § 2 har virkning for gensidigt bebyrdende aftaler om overdragelse af et eller flere aktiver, der er indgået i indkomstår påbegyndt den 1. januar 2026 eller senere.

Efter det foreslåede *2. pkt.* finder de hidtil gældende regler anvendelse for gensidigt bebyrdende aftaler om overdragelse af et eller flere aktiver, der er indgået i indkomstår påbegyndt før den 1. januar 2026.

Dermed vil der efter begæring for goodwill m.v. blive givet rentefri henstand efter afskrivningslovens § 40, stk. 7, hvis aftalen er indgået inden den 1. januar 2026.

Loven gælder ikke for Færøerne eller Grønland og kan ikke sættes i kraft for Færøerne eller Grønland, fordi de love, der foreslås ændret, ikke gælder for Færøerne eller Grønland og ikke indeholder en hjemmel til at sætte lovene i kraft for Færøerne eller Grønland.

## Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

<i>Gældende formulering</i>	<i>Lovforslaget</i>
	<p style="text-align: center;"><b>§ 1</b></p> <p>I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 42 af 13. januar 2023, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 1472 af 10. december 2024, foretages følgende ændringer:</p>
<p><b>§ 7 O.</b> Skattepligtige personer skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregne følgende indkomster efter reglerne i stk. 2:</p> <p>1-2) ---</p> <p>3) Vederlag for afløsning af pensionstilsagn, der ikke er afdækket i et pensionsinstitut, jf. afskrivningslovens § 40, stk. 8, jf. stk. 3.</p> <p>4) ---</p>	<p><b>1.</b> I § 7 O, stk. 1, nr. 3, ændres »stk. 8« til: »stk. 7«.</p>
<p><i>Stk. 2.</i> ---</p>	
<p><b>§ 12 B.</b> Udgør en løbende ydelse helt eller delvist vederlag i en gensidigt bebyrdende aftale om overdragelse af et eller flere aktiver, gælder reglerne i stk. 2-11, såfremt aftalen er indgået den 1. juli 1999 eller senere. Der er tale om en løbende ydelse, når der hersker usikkerhed om enten ydelsens varighed eller ydelsens årlige størrelse, når ydelsen løber ud over aftaleåret. Er beskatningen af den løbende ydelse reguleret i anden lovgivning, er det dog de deri fastsatte bestemmelser, der finder anvendelse.</p>	<p><b>2.</b> I § 12 B, stk. 1, 1. pkt., ændres »stk. 2-11« til: »stk. 2-12«.</p>

## UDKAST

<p><i>Stk. 2-3. ---</i></p>	
<p><i>Stk. 4.</i> Så længe saldoen er positiv, beskattes de betalte ydelser ikke hos modtageren. I det indkomstår, hvor saldoen bliver negativ, skal modtageren medregne det negative beløb til den skattepligtige indkomst for dette indkomstår. I efterfølgende indkomstår medregnes de i det pågældende indkomstår betalte ydelser til den skattepligtige indkomst. Hvis den løbende ydelse endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, kan et beløb svarende til saldoen fradrages ved opgørelsen af modtagerens skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori den løbende ydelse er ophørt. Der kan dog ikke foretages fradrag for den del af saldoen, som svarer til et beløb, der er fastsat som vederlag for et aktiv, hvor avancen ved den efter stk. 1, foretagne overdragelse af et sådant aktiv ikke er skattepligtig, eller til et beløb, der svarer til grundlaget for et ikke betalt henstandsbeløb efter afskrivningslovens § 40, stk. 7.</p>	<p><b>3.</b> I § 12 B, stk. 4, 5. pkt., ændres »afskrivningslovens § 40, stk. 7« til: »stk. 10«.</p>
<p><i>Stk. 5-9. ---</i></p>	<p><b>4.</b> I § 12 B indsættes efter stk. 9 som nyt stykke:</p> <p>»Stk. 10. Told- og skatteforvaltningen giver efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med betaling af skatten beregnet på baggrund af den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse. Udgøres vederlaget for et aktiv kun delvis af en løbende ydelse, kan der gives henstand for den del af skatten, som svarer til forholdet mellem den</p>

