

Lovforslag nr. L 6. Fremsat den 7. oktober 1986 af ministeren for skatter og afgifter (Foighel)

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om stempelafgift

(Stempelafgift på kontokøb og leje af visse forbrugsgoder samt forhøjelse af stempelafgift på visse pantebreve m.v.)

#### § 1

I lov om stempelafgift, jfr. lovbekendtgørelse nr. 464 af 7. september 1984, som ændret ved lov nr. 251 af 22. maj 1986, foretages følgende ændringer:

1. I § 39, stk. 1, indsættes efter »vederlaget«: «, jfr. dog § 41 A».

2. I § 41, stk. 1, indsættes efter »i § 39«: »eller § 41 A».

3. Efter § 41 indsættes:

»§ 41 A. Dokumenter om overdragelse af løsøre eller skibe som nævnt i stk. 2 stemples med 4 pct. af vederlaget, hvis vederlaget eller en del heraf forfalder til betaling senere end 3 måneder efter dokumentets oprettelse, jfr. dog § 41, stk. 2.

Stk. 2. Reglen i stk. 1 finder anvendelse ved overdragelse af:

1. Personbiler til privat personbefordring.
2. Motorcykler til privat personbefordring.
3. Campingvogne til beboelse.
4. Lystfartøjer.
5. Møbler og gulvtæpper.
6. Foto-, smalfilms- og videokameraer.
7. Følgende, varer der er omfattet af lov om forbrugsbegrænsende foranstaltninger, jfr. lovbekendtgørelse nr. 478 af 15. juli 1986:
  - a) Radiogrammofoner og andre radiomodtagere, pladespillere, grammofoner og højttalere.
  - b) Magnetiske lydgenivere og -optagere.

c) vaskemaskiner med en vægt på højst 15 kg.

d) Køleskabe og kølebokse, fryseskabe og frysebokse, som ikke er beregnet til stærkstrøm eller gas.

e) Elektriske koge- og stegeapparater og gasapparater.

f) Elektriske røre-, piske-, hakke-, skære-, snitte-, formalings-, presse- og skrællemaskiner samt tilbehør til sådanne maskiner, alt til behandling af levnedsmidler.

8. Følgende varer, der er omfattet af lov om forskellige forbrugsafgifter, jfr. lovbekendtgørelse nr. 479 af 15. juli 1986.

a) Fjernsynsmodtagere, jfr. § 1, nr. 1-3, i den nævnte lov.

b) Videooptagere og -genivere til fjernsyn.

9. Følgende apparater til stærkstrøm eller gas, der er omfattet af lov om forskellige forbrugsafgifter, jfr. lovbekendtgørelse nr. 479 af 15. juli 1986.

a) Støvsugere.

b) Vaskemaskiner med en vægt over 15 kg og opvaskemaskiner.

c) Tørretumblere og -skabe samt presse- og strygemaskiner til behandling af tekstilvarer.

d) Tørrecentrifuger til behandling af tekstilvarer.

e) Fryse- og køleskabe.

f) Fryse- og kølebokse.

g) Fritstående komfurer.

h) Indbygningsovne og mikrobølgeovne.

- i) Bordkomfurer og indbygningskogesektioner.
- j) Børdovne.
- k) Emhætter med ventilator.

*Stk. 3.* De varer, der er nævnt i stk. 2 under nr. 7-9, omfattes dog ikke af reglen i stk. 1, såfremt de efter deres type må antages udelukkende at blive anvendt til erhvervs-mæssigt formål.

*Stk. 4.* Ved opgørelse af vederlaget efter stk. 1 medregnes afgift efter lov om registreringsafgift af motorkøretøjer m.v. uanset reglen i § 15, stk. 2, nr. 1.

**§ 41 B.** Dokumenter om salg af rejser stemples med 4 pct. af vederlaget, hvis vederlaget eller en del heraf forfalder til betaling senere end 3 måneder efter rejsens påbegyndelse.«

4. Efter § 45 A indsættes:

#### »Kapitel 6 B

##### Dokumenter om kontokøb

**§ 45 B.** Dokumenter om ret til kontokøb stemples med 4 pct. af det højeste beløb, som det samlede køb på kontoen må andrage (kreditrammen), medmindre hele købesummen forfalder til betaling senest 3 måneder efter købet. Er der ikke aftalt nogen kreditramme, beregnes stempelafgiften efter en kreditramme på 50.000 kr.

*Stk. 2.* Stempelfri er dokumenter om ret til kontokøb, hvis kontoaftalen udelukkende giver adgang til køb af varer bestemt til erhvervsmæssig anvendelse eller omsætning for køberen, og dette fremgår af dokumentet.«

5. I § 49, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »lejekontrakter«: »om fast ejendom«.

6. Efter § 49 indsættes:

«§ 49 A. Lejekontrakter om løsøre eller skibe, som omfattes af § 41 A, stemples med 4 pct. af det samlede vederlag, medmindre udlejningen sker i tilknytning til udleje af fast ejendom. Kontrakter indgået for 3 måneder eller derunder er stempelfri.»

7. I § 57, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »stk. 2 og 3«: »og § 57 A«.

8. I § 57, stk. 2, indsættes i 1. pkt. efter »derover«, i 3. pkt. efter »sikkerhed«, og i 4. pkt., efter »beløb«: », jfr. dog § 57 A«.

9. Efter § 57 indsættes:

»§ 57 A. Dokumenter, herunder ejerpan-  
tebreve, hvorved der stiftes underpant i ejer-  
boliger, jfr. stk. 2, eller køretøjer eller skibe,  
jfr. stk. 5, stemples med 4 pct. af det pantsik-  
rede beløb, jfr. dog stk. 3 og 7.

*Stk. 2.* Ejerboliger som nævnt i stk. 1 om-  
fatter ejendomme til helårsbeboelse, enten til  
brug for ejeren eller opført med salg for øje  
samt fritidshuse. Ejendomme bestemt til både  
privat og erhvervsmæssig benyttelse omfattes  
af 1. pkt., hvis bygningsarealet overvejende  
er bestemt til ejerens private brug.

*Stk. 3.* Følgende dokumenter, hvorved der  
stiftes underpant i ejerboliger, bortset fra  
ejerpantebreve, stemples dog efter reglerne i  
§ 57 uanset bestemmelsen i stk. 1:

- 1) Pantebreve der udstedes til sikkerhed for
  - a) lån i institutter omfattet af lov om real-  
kreditinstitutter,
  - b) lån i Dansk landbrugs Realkreditfond  
eller
  - c) lån omfattet af § 2 i lov om lån mod  
pant i fast ejendom for ikke-realkredi-  
tinstitutter.
- 2) Pantebreve, som køberen af ejendommen  
har udstedt til sælgeren eller ordre til hel  
eller delvis berigtigelse af købesummen  
(sælgerpantebreve). Dette gælder dog ik-  
ke, hvis køber og sælger er samlevende  
ægtefæller.
- 3) Dokumenter, hvorved en erhvervsdriven-  
de stiller sikkerhed for lån eller kredit,  
der optages, eller garanti, der ydes, til  
udelukkende anvendelse for erhvervsvirk-  
somheden.

*Stk. 4.* Stempelafgift, som i medfør af stk.  
1 er erlagt vedrørende et ejerpantebrev, som  
er udstedt til sikkerhed for et lån som om-  
handlet i § 62, stk. 5, godtgøres med det be-  
løb, hvormed afgiften er højere end stempel-  
afgift beregnet efter § 57, stk. 1, når ejerpan-  
tebrevet er afløst senest 2 år efter oprettelsen.

