



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Amagerbanken – aktier og indlån

Skattemæssigt fradrag for tab – opdateret (SKM 2011.358 SKAT)

Amagerbanken gik konkurs i februar 2011. Konkursen har bl.a. betydet, at flere private har tabt penge på aktier eller indestående på bankkonti.

Aktierne i Amagerbanken blev den 6. februar 2011 suspenderet fra handel på OMX Nordic Exchange Copenhagens handelssystem. Det betyder, at aktierne overgik fra at være aktier som handles på et reguleret marked, til at være aktier, som *ikke* handles på et reguleret marked.

Nærværende nyhedsbrev redegør for den skattemæssige behandling af de tab, som Amagerbankens konkurs har affødt.

Personer – frie midler

Indestående på bankkonti

Tab på indlån i Amagerbanken er dækket af indskydergarantien med op til DKK 745.440. (EUR 100.000). Garantien gælder almindelig lån, men pensionsordninger dækkes fuldt ud. Beløb herudover må påregnes tabt.

Private kunder, der havde et indestående i Amagerbanken, kan opnå skattemæssigt fradrag for tab på indskud, der kan dokumenteres foretaget den 27. januar 2010 eller senere.

Er indskuddet foretaget før den 27. januar 2010, er der ikke fradrag for tabet.

For kunder, der løbende har foretaget indskud og hævnings både før og efter den 27. januar 2010, skal tabet opdeles i:

- Tab på indskud foretaget før den 27. januar 2010, og
- Tab på indskud foretaget den 27. januar eller senere.

Er tabet større end DKK 745.400 anses garantibeløbet for at dække de indskud, der er foretaget først.

Det vil kræve en nøje gennemgang af kontobevægelserne for at kunne beregne det fradragsberettigede tab. Bemærk, at tilskrevne renter anses for indsat på tilskrivningstidspunktet.

Obligationer/ansvarlig lånekapital

Personer skal som udgangspunkt anvende realisationsprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på obligationer. Det betyder, at når tabet er endeligt konstateret, kan personen fratække det i den skattepligtige indkomst, som et realiseret "tab på en fordring". Tabet selv angives i rubrik 39 - anden kapitalindkomst.

Bemærk, at tabet som udgangspunkt først er konstateret, når konkursen er afsluttet.

Personer, der har valgt at anvende lagerprincippet på obligationer optaget på det reguleret marked, skal i forbindelse med suspensionen overgå til realisationsbeskatning.

Når obligationer skifter fra lagerprincippet til realisationsprincippet skal obligationernes værdi ved slutningen af indkomståret før skiftet, anses for anskaffelsessum ved senere opgørelse af gevinst og tab (efter realisationsprincippet).

Det er en betingelse for fradrag, at årets samlede tab overstiger DKK 2.000. Gevinst eller tab på obligationer, beviser i obligationsbaserede investeringsforeninger og gæld i fremmed valuta skal medregnes ved opgørelsen af årets samlede resultat.

For praktisk gennemgang af ovenstående henvises der til SKATs nyhedsbrev den 11. marts 2011 samt styresignal fra SKAT offentliggjort den 24. maj 2011 (SKM 2011.358 SKAT).

Frdrag for tab på aktier

Det er også muligt for aktieinvestorer at fradrage tab på aktierne i Amagerbanken.

Det er dog en forudsætning, at aktierne ikke indgår i den "skattefri beholdning" pr. 1. januar 2006:

*Der er dog **ikke** mulighed for at få fradrag for tabet, hvis aktionærene den 31. december 2005 ejede aktier, og de var mindre værd end DKK 136.600. Førnævnte er en tidligere overgangsregel, som gav skattefrihed til de perso-*

ner, der på dette tidspunkt havde en beholdning med en værdi under DKK 136.600 (ægtefæller DKK 273.100).

Aktierne anses i givet fald for at være overgået fra den "skattefri beholdning" ved suspensionen. Værdien på suspensionsdagen var DKK 0,00 ifølge SKAT. På disse aktier vil der således ikke kunne komme et fremtidigt tab, der er fradragsberettiget.

For øvrige aktier har kursen på suspensionsdagen ikke betydning for opgørelse af gevinst/tab.