## UDKAST

	<p>kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelsessummen for det pågældende aktiv. I det indkomstår, hvor fortjenesten medregnes til den skattepligtige indkomst, fragår henstandsbeløbet i den slutskat, der indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60-62, jf. § 62 A, eller selskabsskattelovens § 29 B, stk. 4 og 5. Der kan i samme omfang gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbidrag. Det er en betingelse for opnåelse af henstand, at begæringen indsendes inden udløbet af oplysningsfristen efter skattekontrollovens §§ 10-13 for aftaleåret. Der skal ved modtagelse af en ydelse afdrages på henstandsbeløbet med en forholdsmæssig andel, der svarer til forholdet mellem den modtagne ydelse og den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse. Beløbet forfalder til betaling den 1. i måneden efter modtagelsen af ydelsen med sidste rettidige betalingsdag den 10. i forfaldsmåneden. Betales beløbet ikke rettidigt, skal der betales rente i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,4 procentpoint for hver påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne, dog mindst 25 kr. Renten kan ikke fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der betales et rykkergebyr på 65 kr. for erindringskrivelser vedrørende manglende betaling af afdrag på</p>
--	--

## UDKAST

	<p>henstandsbeløbet. Grov og gentagen misligholdelse af henstandsordningen medfører, at det resterende henstandsbeløb forfalder til betaling efter påkrav. Såfremt de løbende ydelser endeligt ophører, inden saldoen bliver nul eller negativ, frafaldes kravet på det ikke betalte henstandsbeløb. Uanset eventuel henstand skal de kommunale andele af skatten afregnes i indkomståret efter reglerne i lov om kommunal indkomstskat og statens afregning af grundskyld og dækningsafgift til kommunerne.«</p> <p>Stk. 10 og 11 bliver herefter stk. 11 og 12.</p>
<p><i>Stk. 10.</i> Reglerne i stk. 2-9 kan kun anvendes for en løbende ydelse, hvis mindst den ene af de parter, der indgår aftalen om denne ydelse, på tidspunktet for aftalens indgåelse er omfattet af kildeskattelovens § 1, eller § 2, stk. 1, nr. 4, eller selskabsskattelovens § 1 eller § 2, stk. 1, litra a. Hvis den anden part efterfølgende bliver omfattet af kildeskattelovens § 1 eller selskabsskattelovens § 1, anvendes reglerne i stk. 2-9. Den kapitaliserede værdi ved aftalens indgåelse nedsættes med de løbende ydelser, der er betalt i perioden mellem dette tidspunkt og tidspunktet for indtræden af skattepligten.</p>	<p><b>5.</b> I § 12 B, stk. 10, 1. og 2. pkt., der bliver stk. 11, 1. og 2. pkt., ændres »stk. 2-9« til: »stk. 2-10«.</p>
<p><i>Stk. 11.</i> Stk. 3-10 finder ikke anvendelse, hvis yderen er forpligtet til at udrede de løbende ydelser til selvejende institutioner, stiftelser, fonde mv., som er stiftet af yderen</p>	<p><b>6.</b> I § 12 B, stk. 11, 1. pkt., der bliver stk. 12, 1. pkt., ændres »Stk. 3-10« til: »Stk. 3-11«.</p>



## UDKAST

<p>selv eller yderens ægtefælle, disses forældre eller livsarvinger. Det samme gælder, hvis de i 1. pkt. nævnte personer har en indflydelse, der er egnet til at påvirke de beslutninger, institutionen m.v. træffer. Stedbørn og plejebørn sidestilles med livsarvinger.</p>	
<p><b>§ 16 E. ---</b></p>	
<p><i>Stk. 2.</i> Ved tilbagebetaling af lån m.v., der er beskattet efter stk. 1, medregnes det tilbagebetalte ikke ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst.</p>	<p><b>1. § 16 E, stk. 2,</b> ophæves, og i stedet indsættes:</p> <p>»<i>Stk. 2.</i> Hvor der sker tilbagebetaling af et lån m.v. omfattet af stk. 1, anses det tilbagebetalte beløb i skattemæssig henseende for at udgøre et rentefrit lån på anfordringsvilkår til det modtagende selskab m.v.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Det i stk. 1 nævnte selskab m.v. skal for hver fysisk person omfattet af stk. 1, hvortil der er ydet et lån m.v., føre en skattemæssig mellemregningskonto. Den skattemæssige mellemregningskonto etableres ved første tilbagebetaling omfattet af stk. 2.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Reglerne i stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 finder anvendelse på tilbagebetalinger af lån, der er ydet den 1. januar 2026 eller senere. Er der ydet lån før den 1. januar 2026, finder stk. 2 og 3 og regler udstedt i medfør af stk. 5 først anvendelse, når disse lån er tilbagebetalt.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler for førelse af den skattemæssige mellemregningskonto.«</p>