*Stk. 5.* Køretøjer og skibe som nævnt i stk.  
1 omfatter

1. personbiler til privat personbefordring,
2. motorcykler til privat personbefordring,
3. campingvogne til beboelse,
4. lystfartøjer.

*Stk. 6.* Ministeren for skatter og afgifter kan fastsætte regler for påtegning på dokumenter og anden dokumentation, der skal tilvejebringes, som betingelse for, at stempeling ikke skal foretages efter stk. 1, eller for at godtgørelse kan ske efter stk. 4.

*Stk. 7.* Reglerne i § 57, stk. 4–7, finder tilsvarende anvendelse ved beregning af stempelafgift efter stk. 1.«

**10.** I § 59, *stk. 1*, indsættes efter 2. *pkt.* som nyt *pkt.*:

»Dokumenter, som er stempelpligtige efter § 57 A, stk. 1, stemples med 5,5 pct. af pålydendet, såfremt dokumentet er udstedt til ihændehaveren m.v. som nævnt i 1. *pkt.*«

**11.** I § 72, *stk. 1*, indsættes efter »der overdrages«: »jfr. dog § 72 A«.

**12.** I § 72, *stk. 4*, indsættes 2 steder efter »§ 45«: »og § 45 B«.

**13.** Efter § 72 *indsættes:*

»§ 72 A. Dokumenter om overdragelse af de i § 57 A nævnte pantebreve m.v. stemples efter reglerne i §§ 56–57 for stiftelse af nyt retsforhold vedrørende den ret, der overdrages, uden hensyntagen til reglerne i § 57 A.

*Stk. 2.* Reglerne i § 72, stk. 6–7, finder tilsvarende anvendelse.«

**14.** I § 73, *stk. 3, nr. 4*, indsættes efter »§ 46«: »og § 49 A«.

## § 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning for dokumenter, hvis stempelpligt indtræder den 7. oktober 1986 eller senere.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

Lovforslaget er et af elementerne i regeringens initiativer til fremme af opsparingen og nedbringelse af gældsætningen, som omtalt i statsministerens åbningsredegørelse til folketinget den 7. oktober 1986.

Lovforslaget går ud på at forhøje stempelafgiften af dokumenter, der hyppigt oprettes i forbindelse med forbrugslån og forbrugskreditter, samt at indføre nye stempelafgifter af dokumenter om langtidsleje af visse varige forbrugsgoder og dokumenter om kontokøb.

### *A. Lovforslaget går nærmere ud på:*

1. Stempelafgiften af visse pantebrevne i ejerboliger forhøjes fra 1,5 pct. til 4 pct.
2. Stempelafgiften af pantebrevne i visse køretøjer og i lystfartøjer forhøjes fra 1,5 pct. (store lystfartøjer 0,2 pct.) til 4 pct.
3. Stempelafgiften af kreditkøb af visse varige forbrugsgoder forhøjes fra 0,1 pct. til 4 pct. Kredit af rejser stemples med 4 pct.
4. Ny stempelafgift på 4 pct. indføres for langtidsleje af de samme varige forbrugsgoder.
5. Ny stempelafgift på 4 pct. indføres ved oprettelse af købekonti.

### *Ad 1. Pantebrevne i ejerboliger*

Som ejerboliger anses parcel- og rækkehuse, ejerlejligheder og fritidshuse, hvis de er bestemt til brug for ejeren eller opføres med salg for øje. Ejendomme, der både tjener til bolig for ejeren og benyttes erhvervsmæssigt, anses for ejerboliger, hvis mere end halvdelen af etagearealet benyttes privat.

Erhvervsjendomme, udlejningsejendomme og ubebyggede grunde omfattes ikke af forslaget.

Efter forslaget skal den forhøjede stempelafgift dog ikke betales af pantebrevne på godkendte realkreditvilkår, af sælgerpantebrevne eller af pantebrevne, hvorom det godtgøres, at panteretten udelukkende skal tjene til sikkerhed for erhvervsmæssige lån.

Ved ejerpantebrevne i ejerboliger skal der dog altid betales den høje afgift, men for ejerpantebrevne til sikkerhed for et byggelån gives der mulighed for godtgørelse af forhøjelsen af afgiften i forbindelse med aflysning af pantebrevet.

Gældende regler i stempelafgiftsloven medfører, at dokumenter, der udstedes til sikkerhed for lån efter lov om boligydelse til pensionister og for lån til betaling af pensionisters ejendomsskatter, er fritaget for stempelafgift. Det samme gælder pantebrevne, der udstedes i forbindelse med separation og skilsmisse og ved skifte af dødsboer efter stempelevens kapitel 15.

Den forhøjede afgift skal efter forslaget kun gælde ved oprettelsen. Hvis en långiver senere sælger pantebrevet, skal sådan transport alene stemples efter den gældende stempelsats på 1,5 pct. Baggrunden herfor er, at der ikke ved en sådan overdragelse åbnes ny lånemulighed for låntageren, dvs. ejeren af den pantsatte ejendom.

### *Ad 2. Pantebrevne i biler og lystfartøjer*

Omfattet af forslaget er pantebrevne i personbiler og motorcykler til privat personbefordring, campingvogne til beboelse og lystfartøjer.

Pantebrevne i last- og varevogne, samt i busser, hyrevogne, udlejningsbiler og skolevogne er således ikke omfattet af den foreslåede forhøjelse af stempelafgiften.

Efter de gældende regler stemples løsorepantebrevne i de nævnte køretøjer og i lystfartøjer under 5 bruttoregistertons/bruttotonnage under 5 med 1,5 pct. Dette stempel foreslås forhøjet til 4 pct. Pant i lystfartøjer på 5 bruttoregistertons/bruttotonnage på 5 eller mere gives ved skibspantebrev, der efter gældende regler stemples med 0,2 pct. Denne sats foreslås ligeledes forhøjet til 4 pct.

For store lystfartøjer foreslås det i industriministeriets forslag til lov om registreringsafgift af fritidsfartøjer, der er fremsat samtidig med nærværende lovforslag, at der skal betales en registreringsafgift på 5.000 kr.

### *Ad 3. Aftaler om kreditkøb af visse varige forbrugsgoder og rejser*

Efter gældende regler er købekontrakter om løsøre stempelpligtige med 0,1 pct. Efter forslaget foreslås denne sats forhøjet til 4 pct. for aftaler, hvor der gives kredit på mere end 3 måneder med betalingen, når det drejer sig om køb af visse typiske varige forbrugsgoder.

Den forhøjede stempelafgift foreslås således for kreditkøb af de ovenfor under ad 2, omtalte biler, motorcykler, campingvogne og lystfartøjer.

Endvidere foreslås kreditkøb af møbler og gulvtæpper samt foto-, småfilms- og videokameraer pålagt den høje stempelafgift.

Herudover foreslås omfattet en række varer, som i forvejen er belagt med punktafgifter, således fjernsyn og radioer, pladespillere, båndoptagere, videoapparater, højtalere og en lang række såkaldte hårde hvidevarer såsom køleskabe og frysebokse, komfurer, emhætter, vaskemaskiner, opvaske-maskiner, tørretumbler, røremaskiner og støvsugere. For disse varer foreslås det dog, at de undtages, hvis de efter deres type må antages udelukkende at blive anvendt erhvervsmæssigt.