Frdrag for tab er betinget af, at aktierne er indberettet til skat, jf. nye regler pr. 1. januar 2010.

Tabet for private investorer er kildeartsbegrænset, hvilket betyder, at tabet kun kan modregnes i gevinster på og udbytte af andre børsnoterede aktier.

Ligesom tab på indestående i banken kan tab på aktierne først fradrages, når dette er endeligt konstateret. Det vil sige, at aktierne skal være solgte eller konkursen afsluttet – sidstnævnte kan tage mange år.

Konkursen anses som afsluttet, når selskabet er afmeldt i Erhvervs og Selskabsstyrelsen (realisationstidspunktet).

Det er muligt at sælge aktierne og dermed fremskynde realisation af tabet. Aktierne kan naturligvis ikke sælges på børsen mere, men kan sælges til en 3. mand. Det er en betingelse, at salget er reelt (salg til ægtefælle godkendes ikke).

Tabet ved Amagerbankens endelige afmelding (sletning i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen) eller alternativ salg, skal udnyttes i det pågældende år. Hvis det ikke er muligt i dette år at modregne tabet i anden positiv nettoaktieindkomst fra børsnoterede aktier, kan tabet fremføres uden tidsbegrænsning.

Aktieindkomst beskattes i 2011 med henholdsvis 28% (under DKK 48.300) og 42% (over DKK 48.300).

Personer – investeringer for pensionsmidler

Er aktierne købt for midlerne i en pensionsopsparing, opnås fradrag ved opgørelse af PAL-skatten, som betales af afkastet i pensionsdepoter (urealiseret tab medregnes).

Dette sker automatisk.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens regler skal gevinst og tab på aktier opgøres efter lagerprincippet. Det er skatteministeriets opfattelse, at såfremt aktierne **fortsat** indgår i pensionsordningen ved indkomstårets udløb, kan værdien ved indkomstårets udløb fastsættes til værdien på suspensionstidspunktet.

Værdien på suspensionstidspunktet er fastsat til DKK 0,00 pr. aktie på nom. DKK 3.

Hvis aktierne **udtages** af en pensionsordning (ophævelse eller lign.), anses aktien i stedet for afstået til værdien på udtagelsestidspunktet.

Lagerprincippet anvendes ligeledes, når der opgøres gevinst og tab på obligationer.

Selskaber

Indestående på bankkonti

Tab på indlån i Amagerbanken er dækket af indskydergarantien med op til DKK 745.400, pr. indskyder. Dækningen op til DKK 745.440 gælder almindelige indlån, mens der er en række konti, der dækkes fuldt ud. Beløb herudover må påregnes tabt.

Tab på indlån kan fratrækkes skattemæssigt. Såvel realiserede som urealiserede tab medregnes, dvs. at selskaber opnår fradrag for forventet tab på indlånet allerede i 2011.

Frdrag for tab på aktier

Selskabers (og fondes) aktier i Amagerbanken vil som hovedregel være porteføljeaktier (dvs. ejerandel mindre end 10%).

Som udgangspunkt sker der beskattningen efter lagerprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på aktier..

Har et selskab *valgt* at anvende realisationsprincippet på porteføljeaktierne, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked, skal selskabet som følge af Amagerbankens suspension, ligeledes skifte princip – således at der sker anvendelse af realisationsprincippet

Ved denne overgang til realisationsbeskatning skal anskaffessummen for aktierne i Amagerbanken fastsættes til aktiernes værdi ved slutningen af indkomståret forud for ændring af princip, dvs. værdien ved den seneste ultimoopgørelse efter lagerprincippet. Hvis selskabet anvender kalenderåret vil det være kursen pr. 31.12 2010, der skal anvendes, dvs. DKK 3,35 pr. nom. DKK 3,00 aktie.

Hvis aktierne var ejet primo indkomståret 2010, er aktierne omfattet af skattereformens overgangsregler mht. opgørelse af nettotabssaldo og fastsættelse af indgangsværdi.

I indkomståret 2011 vil selskabet først have fradrag for eventuelle tab på aktier i Amagerbanken ved realisation eller bankens konkurs.

---o0o---

Har du spørgsmål til ovenstående, er du velkommen til at rette kontakt til din daglige revisor eller skatteafdelingen.