

tets ikke efterstillede kreditorer, der ikke er i strid med EU's statsstøtteregler.

Når Garantifondens midler er omfattet af EU's regler om statsstøtte, betyder det, at EU-Kommissionen skal godkende, når der foretages en tilførsel af midler fra Garantifonden til et institut.

Da EU-Kommissionen har mulighed for at underkende tilførslen af midler til det overtagende institut, og da dette i den konkrete situation tidsmæssigt først kan forventes at ske efter, at instituttet har accepteret at overtage det nødlidende institut, stilles det overtagende institut i en vanskelig situation med risiko for eventuel tilbagebetaling af midlerne til følge.

EU-Kommissionens udmelding om, at Garantifondens udbetaling af midler kan være ulovlig statsstøtte, bevirker derfor, at den rolle, som fonden i henhold til lovens § 2 var tiltænkt, ikke er operationel i praksis.

Etablering af en frivillig ordning vil ikke være i strid med EU's regler om statsstøtte, og den frivillige ordning kan derfor medvirke til afviklingen af nødlidende institutter eller overdragelse heraf til andre institutter. Det foreslås derfor at indføje et nyt kapitel 7 a i loven, som indeholder regler, der gør det muligt at etablere frivillige ordninger. Derudover vil lovforslaget indeholde regler om samarbejdsaftaler mellem Finanstilsynet og de frivillige ordninger samt regler om tavshedspligt.

2.8.1. Samarbejdsaftaler

Der gives mulighed for, at Finanstilsynet og en frivillig ordning kan indgå samarbejdsaftaler.

2.8.2. Tavshedspligt

I § 22 a i lov om en garantifond for indskydere og investorer findes i dag regler om tavshedspligt for medlemmer af Garantifondens bestyrelse m.fl. Det foreslås at overføre en lignende regel til kapitel 7 a, der regulerer tavshedspligten i en frivillig ordning. For så vidt angår tavshedspligten samt berettiget videregivelse af oplysninger for henholdsvis det nødlidende institut og Finanstilsynet i relation til den frivillige ordning, er dette reguleret i lov om finansiel virksomhed.

2.8.3. Ligningsloven

Ændringen af ligningsloven skal ses i sammenhæng med ændringerne af lov om en garantifond for indskydere og investorer.

Formålet med lovforslaget er dels at sikre reglens overensstemmelse med EU-retten og dels at skabe klare regler. Branchen har opfordret til, at der sker en lovfæstelse for at undgå tvivl om retstilstanden i situ-

ationer, hvor der på få dage skal tages stilling til en overdragelse af et nødlidende pengeinstituts engagementer.

I ligningslovens § 7 B er der fastsat særlige regler til brug ved pengeinstitutkriser. Efter disse regler er der skattefrihed for udbetalinger fra Garantifonden for indskydere og investorer. Til gengæld kan udbetalingen ikke anses for en del af det overtagende instituts anskaffelsessum for de overtagne aktiver. Det betyder, at det overtagende institut ikke kan få fradrag for en underbalance i forbindelse med overtagelsen. Der er endvidere fastsat regler om den skattemæssige konsekvens af en udbetaling fra Garantifonden for det nødlidende institut. Tab, der har udløst udbetalingen fra Garantifonden, kan således ikke nedbringe fremtidig skattepligtig indkomst, der ikke stammer fra pengeinstitutvirksomheden. Den manglende adgang til at fremføre underskud skal ses i sammenhæng med, at beløbet til dækning af underbalancen er skattefrit for det overtagende institut.

Uden de særlige regler til brug ved pengeinstitutkriser behandles en skattepligtig overdragelse som følger: Udbetalinger fra Garantifonden er skattepligtige for modtageren. Den underbalance, som det overtagende institut overtager, udgør en del af anskaffelsessummen for aktiverne. Det betyder, at det modtagne institut har fradrag for underbalancen i form af afskrivninger på goodwill. Goodwill kan afskrives med indtil 1/7 af anskaffelsessummen årligt, jf. afskrivningslovens § 40. Det nødlidende selskab vil i perioden op til krisen have opbygget tab. Disse tab vil i vidt omfang være fradragsberettigede. Det nødlidende selskab vil derfor have et skattemæssigt underskud på tidspunktet for overdragelsen. Det skattemæssige tab kan fremføres og bruges til at nedbringe fremtidig skattepligtig indkomst i det nødlidende selskab. Størrelsen af det nødlidende pengeinstituts skattemæssige fremførselsberettigede underskud vil dog efter omstændighederne blive reduceret som følge af den afståede goodwill.

EU-Kommissionen har vurderet den særlige ordning i ligningslovens § 7 B. Ordningen fraviger de almindelige skatteregler. For det modtagende selskab består forskellen mellem den særlige ordning i ligningslovens § 7 B og de almindelige skatteregler i, at der er skattefrihed ved modtagelsen af beløbet, og at der ikke er fradragsret for goodwill. Da goodwill efter de almindelige regler i afskrivningslovens § 40 ikke kan fradrages straks, men skal afskrives over 7 år, indebærer den særlige ordning en fordel for det overtagende institut. Fordelen svarer til en regel om, at udgifter til køb af goodwill kan fradrages i købsåret.