Efter de gældende regler i stempelafgiftsloven er bl.a. aftaler om overdragelse af varer i engrosledet fritaget for stempelafgift, og tilsvarende foreslås det, at kreditkøb af bl.a. varer, som køberen driver handel med, undtages for den foreslåede afgift på 4 pct.

Bortset herfra foreslås der ikke særlige undtagelser for erhvervsmæssige køb på kredit.

Der foreslås en stempelafgift på 4 pct. på skriftlige aftaler om salg af rejser på kredit længere end 3 måneder fra rejsens påbegyndelse. Efter de gældende regler er dokumenter om salg af rejser eller andre tjenesteydelser stempelfri.

Den gældende regel i stempelafgiftsloven om, at der ikke skal betales stempelafgift, hvis den beregnede afgift er under 50 kr. vil bevirke, at kreditkøb, hvor den samlede købesum inkl. eventuelle kredittillæg er under 1.250 kr., ikke bliver stempelpligtige.

### *Ad 4. Aftaler om langtidsleje af visse varige forbrugsgoder*

For at forhindre, at den forhøjede stempelafgift for kreditkøb omgås, ved at der i stedet indgås en langtidslejeaftale, foreslås det, at lejekontrakter for mere end 3 måneder om de ovenfor under ad 3 nævnte varige forbrugsgoder, skal stemples med 4 pct. af den samlede aftalte leje.

Efter den foreslåede bestemmelse undtages dog udlejning, der sker i tilslutning til udleje af fast ejendom.

Ligesom det er tilfældet for de ovenfor under ad 3 nævnte aftaler om kreditkøb, foreslås der ikke særlige regler for erhvervslivets langtidsleje af de omhandlede varige forbrugsgoder. Dette vil formentlig have særlig betydning for leasingkontrakter om personbiler.

### *Ad 5. Aftaler om oprettelse af købekonto*

Dokumenter om løbende kredit til varekøb, uanset om der til ordningen er tilknyttet betalingskort, f.eks. stormagasinerne konti og de betalingskortsystemer, der er oprettet af handlende i visse lokalområder, foreslås stemplet med 4 pct. af kontoaftalens maksimum.

Stempelpligten foreslås dog ikke for konti, hvor det er aftalt, at hvert enkelt køb er betalt inden for 3 måneder efter købet. Herved undtages de almindelige konti, hvor aftalen blot går ud på, at månedens køb afregnes ved månedsskiftet, eller hvor kreditten lyder på »løbende måned plus 30 dage.«

Endvidere er undtaget pengeinstitutternes »Dankort«-ordning, »Diners Club«, »American Express« og lignende, hvortil der ikke automatisk er knyttet kredit.

Endelig foreslås det, at erhvervsdrivendes kontoaftaler, der udelukkende giver adgang til køb af varer bestemt til erhvervsmæssig anvendelse eller omsætning, skal være fritaget for stempelafgiften.

### *B. Generelt om stempelafgift*

Efter de gældende regler i stempelafgiftsloven er det en forudsætning for afgiftspligten, at der oprettes et skriftligt dokument. Mundtlige aftaler er således ikke stempelpligtige.

Afgiften betales ved, at dokumentet forsynes med et stempelmærke lydende på afgiftsbeløbet. Mærket dateres og forsynes med navnepåtegning, således at det ikke kan genbruges.

Kontrollen med stempelafgiftens betaling ligger navnlig i risikoen for, at en anholdelsepligtig myndighed (domstole, ministerier, politi- og anklagemyndigheder m.v.) opdager, at et dokument ikke er stemplet korrekt, og anholder det, dvs. indsender det til stempelmyndigheden (statsamterne), der ikke udleverer dokumentet, før afgiften er betalt.

Det påhviler enhver, der er part i det retsforhold, som et stempelpligtigt dokument vedrører, at sørge for, at stempeling foretages inden 4 uger efter oprettelsen. Tilsidesættelse af denne pligt kan straffes med bøde.

## F.t.l. vedr. stempelafgift

Når den beregnede afgift er på 500 kr., kan parterne selv foretage stempling, dvs. selv påklæbe indkøbte stempelmærker og datere og kassere dem. Er afgiften over 500 kr., skal stemplingen foretages af en stempelmærkeforhandler eller af en stempelmyndighed. Ved den foreslåede sats på 4 pct. svarer det til, at parterne ikke selv kan foretage stemplingen, hvis stempelgrundlaget er over 12.500 kr.

Efter de gældende regler i stempeloven stemples almindelige gældsbreve og kassekreditter med 3 promille af gælden eller kredittens maksimum. Visse veksler stemples med 1 kr. for hver 1.000 kr. eller del deraf. Disse stempelsatser foreslås ikke ændret, og der vil således fortsat være muligheder for at opnå kredit i f.eks. bank eller sparekasse til kreditkøb af de ovenfor under ad 3 nævnte varige forbrugsgoder, uden at betale den foreslåede højere afgift. Imidlertid er der grund til at fremhæve, at køberens retsstilling ved en sådan form for kredit bliver meget væsentligt forringet i forhold til købers retsstilling ved almindeligt forbrugerkøb på kredit. Mulighederne for kredit ved gældsbreve, kassekredit eller veksler vil derfor ikke rumme den samme tilskyndelse til lånefinansieret forbrug, som de former for forhandlerkredit m.v., der efter for-

slaget pålægges den højere afgift.

*C. Lovforslagets administrative virkninger*

De foreslåede ændringer må antages at medføre et vist merarbejde for stempelmyndighederne og stempelmærkeforhandlerne. Merudgifterne hertil vil primært påhvile statsamterne og tinglysningskontorerne.

Det er forbundet med en ganske betydelig usikkerhed at foretage en vurdering af merudgifternes omfang.

De umiddelbare udgifter i skattedepartementet i forbindelse med lovforslaget fortrinsvis til merarbejdsbetaling, trykning og information forventes at udgøre ca. 1 mill. kr. i 1986. For de følgende år vil der kun blive tale om beskedne merudgifter i skattedepartementet til administration og sagsbehandling m.v.

*D. Lovforslagets provenumæssige virkninger*

Der foreligger ikke tilstrækkeligt detaljerede statiske oplysninger der med sikkerhed kan belyse lovforslagets provenumæssige virkninger. Derfor er de nedenfor angivne provenuændringer behæftet med endog betydelig usikkerhed.

	Afgiftssats gældende regler	Afgiftssats efter lovforslag	Provenuændring i forhold til gældende regler
	Pct.		Mill. kr.
Pant i ejerboliger .....	1,5	4,0	+ 450
Pant i biler og lystfartøjer .....	biler 1,5 lystfartøjer lystfartøjer	< 5 BRT 1,5 4,0 > 5 BRT 0,2	+ 150
Afbetalingskontrakter, kreditkøb, langtidsleje .....	0,1/0,4/0,0	4,0	+ 150
Aftaler om kontokøb .....	0,0	4,0	+ 50
I alt .....			+ 800

Provenuændringerne er skønnet på grundlag af uændret adfærd.

Det vil være realistisk at antage, at lovforslaget vil føre til formindsket anvendelse af de låneformer, der berøres af afgiftsforhøjelserne, således at de ovenfor anførte provenuændringer helt eller delvis forsvinder.

På finanslovforslaget for 1987 er stempelafgiften opført med 3,9 mia kr.

