

summen, som ikke kan henføres til de øvrige aktiver, vil herefter udgøre værdien af goodwill.

For så vidt angår pengeinstituttets udlån, skal de værdiansættes, bl.a. under hensyntagen til reglerne om nedskrivning og hensættelser, jf. kursgevinstlovens § 25, stk. 6. Efter denne regel skal der ved nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier anvendes de regnskabsretlige regler, der gælder for instituttet.

Hvert år opgør instituttet værdien af udlån og garantier ultimo året. Årets forskydning i værdien indgår i opgørelsen af instituttets skattepligtige indkomst. En afvikling af et nødlidende pengeinstitut kan ske når som helst i et indkomstår. Værdien af instituttets udlån og garantier kan derfor være ændret på tidspunktet for overdragelsen. Der er derfor behov for at få fastlagt værdien af udlån og garantier på tidspunktet for overtagelsen.

Efter reglerne i lov om finansiel virksomhed har økonomi- og erhvervsministeren oprettet et værdiansættelsesnævn. Nævnet træder til i forbindelse med bankkriser og fastsætter den skattemæssige værdi af det nødlidende instituts udlån og garantier. Denne værdiansættelse er bindende for skattemyndighederne ved en senere ligning, jf. skatteforvaltningslovens § 25, stk. 4.

I dag kan Værdiansættelsesnævnet kun træffe bindende afgørelse i overdragelser, der sker med skattemæssig succession, altså skattefrie fusioner eller skattefrie tilførsler af aktiver mellem pengeinstitutter. Området for Værdiansættelsesnævnets kompetence foreslås i dette lovforslag udvidet til også at omfatte skattepligtige overdragelser mellem pengeinstitutter. Fremover vil nævnet derfor også kunne fastsætte værdien af det nødlidende instituts udlån og garantier med bindende virkning, hvis der er tale om en skattepligtig overdragelse. Det vil gøre det nemmere at vurdere de skattemæssige konsekvenser i forbindelse med overdragelse af aktiver og passiver fra et nødlidende pengeinstitut til et andet pengeinstitut. Det vil indebære lettelser både for det overtagende pengeinstitut og for skattemyndighederne, når de skattemæssige konsekvenser skal fastlægges.

Når værdien af de øvrige aktiver er fastlagt, vil værdien af goodwill kunne opgøres. Størrelsen af goodwill kan i en sådan situation beregnes som den del af købesummen, som ikke kan fordeles til øvrige aktiver. Ved en skattepligtig overdragelse af aktiver og passiver fra et nødlidende institut udgør købesummen værdien af de forpligtelser, som det overtagende institut overtager. Ved overtagelse af en underbalance udgør

underbalancen også en del af købesummen. Underbalancen skal ved en skattepligtig overdragelse derfor også henføres til et aktiv. Det er Skatteministeriets opfattelse, at underbalancen vil kunne fastsættes som betaling for goodwill knyttet til de overtagne engagementer.

Goodwill kan afskrives efter reglerne i afskrivningslovens § 40. Der kan afskrives med indtil 1/7 af anskaffelsessummen årligt. Anskaffelsessummen udgøres af den skattemæssige underbalance.

Det er en betingelse for at anse en overtagen underbalance for goodwill med deraf følgende fradrag for afskrivninger, at underbalancen er knyttet til aktiver, som beskattes her i landet. Hvis det overtagende selskab ikke har valgt international sambeskatning, kan underbalancen kun afskrives som goodwill ved den danske indkomstopgørelse, i det omfang den er knyttet til aktiver og passiver, der beskattes her i landet.

Til § 11

Til nr. 1 og 2

Det foreslås at ændre § 14, stk. 1, nr. 7, om skattefri fusion og § 15 a, stk. 4, om skattefri spaltning, så der gives mulighed for, at udloddende investeringsforeninger kan deltage i en grænseoverskridende skattefri fusion eller en grænseoverskridende skattefri spaltning.

Efter de gældende regler henvises der i fusionsskatteloven til udloddende investeringsforeninger omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Selskabsskattelovens § 1 omhandler dog kun foreninger hjemmehørende her i landet. Henvisningen i fusionsskatteloven foreslås derfor ændret, så der i stedet henvises til definitionen af udloddende investeringsforeninger i ligningslovens § 16 c, stk. 1, 1. pkt., som både omfatter her i landet hjemmehørende investeringsforeninger og investeringsforeninger hjemmehørende i udlandet.

Til § 12

Det foreslås i stk. 1, at tidspunktet for lovens ikrafttræden fastsættes til den 1. juli 2007.

Det foreslås i stk. 2, at de skattemæssige ændringer, der sker i fusionsskatteloven på baggrund af, at der i lovforslaget skabes mulighed for at foretage grænseoverskridende fusioner, får virkning for overtagelser, der finder sted efter lovens ikrafttræden, som for denne er dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Det foreslås i stk. 3, at bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed, lov om Arbejdsmarkeds Tillægspension, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lov