## UDKAST

	<p style="text-align: center;"><b>§ 2</b></p> <p>I afskrivningsloven, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 242 af 18. februar 2021, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 679 af 3. juni 2023 og se- nest ved § 1 i lov nr. 1472 af 10. december 2024, foretages følgende ændring:</p>
<p><b>§ 40. ---</b></p>	
<p><i>Stk. 2-6. ---</i></p>	
<p><i>Stk. 7.</i> Told- og skatteforvaltnin- gen giver efter den skattepligtiges begæring rentefri henstand med be- taling af skatten af fortjenesten ef- ter stk. 6, 1. og 2. pkt., såfremt ve- derlaget udgøres af en løbende ydelse som omfattet af ligningslo- vens § 12 B, stk. 1-5. Udgøres ve- derlaget for et aktiv omfattet af stk. 1 og 2 kun delvis af en sådan lø- bende ydelse, kan der gives hen- stand for den del af skatten af for- tjenesten, som svarer til forholdet mellem den kapitaliserede værdi af den løbende ydelse og afståelses- summen for det pågældende aktiv. I det indkomstår, hvor fortjenesten medregnes til den skattepligtige indkomst, fragår henstandsbeløbet i den sluskat, der indgår ved opgø- relsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60- 62, jf. § 62 A, eller selskabsskatte- lovens § 29 B, stk. 4 og 5. Der kan i samme omfang gives henstand med arbejdsmarkedsbidrag efter §§ 4 og 5 i lov om arbejdsmarkedsbi- drag. Det er en betingelse for opnå- else af henstand, at begæringen</p>	<p><b>1.</b> § 40, stk. 7, ophæves. Stk. 8 bliver herefter stk. 7.</p>

## UDKAST

indsendes inden udløbet af oplysningsfristen efter skattekontrollovens §§ 10-13 for aftaleåret. De modtagne ydelser skal betales som afdrag på henstandsbeløbet. Beløbet forfalder til betaling den 1. i måneden efter modtagelsen af ydelsen med sidste rettidige betalingsdag den 10. i forfaldsmåneden. Betales beløbet ikke rettidigt, skal der betales rente i henhold til § 7, stk. 2, i lov om opkrævning af skatter og afgifter m.v. med tillæg af 0,4 procentpoint for hver påbegyndt måned fra forfaldsdagen at regne, dog mindst 25 kr. Renten kan ikke fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der betales et rykkergebyr på 65 kr. for erindringskrivelser vedrørende manglende betaling af afdrag på henstandsbeløbet. Grov og gentagen misligholdelse af henstandsordningen medfører, at det resterende henstandsbeløb forfalder til betaling efter påkrav. Er hele henstandsbeløbet ikke betalt senest 7 år efter indgåelsen af overdragelseaftalen, forfalder restbeløbet til betaling ved udløbet af dette indkomstår, med sidste rettidige betalingsdag den 10. i den efterfølgende måned. Såfremt de løbende ydelser endeligt ophører inden 7 år, uden at modtageren fra yderen har opnået et tilstrækkeligt beløb til dækning af henstandsbeløbet, frafaldes kravet på det ikke betalte henstandsbeløb. Uanset eventuel henstand skal de kommunale andele af skatten af

## UDKAST

fortjenesten efter stk. 6, 1. og 2. pkt., afregnes i indkomståret efter reglerne i lov om kommunal indkomstskat og statens afregning af grundskyld og dækningsafgift til kommunerne.	
<i>Stk. 8. ---</i>	