Stempeloven er senest ændret ved lov nr. 251 af 22. maj 1986, jfr. Folketingstidende 1985-86, sp.

5979, 6575, 6568, 10767, tillæg A, sp. 4033, tillæg B, sp. 1275.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1-3

Efter de gældende regler stemples dokumenter om overdragelse af skibe og både med 0,4 pct. af vederlaget, hvad enten der er tale om køb på kredit eller kontantkøb, jfr. lovens § 39, stk. 1. Tilsvarende stemples dokumenter om overdragelse af

andet løsøre uanset betalingsformen med 0,1 pct. af vederlaget, jfr. lovens § 41, stk. 1. Dokumenter om salg af rejser er ikke omfattet af reglerne i den gældende stempellov.

Efter den foreslåede § 41 A skal kontrakter om køb på kredit, jfr. §§ 1 og 2, i lov nr. 275 af 9. juni 1982 om køb på kredit, som ændret ved lov nr. 618 af 19. december 1984, af visse løsøregerstande stemples med 4 pct. af vederlaget, medmindre kreditaftalen kun indebærer en ganske kortvarig betalingsudsættelse. Det foreslås derfor, at dokumenter om køb, hvor der højst ydes en kredit på 3 måneder, ikke skal pålægges en forhøjet stempelafgift, men stemples efter gældende regler med 0,1 pct.

Dokumenter om kreditkøb af varer m.v., der efter lovens § 41, stk. 2, er fritaget for stempelafgift (engroshandel), skal forsat være fritaget for stempelafgift, selvom de pågældende varer eventuelt skulle være omfattet af den foreslåede § 41 A, stk. 2.

Den foreslåede bestemmelse i § 41 A, stk. 2, nr. 1-3, omfatter kun køretøjer, der er registreret eller skal registreres som personbiler til privat personbefordring, motorcykler til privat personbefordring og campingvogne til beboelse. Det er uden betydning, om de pågældende køretøjer benyttes erhvervsmæssigt. Omvendt vil kreditkøbekontrakter om køb af varevogne, personbiler på gule plader, hyrevogne, udlejningsbiler, skolevogne osv. alene skulle stemples med 0,1 pct.

Begrebet lystfartøj må fastsættes i overensstemmelse med en traditionel opfattelse af begrebet. En vis vejledning kan dog hentes i praksis efter § 2 i lov om skibes besætning, jfr. lovbekendtgørelse nr. 239 af 6. juni 1985 og i praksis efter lov om afgift af lystfartøjsforsikring, jfr. lovbekendtgørelse nr. 391 af 1. juli 1982.

Den foreslåede bestemmelse i § 41 A, stk. 2, nr. 7-9, omfatter varer, der i forvejen er belagt med punktafgift i henhold til lov om forbrugsbegrænsende foranstaltninger eller lov om forskellige forbrugsafgifter. Visse af disse varer er af en sådan type, at de må antages udelukkende at blive anvendt til erhvervsmæssigt formål. Det foreslås, at kreditkøbekontrakter vedrørende sådanne varer ikke skal stemples efter den høje afgiftssats. Ved vurderingen af, om der er tale om varer, der efter deres type er til udelukkende erhvervsmæssigt formål, kan henses til, om ministeren for skatter og afgifter har fritaget de pågældende varer for afgift efter § 4 i lov om forbrugsbegrænsende foranstaltninger eller efter § 1, stk. 3, i lov om forskellige forbrugsafgifter.

Efter den foreslåede § 41 B skal dokumenter om salg af rejser stemples med 4 pct., hvis købesummen eller en del heraf skal betales senere end 3 måneder efter rejsens påbegyndelse. Rejser omfattes af den foreslåede bestemmelse, uanset om rejsen foregår med fly, skib, tog, bus eller andet transportmiddel, og uanset rejsens længde eller varighed.

Til nr. 4

Efter de gældende regler skal et dokument, der oprettes i forbindelse med indgåelse af en kontoaftale, ikke stemples. Sådanne dokumenter skal efter den foreslåede § 45 B stemples med 4 pct.

Ved kontokøb forstås køb i henhold til en aftale (kontoaftale), hvorved sælgeren eller en tredjemand (kontoorganisation eller kontoring) med køberen (kontohaveren) har aftalt en løbende kredit, som kan udnyttes til køb af løsøre, jfr. § 3 eller § 35 i lov nr. 275 af 9. juni 1982 om køb på kredit, som ændret ved lov nr. 618 af 19. december 1984.

Det er selve den skriftligt indgåede kontoaftale, der skal stemples, og ikke den særlige legitimation, som kontohaveren eventuelt skal anvende ved indgåelse af køb på kontoen.

Forslaget omfatter ikke kontokøb, hvor det af den oprettede kontoaftale fremgår, at den ydede kredit ikke overstiger 3 måneder. Det er således en betingelse for stempelfrihed, at hele købesummen skal være forfalden til betaling senest 3 måneder efter, at den enkelte vare er købt.

Omfattet af stempelpligten vil derimod være *løbende konti*, hvor kontohaveren må handle op til det aftalte kreditmaksimum, således at der først kan foretages yderligere køb på kontoen, når saldoen nedbringes, *sæsonkonti*, hvor aftalen ophører, når kontohaveren har udnyttet et bestemt kreditmaksimum, og *kontraktkonti*, hvor kontoen kun kan anvendes ved ét køb. Det er i alle tilfælde en forudsætning, at kontohaveren har krav på en kredit på over 3 måneder.

Grundlaget for stempelpligten er den oprettede kontoaftale, og afgiften udgør 4 pct. af det fastsatte maksimum for kreditten. Er der ikke fastsat et maksimum, beregnes stempelafgiften på grundlag af 50.000 kr.

Forhøjes kreditmaksimum efter aftalens indgåelse, skal en herom oprettet aftale forskelsstemples, jfr. lovens § 10, stk. 2.

En aftale om kontokøb kan være stempelfri, såfremt kontoen alene kan anvendes til køb af varer bestemt til erhvervsmæssig anvendelse eller omsætning for køberen. Kreditkøbelovens son-

dring mellem kontokøb i eller uden for forbrugerkøb kan i denne forbindelse ikke tillægges afgørende betydning.

Til nr. 5, 6 og 14

Efter de gældende regler er det kun lejekontrakter vedrørende fast ejendom, der er stempelpligtige, mens lejekontrakter vedrørende løsøre og skibe ikke er omfattet af stempelovens regler.

Efter den foreslåede bestemmelse i § 49 A skal kontrakter om leje af løsøre og lystfartøjer, som omfattes af den foreslåede bestemmelse i § 41 A, stemples med 4 pct., hvis lejeperioden er længere end 3 måneder.

Baggrunden for reglen er, at det ikke skal være muligt at omgå den foreslåede regel i § 41 A om stempling af visse købekontrakter ved i stedet at oprette en stempelfri kontrakt om langtidsleje af de samme aktiver.

Hvis de udlejede varer efter deres type må antages at skulle anvendes udelukkende til erhvervs-mæssigt formål, og varerne er omfattet af den foreslåede § 41 A, stk. 3, vil lejekontrakten være stempelfri.

Lejekontrakter, der er indgået for 3 måneder eller mindre, er ikke omfattet af stempelpligten. Fremgår det ikke, at lejeperioden er 3 måneder eller mindre, vil kontrakten være stempelpligtig efter forslaget, selv om der er aftalt en opsigelsesfrist på mindre end 3 måneder.

Stempelafgiften udgør 4 pct. af det samlede vederlag. Er kontrakten indgået på ubestemt tid, vil der normalt skulle stemples med 4 pct. af det 10-dobbelte af et års ydelse, jfr. reglerne i lovens § 18.

Den foreslåede regel i § 49 A finder ikke anvendelse, hvis udlejningen sker i tilslutning til udleje af fast ejendom. Der skal således ikke betales særskilt stempel efter den foreslåede § 49 A – men alene efter § 46 – for leje af f.eks. et møbleret værelse.

Ved den i nr. 14 foreslåede ændring af § 73, stk. 3, nr. 4, vil en ny ejer af det udlejede stempelfrit kunne indtræde i lejekontrakten. Hvis lejereren derimod overdrager sin ret i henhold til lejekontrakten, vil et herom oprettet dokument skulle stemples som ny lejekontrakt i medfør af lovens § 72, stk. 5.

Til nr. 7-9

Efter de gældende regler i § 57 stemples dokumenter om pant i løsøre og fast ejendom med 1,5 pct. Samme stempelsats anvendes ved pant i mindre skibe, mens dokumenter om pant i skibe, der

måler 5 bruttoregister tons/bruttotonnage på 5 eller mere, skal stemples med 0,2 pct.

Efter den foreslåede regel i § 57 A forhøjes stempelafgiften til 4 pct. for visse pantebrev m.v. Forslaget omfatter dokumenter, hvorved der stiftes underpant i ejerboliger, i visse køretøjer og i lystfartøjer.

Afgrænsningen af begrebet »ejerbolig« over for anden fast ejendom er i den foreslåede § 57 A, stk. 2, foretaget i overensstemmelse med realkreditlovgivningens regler. Som ejerbolig anses parcel- og rækkehuse til helårsbeboelse, ejerlejligheder til helårsbeboelse samt fritidshuse. De nævnte ejendomme skal være bestemt til brug for ejeren eller opført med salg for øje.

Uden for »ejerboliger« falder således udlejningsejendomme, erhvervs ejendomme og ubebyggede grunde.

En ejendom bestemt til både privat og erhvervs-mæssig benyttelse som f.eks. en landbrugsejendom, anses for en ejerbolig, dersom den overvejende del (mere end 50 pct.) af etagearealet er bestemt til ejerens private brug.

Realkreditpantebrev og pantebrev udstedt på realkreditlignende vilkår, sælgerpantebrev udstedt til berigtigelse af købesummen og pantebrev udstedt til långiveren til sikkerhed i forbindelse med erhvervslån, skal kun stemples med 1,5 pct.

Ejerpantebrev, der udstedes med pant i ejerboliger foreslås i alle tilfælde stemplet med 4 pct., fordi ejerpantebrev på et senere tidspunkt kan benyttes som sikkerhedsstillelse for et forbrugslån, uden at der i den forbindelse kræves yderligere stempel.

For ikke at pålægge byggeriet meromkostninger som følge af de foreslåede stempelafgiftsforhøjelser, foreslås det, at der specielt for ejerpantebrev udstedt til sikkerhed for et byggelån, jfr. lovens § 62, stk. 5, indføres en godtgørelsesordning. Efter den foreslåede § 57 A, stk. 4, skal merstemplet på 2,5 pct. godtgøres, hvis ejerpantebrevet aflyses senest 2 år efter oprettelsen.

Det foreslås, at ministeren for skatter og afgifter bemyndiges til at fastsætte regler om påtegning på dokumenter og anden dokumentation, der skal tilvejebringes i forbindelse med opgørelsen af stempelafgiften.

Det er her tanken at pålægge pantsætteren i dokumentet at oplyse, hvorvidt dokumentet angår en ejerbolig, der er omfattet af loven, og i bekræftende fald hvilken af de tre undtagelsestilfælde dokumentet eventuelt anses at falde ind under. Er der tale om et »erhvervspantebrev«, kan det være hensigtsmæssigt, at kræve angivet virksomhedens



moms-nr. eller SE-nr. Det kan eventuelt yderligere kræves, at långiveren på pantebrevet attesterer, at lånet er ydet til erhvervsformål.

Efter de gældende regler skal dokumenter, hvorved der stiftes underpant i løsøre, stemples med 1,5 pct. af det pantsikrede beløb. Det foreslås, at stempelafgiften, hvor der gives underpant i personbiler til privat personbefordring, motorcykler til privat personbefordring, campingvogne til beboelse eller lystfartøjer forhøjes til 4 pct.

Om sondringen mellem køretøjer, der er omfattet af den foreslåede § § 57 A, stk. 5, og andre køretøjer henvises til bemærkningerne til den foreslåede § 41 A, stk. 2, nr. 1-3.

Om begrebet lystfartøj henvises til bemærkningerne til den foreslåede § 41 A, stk. 2, nr. 4.

Det er tanken, at ministeren for skatter og afgifter skal fastsætte regler, hvorefter dokumenter om underpantsætning af visse skibe og køretøjer skal forsynes med en erklæring om, hvorvidt dokumentet er omfattet af de foreslåede regler i § 57 A, stk. 1, jfr. stk. 6, og eventuelt at køretøjets registreringsattest skal vedlægges i forbindelse med pantebrevets tinglysning.

Efter stempelovens § 10, stk. 2, er det i vidt omfang muligt at »flytte« et pantebrev, f.eks. et ejerpantebrev, fra en ejendom til en anden uden at betale stempelafgift, når begge ejendomme har samme ejer. Endvidere er der i § 57, stk. 5, mulighed for stempelfrit at inddrage nyt pant, hvis pantebrevet i forvejen er stemplet.

Efter den foreslåede forhøjelse af stempelafgiften til 4 pct. for visse pantsætninger vil der skulle betales forskelsstempel ved »flytning« af pantebrev og ved inddragelse af yderligere pant, når den nye pantsætning er omfattet af de foreslåede regler i § 57 A, stk. 1. Hvis et ejerpantebrev med pant i et sommerhus »flyttes« til sommerhusejerens parcelhus, vil inddragelsen af parcelhuset under pantet skulle stemples efter den foreslåede § 57 A med 4 pct. Da pantebrevet efter de gældende regler er stemplet med 1,5 pct., udgør forskelsstemplet 2,5 pct. af ejerpantebrevets pålydende.

Tilsvarende gælder, hvis et løseepantebrev forsynes med en påtegning om udvidelse af sikkerheden med f.eks. en personbil til personbefordring. Påtegningen vil efter forslaget skulle stemples med 4 pct. med fradrag af det allerede anvendte stempel 1,5 pct. eller med 2,5 pct.

Hvis et pantebrev med pant i en ejerbolig forsynes med en påtegning om forhøjelse af pantebrevets pålydende beløb, vil påtegningen skulle stemples efter den foreslåede § 57A, stk. 1, af forskellen mellem pantebrevets nye pålydende og

restgælden på forhøjelsestidspunktet, jfr. dog stempelovens § 57, stk. 4.

Til nr. 10

Efter de gældende regler i stempelovens § 59 skal gælds- og pantebrev m.v. stemples efter en højere takst, hvis de er udstedt til ihændehaveren, eller hvis det ikke fremgår af dokumentet, hvem der er fordringshaver. Baggrunden herfor er, at sådanne blanco-udstedte dokumenter kan overdrages uden oprettelse af et overdragelsesdokument. Herved undgås transportstempel.

Det foreslås, at stempeltaksten for blanco-udstedte dokumenter, der er omfattet af den foreslåede § 57 A, skal udgøre 5,5 pct., svarende til 4 pct. ved udstedelsen og 1,5 pct. ved første overdragelse, jfr. lovens § 72. Reglen vil også omfatte pant i lystfartøjer, der måler mere end 5 bruttoregister-tonns/bruttotonnage over 5, hvor pant efter gældende regler stemples med 0,2 pct.

Til nr. 11-13

Dokumenter om overdragelse af gælds- og pantebrev skal efter de gældende regler stemples på samme måde som ved udstedelse af nyt gælds- eller pantebrev. Ved salg af et pantebrev, der er stemplet med 1,5 pct., skal transportpåtegningen således stemples med 1,5 pct. af restgælden.

En fastholdelse af princippet om stempeling af en transportpåtegning på samme måde som et nyoprettet pantebrev ville medføre, at der påny skulle stemples med 4 pct. ved overdragelse af pantebrev, der er omfattet af de foreslåede regler om højere afgift (§ 57 A). Imidlertid sker der ikke nogen ny låneoptagelse ved overdragelsen af et pantebrev, og det foreslås derfor, at de gældende (lavere) stempeltakster anvendes ved overdragelse af pantebrev, der er omfattet af de foreslåede regler i § 57 A.

Et dokument om overdragelse af købers ret efter en købekontrakt og lejers ret efter en lejekontrakt stemples efter de gældende regler som ved oprettelse af ny kontrakt, jfr. § 72, stk. 4 og 5. I overensstemmelse hermed foreslås det, at der skal stemples med 4 pct. ved overdragelse af købers ret efter en købekontrakt og lejers ret efter en lejekontrakt, når kontrakten er omfattet af de foreslåede regler i §§ 41 A eller 49 A. Endvidere foreslås det, at der ved købers (kontoavers) overdragelse af retten til en kreditkonto skal stemples som ved oprettelse af en ny kontoaftale (§ 45 B).

Dokumenter om debitorskifte stemples efter de gældende regler i lovens § 73 normalt som opret-

telse af nyt dokument. Disse regler foreslås ikke ændret. Et dokument, hvorved en ny debitor overtager gælden i henhold til et pantebrev, der er omfattet af de foreslåede regler i § 57 A, skal således som udgangspunkt stemples med 4 pct. af restgælden.

#### *Til § 2*

Stempelafgiftspligten for dokumenter om købekøb omfattet af den foreslåede § 45 B og for lejekontrakter omfattet af den foreslåede § 49 A indtræder, hvis oprettelsen sker den 7. oktober 1986 eller senere.

Stempelafgiftsforhøjelserne for kreditkøbekontrakter og for dokumenter om pant i ejerboliger, visse køretøjer og lystfartøjer har virkning for dokumenter, der oprettes den 7. oktober 1986 eller

senere. Når der ved beregningen af stemplet skal tages hensyn til det anvendte stempel til et tidligere oprettet dokument, foreslås det, at der skal forskelsstemples, såfremt det nyoprettede dokument er omfattet af de foreslåede stempelafgiftsforhøjelser. Der foreslås altså ikke, som ved tidligere stempelafgiftsforhøjelser, at det tidligere dokument betragtes som stemplet efter reglerne i den nye lov.

Hvis et allerede oprettet dokument den 7. oktober 1986 eller senere forsynes med en påtegning, der er stempelpligtig efter en af de i lovforslagets § 1 foreslåede regler, vil der ved beregningen af stempelafgiften til påtegningen i visse tilfælde kunne henses til stempelafgiften til det oprindelige dokument, jfr. stempelovens § 10, stk. 2 og § 57, stk. 5. Der henvises herom til bemærkningerne til § 1, nr. 7-9 in fine.

## Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

I lov om stempelafgift, jfr. lovbekendtgørelse nr. 464 af 7. september 1984, som ændret ved lov nr. 251 af 22. maj 1986, foretages følgende ændringer:

1. I § 39, stk. 1, indsættes efter »vederlaget«: «, jfr. dog § 41 A».

§ 39. Dokumenter om overdragelse af skibe og både med tilbehør stemples med 4 promille af vederlaget. Dokumenter om overdragelse af nybyggede skibe til udenlandsk køber er dog stempelfri, når eksportkreditrådet som betingelse for kaution for forhåndslån i skibskreditfonden kræver, at skibsværft stiller sikkerhed i skibet i byggeperioden.

---

2. I § 41, stk. 1, indsættes efter »i § 39«: »eller § 41 A».

3. Efter § 41 indsættes:

»§ 41 A. Dokumenter om overdragelse af løsøre eller skibe som nævnt i stk. 2 stemples med 4 pct. af vederlaget, hvis vederlaget eller en del heraf forfalder til betaling senere end 3 måneder efter dokumentets oprettelse, jfr. dog § 41, stk. 2.

Stk. 2. Reglen i stk. 1 finder anvendelse ved overdragelse af:

1. Personbiler til privat personbefordring.
2. Motorcykler til privat personbefordring.
3. Campingvogne til beboelse.
4. Lystfartøjer.
5. Møbler og gulvtæpper.
6. Foto-, smalfilms- og videokameraer.
7. Følgende, varer der er omfattet af lov om forbrugsbegrænsende foranstaltninger, jfr. lovbekendtgørelse nr. 478 af 15. juli 1986:

- a) Radiogrammofoner og andre radio-modtagere, pladespillere, grammofoner og højtalere.
  - b) Magnetiske lydgendivere og -optagere.
  - c) vaskemaskiner med en vægt på højst 15 kg.
  - d) Køleskabe og kølebokse, fryseskabe og frysebokse, som ikke er beregnet til stærkstrøm eller gas.
  - e) Elektriske koge- og stegeapparater og gasapparater.
  - f) Elektriske røre-, piske-, hakke-, skære-, snitte-, formalings-, presse- og skrællemaskiner samt tilbehør til sådanne maskiner, alt til behandling af levnedsmidler.
8. Følgende varer, der er omfattet af lov om forskellige forbrugsafgifter, jfr. lovbekendtgørelse nr. 479 af 15. juli 1986.
- a) Fjernsynsmodtagere jfr. § 1, nr. 1-3, i den nævnte lov.
  - b) Videooptagere og -gendivere til fjernsyn.
9. Følgende apparater til stærkstrøm eller gas, der er omfattet af lov om forskellige forbrugsafgifter, jfr. lovbekendtgørelse nr. 479 af 15. juli 1986.
- a) Støvsugere.
  - b) Vaskemaskiner med en vægt over 15 kg og opvaskemaskiner.
  - c) Tørretumblere og -skabe samt presse- og strygemaskiner til behandling af tekstilvarer.
  - d) Tørrecentrifuger til behandling af tekstilvarer.
  - e) Fryse- og køleskabe.
  - f) Fryse- og kølebokse.
  - g) Fritstående komfurer.
  - h) Indbygningsovne og mikrobølgeovne.
  - i) Bordkomfurer og indbygningsskogesektioner.

j) Bordovne.

k) Emhætter med ventilator.

*Stk. 3.* De varer, der er nævnt i stk. 2 under nr. 7-9 omfattes dog ikke af reglen i stk. 1, såfremt de efter deres type må antages udelukkende at blive anvendt til erhvervs-mæssigt formål.

*Stk. 4.* Ved opgørelse af vederlaget efter stk. 1 medregnes afgift efter lov om registreringsafgift af motorkøretøjer m.v. uanset reglen i § 15, stk. 2, nr. 1.

**§ 41 B.** Dokumenter om salg af rejser stemples med 4 pct. af vederlaget, hvis vederlaget eller en del heraf forfalder til betaling senere end 3 måneder efter rejsens påbegyndelse.«

**§ 41.** Dokumenter om overdragelse eller levering af andet løsøre end nævnt i § 39 samt dokumenter om levering af vand, gas, elektricitet, varme og lignende stemples med 1 promille af vederlaget.

*Stk. 2.* Fritaget for stempelafgift er dokumenter om overdragelse eller levering af

1. varer, hvormed køberen driver handel,
2. råstoffer, halvfabrikata, helfabrikata bortset fra driftsmateriel, hjælpevarer og lignende, som af køberen benyttes til fremstilling af varer til salg,
3. emballage til brug ved køberens salg af varer.

4. Efter § 45 A indsættes:

*»Kapitel 6 B*

*Dokumenter om kontokøb*

**§ 45 B.** Dokumenter om ret til kontokøb stemples med 4 pct. af det højeste beløb, som det samlede køb på kontoen må andrage (kreditrammen), medmindre hele købesummen forfalder til betaling senest 3 måneder efter købet. Er der ikke aftalt nogen kreditramme, beregnes stempelafgiften efter en kreditramme på 50.000 kr.

*Stk. 2.* Stempelfri er dokumenter om ret til kontokøb, hvis kontoaftalen udelukkende giver adgang til køb af varer bestemt til erhvervsmæssig anvendelse eller omsætning for køberen, og dette fremgår af dokumentet.«

Kapitel 6 A

*Anmeldelser om opdeling i ejerlejligheder*

**§ 45.** Dokumenter om anmeldelse om opdeling af en ejendom i ejerlejligheder skal stemples med et beløb svarende til 1.500 kr. for hver ejerlejlighed, der er optaget i den til anmeldelsen hørende fortegnelse over ejerlejlighederne.

*Stk. 2.* Dokument om ændring af tidligere tinglyst anmeldelse skal stemples med 1.500 kr. for hver ejerlejlighed, hvormed ejendommens antal af ejerlejligheder forøges.

*Stk. 3.* Afgiften efter stk. 1 og 2 udgør dog 4.500 kr. pr. ejerlejlighed, såfremt byggetilladelse til opførelse af den bygning, hvori ejerlejlighederne findes, er givet inden 1. juli 1966.

*Stk. 4.* Stempelpligten indtræder ved dokumentets indlevering til tinglysningsdommeren.

5. I § 49, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »lejekontrakter«: »om fast ejendom«.

6. Efter § 49 indsættes:

«**§ 49 A.** Lejekontrakter om løsøre eller skibe, som omfattes af § 41 A, stemples med 4 pct. af det samlede vederlag, medmindre udlejningen sker i tilknytning' til udleje af fast ejendom. Kontrakter indgået for 3 måneder eller derunder er stempelfri.«

**§ 49.** Dokumenter om ret til at tage tørv, brunkul, rør, kalk, ler, sten, grus og lignende fra en ejendom samt dokumenter om jagt- og fiskeriet og lignende rettigheder stemples efter samme regler som lejekontrakter. Stempelafgiften udgør dog mindst 50 kr.

*Stk. 2.* Dokumenter om andre servitutrettigheder stemples med 50 kr., uanset om dokumentet er udstedt af ejerne af flere ejendomme.

7. I § 57, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »stk. 2 og 3«: »og § 57 A«.

8. I § 57, stk. 2, indsættes i 1. pkt. efter »derover«, i 3. pkt. efter »sikkerhed«, og i 4. pkt., efter »beløb«: », jfr. dog § 57 A«.

9. Efter § 57 indsættes:

«**§ 57 A.** Dokumenter, herunder ejerpandebrev, hvorved der stiftes underpant i ejerboliger, jfr. stk. 2, eller køretøjer eller skibe, jfr. stk. 5, stemples med 4 pct. af det pantsikrede beløb, jfr. dog stk. 3 og 7.

*Stk. 2.* Ejerboliger som nævnt i stk. 1 omfatter ejendomme til helårsbeboelse, enten til brug for ejeren eller opført med salg for øje, samt fritidshuse. Ejendomme bestemt til både privat og erhvervsmæssig benyttelse omfattes af 1. pkt., hvis bygningsarealet overvejende er bestemt til ejerens private brug.

*Stk. 3.* Følgende dokumenter, hvorved der stiftes underpant i ejerboliger, bortset fra ejerpantebreve, stemples dog efter reglerne i § 57, uanset bestemmelsen i stk. 1:

- 1) Pantebreve, der udstedes til sikkerhed for
  - a) lån i institutter omfattet af lov om realkreditinstitutter,
  - b) lån i Dansk landbrugs Realkreditfond eller
  - c) lån omfattet af § 2 i lov om lån mod pant i fast ejendom for ikke-realkreditinstitutter.
- 2) Pantebreve, som køberen af ejendommen har udstedt til sælgeren eller ordre til hel eller delvis berigtigelse af købesummen (sælgerpantebreve). Dette gælder dog ikke, hvis køber og sælger er samlevende ægtefæller.
- 3) Dokumenter, hvorved en erhvervsdrivende stiller sikkerhed for lån eller kredit, der optages, eller garanti, der ydes, til udelukkende anvendelse for erhvervsvirksomheden.

*Stk. 4.* Stempelafgift, som i medfør af stk. 1 er erlagt vedrørende et ejerpantebrev, som er udstedt til sikkerhed for et lån som omhandlet i § 62, stk. 5, godtgøres med det beløb, hvormed afgiften er højere end stempelafgift beregnet efter § 57, stk. 1, når ejerpantebrevet er aflyst senest 2 år efter oprettelsen.

*Stk. 5.* Køretøjer og skibe som nævnt i stk. 1 omfatter

1. personbiler til privat personbefordring,
2. motorcykler til privat personbefordring,
3. campingvogne til beboelse,
4. lystfartøjer.

*Stk. 6.* Ministeren for skatter og afgifter kan fastsætte regler for påtegning på dokumenter og anden dokumentation, der skal tilvejebringes, som betingelse for, at stempelling ikke skal foretages efter stk. 1, eller for at godtgørelse kan ske efter stk. 4.

*Stk. 7.* Reglerne i § 57, stk. 4-7, finder tilsvarende anvendelse ved beregning af stempelafgift efter stk. 1.«

§ 57. Dokumenter, hvorved der stiftes underpant i fast ejendom eller løsøre, herunder ejerpantebreve, stemples med 1,5 pct. af det pantsikrede beløb, jfr. dog stk. 2 og 3. Dokumenter om sikkerhedsstillelse ved pant i øvrigt eller ved kaution stemples med 3 promille af det pant- eller kautionssikrede beløb.

*Stk. 2.* Dokumenter, hvorved der stiftes underpant i skib, stemples med 2 promille af det pantsikrede beløb, når skibet måler 5 bruttoregister tons eller derover. Er kun bruttotonnagen målt, skal den udgøre 5 eller derover. Er en gæld sikret ved skibspantebrev som nævnt i 1. pkt., betales ikke yderligere afgift, selv om pantets værdi er lavere end gælden, eller tillige sikres ved kaution, bankgaranti eller anden sikkerhed. I øvrigt stemples dokumenter om underpant i skib eller båd med tilbehør med 1,5 pct. af det pantsikrede beløb.

*Stk. 3.* Høstpantebreve, der udstedes i henhold til lov om høstpant, stemples med 3 promille af det pantsikrede beløb.

*Stk. 4.* Det pantsikrede beløb er det beløb, for hvilket der er stillet pant, bortset fra renter og omkostninger. Udgør værdien af det pantsatte et lavere beløb, og fremgår dette af dokumentet, beregnes stemplet af pantets værdi. Er den angivne værdi efter stempelmyndighedens skøn for lav, eller er parterne ikke enige om værdiansættelsen, finder reglerne i § 16, stk. 2, anvendelse. Det kautionssikrede beløb er det beløb, som kautionisten i det højeste kan komme til at betale, bortset fra renter og omkostninger.

*Stk. 5.* Er der oprettet et stempelpligtigt dokument om stiftelsen af den ret, for hvilken der stilles sikkerhed, nedsættes stempelafgiften efter stk. 1 med afgiften vedrørende det nævnte dokument.

*Stk. 6.* Gives ejerpantebrev i håndpant, beregnes stempelafgiften for dokumenter, der oprettes vedrørende håndpantensætningen eller den fordring, for hvilken der stilles håndpant, uden hensyntagen til stempelafgiften for ejerpantebrevet, ligesom stempelafgiften for ejerpantebrevet beregnes uden hensyntagen til stempelafgiften for de nævnte dokumenter.

*Stk. 7.* Dokumenter om sikkerhedsstillelse ved pant eller kaution for masse gældsbreve som nævnt i § 56, stk. 5, er stempelfri, medmindre der gives pant i fast ejendom.

10. I § 59, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nyt pkt.:

»Dokumenter, som er stempelpligtige efter § 57 A, stk. 1, stemples med 5,5 pct. af påly-

dendet, såfremt dokumentet er udstedt til ihændehaveren m.v. som nævnt i 1. pkt.«

§ 59. Et dokument, som er stempelpligtigt efter § 56 eller § 57, stk. 2, 1. og 2. pkt., og som er udstedt til ihændehaveren eller uden angivelse af fordringshaverens navn, stemples med 1 pct. af det pålydende beløb. Dokumenter, som er stempelpligtige efter § 57, stk. 1, 1. pkt., eller stk. 2, 4. pkt., stemples med 3 pct. af pålydendet, såfremt dokumentet er udstedt til ihændehaveren m.v. som nævnt i 1. pkt.

Stk. 2. Overdragelse af de i stk. 1 nævnte dokumenter er stempelfri.

11. I § 72, stk. 1, indsættes efter »der overdrages«: »jfr. dog § 72 A«.

12. I § 72, stk. 4, indsættes 2 steder efter »§ 45«: »og § 45 B«.

13. Efter § 72 indsættes:

»§ 72 A. Dokumenter om overdragelse af de i § 57 A nævnte pantebrev m.v. stemples efter reglerne i §§ 56–57 for stiftelse af nyt retsforhold vedrørende den ret, der overdrages, uden hensyntagen til reglerne i § 57 A.

Stk. 2. Reglerne i § 72, stk. 6–7, finder tilsvarende anvendelse.«

## Kapitel 14

### Dokumenter om overdragelse af rettigheder og overtagelse af forpligtelser

§ 72. Dokumenter om overdragelse af de i §§ 56–57 nævnte gælds- og pantebrev m.v. stemples efter reglerne for stiftelse af nyt retsforhold vedrørende den ret, der overdrages.

Stk. 2. Dokumenter om overdragelse af retten ifølge en livsforsikringspolice eller -kontrakt stemples, såfremt forsikringsbegivenheden ikke er indtrådt, efter reglerne for tegning af ny forsikring.

Stk. 3. I øvrigt stemples dokumenter om overdragelse af retten til pengeydelse med 1 promille af det beløb, der overdrages. Er det overdragne beløb sikret ved underpant i fast ejendom eller løsøre, er stempelt 1,5 pct. Er det overdragne beløb sikret ved underpant i skib, er stempelt 2 promille, når skibet måler 5 bruttoregistertons eller derover. Er kun bruttotonnagen målt, skal den udgøre 5 eller derover. Er det overdragne beløb sikret ved underpant i skib eller båd med tilbehør i øvrigt, er stempelt 1,5 pct. Er det overdragne

beløb sikret ved høstpantebrev, jfr. § 57, stk. 3, er stempelt 3 promille. Er det overdragne beløb sikret ved andet pant eller ved kaution, eller indestår overdrageren for beløbets betaling, er stempelt 3 promille, jfr. dog § 57, stk. 2, 3. pkt.

Stk. 4. Dokumenter om overdragelse af køberens ret efter de i §§ 34–45 nævnte dokumenter stemples efter reglerne i §§ 34–45.

Stk. 5. Dokumenter om overdragelse af brugsrettigheder og andre lignende rettigheder stemples efter reglerne for stiftelse af nyt retsforhold vedrørende den ret, der overdrages.

Stk. 6. Stempelfri er dokumenter om

1. overdragelse af en fordring til debitor,
2. overdragelse af ejerpantebrev til ny ejer af pantet,
3. overdragelse af erstatningskrav til det forsikringsselskab, der har dækket skaden,
4. overdragelse til kautionist, der har indfriet gælden,
5. overdragelse af fordring til inkasso.

Stk. 7. Reglerne i stk. 1–6 gælder, selv om overdragelsen sker til sikkerhed.

14. I § 73, stk. 3, nr. 4, indsættes efter »§ 46«: »og § 49A«.

§ 73. Dokumenter, hvorved en person med den berettigedes samtykke indtræder som forpligtet i et retsforhold i stedet for den tidligere forpligtede, stemples efter reglerne for stiftelse af nyt retsforhold vedrørende den forpligtelse, som den pågældende overtager.

Stk. 2. Et dokument, hvorved en person med kreditors samtykke indtræder som meddebitor i et solidarisk skyldforhold enten ved siden af den eller de tidligere skyldnere eller i stedet for en skyldner, der samtidig udtræder, stemples af en så stor del af skylden, som efter skyldnernes indbyrdes forhold falder på den, der indtræder. Dette forhold skal fremgå af dokumentet. Udtræder en person af et solidarisk skyldforhold, uden at en ny skyldner indtræder i stedet for, svares intet stempel.

Stk. 3. Stempelfri er dokumenter om

1. ny ejers overtagelse af den personlige forpligtelse ifølge pantebrev i fast ejendom i det omfang, gælden ikke kan forlanges udbetalt i tilfælde af ejerskifte,
2. ny ejers overtagelse af den personlige forpligtelse ifølge pantebrev i fast ejendom, når pantebrevet kun giver sikkerhed i fast ejendom med tilbehør og er udstedt til en kredit- eller hypotekforening eller til et

realkreditinstitut, der er godkendt i henhold til den lovgivning, der gælder herom, eller til Den Danske Bank af 1871 Aktieselskab, Hypotekafdelingen eller til en sparekasse,

3. ny ejers overtagelse af den personlige forpligtelse ifølge et ejerpantebrev,
4. ny ejers indtræden i de i § 46 nævnte retsforhold.