

Lovforslag nr. L 30. Fremsat den 10. juni 1988 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

Forslag

til

Lov om ændring af forskellige skattelove

(Refinansieringsordningen for landbruget)

§ 1

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 525 af 10. august 1987 som ændret ved lov nr. 208 af 13. april 1988, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 3, indsættes efter nr. 11 som nyt nummer:

»12) renteindtægt, urealiserede kursværdiændringer samt realiserede kursgevinster og -tab på særlige, nominelle, fast forrentede obligationer, der udstedes af realkreditinstitutter og Dansk Landbrugs Realkreditfond som en del af refinansieringsordningen for landbruget, jf. § 6, stk. 1, nr. 3, i lov om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme, lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. og lov om realkreditinstitutter.«

Nr. 12 og 13 bliver herefter nr. 13 og 14.

2. I § 8, stk. 9, *litra b*, ændres »og investeringsforeningscertifikater.« til: », investeringsforeningscertifikater og de i § 3, stk. 3, nr. 12, nævnte obligationer.«

3. I § 10, stk. 3, 1. pkt., ændres »og præmieobligationer:« til: », præmieobligationer og de i § 3, stk. 3, nr. 12, nævnte obligationer:«.

§ 2

I lov nr. 145 af 19. marts 1986 om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. indsættes i § 7 som stk. 2:

»Stk. 2. De i § 1, nr. 4, nævnte institutter m.v. kan endvidere i den efter § 3 opgjorte indkomst

fradrage hensættelser til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i lov om realkreditinstitutter og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. Låntagernes bidrag til fonden og indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963 til fonden samt afkastet af fondens midler skal ikke medregnes ved opgørelsen af instituttets skattepligtige indkomst opgjort efter § 3.«

§ 3

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven) jf. lovbekendtgørelse nr. 829 af 19. november 1987, som senest ændret ved lov nr. 132 af 12. marts 1988, indsættes efter § 14:

»§ 14 A. Beløb, som låntager betaler til et realkreditinstitut efter § 10 b, stk. 3, 4. punktum, i lov om realkreditinstitutter, og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., kan fradrages i den skattepligtige indkomst for indbetalingsåret.

Stk. 2. Beløb, som udbetales til nedbringelse af restgæld fra en restgældsreguleringsfond som nævnt i § 23 g, stk. 1, i lov om realkreditinstitutter og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.«

§ 4

I lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven) jf. lovbekendtgørelse nr. 623 af 18. september 1987, som senest ændret ved lov nr. 132 af 12. marts 1988, foretages følgende ændringer:

Skd. 530-1003-1257
Skd. 580-1003-1264

I § 4, *stk. 1*, indsættes efter nr. 10 som nyt nummer:

»11) Indbetalinger som nævnt i ligningslovens § 14 A, *stk. 1*.«.

§ 5

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1 har virkning fra og med afgiftsåret 1988. §§ 2-4 har virkning fra og med indkomståret 1988.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget knytter sig til landbrugsministerens forslag til lov om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme og landbrugsministerens forslag til lov om ændring af lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. samt til boligministerens forslag til lov om ændring af lov om realkreditinstitutter. For en nærmere redegørelse for refinansieringsordningen henvises til bemærkningerne til landbrugsministerens lovforslag om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme.

»Grønne« obligationer

Det foreliggende lovforslags § 1 går ud på at tilskynde de realrenteafgiftspligtige institutioner til at investere i særlige, nominelle fast forrentede obligationer, der udstedes som led i refinansieringsordningen for landbruget.

Bestemmelsen har ingen væsentlige administrative konsekvenser.

I det omfang de realrenteafgiftspligtige erhverver de særlige afgiftsfrie obligationer i stedet for traditionelle, afgiftspligtige obligationer, vil der fremkomme et provenutab på realrenteafgiften. Provenutabet vil dog til en vis grad blive modvirket af øget skattebetaling fra landbrugerne på grund af formindskede renteudgifter.

Udskiftning med 1 mia. kr. grønne obligationer skønnes isoleret set at medføre et provenutab på ca. 40 mill. kr. det første år. Det er her forudsat, at realrenteafgiftssatsen udgør ca. 33 pct. svarende til satsen på længere sigt, når renten udgør 12 pct. p.a., og inflationen udgør 4 pct. årligt. For realrenteafgiftspligtige med en afgiftspligtig andel af afgiftsgrundlaget på ca. 60 pct. under overgangsordningen (svarende til gennemsnittet for 1988) er den effektive afgiftssats ligeledes ca. 33 pct. ved en afgiftssats på 56 pct.

Refinansieringen med de særlige obligationer skønnes ifølge landbrugsministerens lovforslag at andrage et beløb af størrelsesordenen 11,5 mia. kr., således at provenutabet det første år i alt bliver ca. 460 mill. kr. Provenutabet vedrører alene staten.

Den provenumæssige virkning af, at landbrugerens renteudgift falder som følge af refinansieringen, hvorved der afhængig af den enkelte landmands skatteprocent fremkommer større skattebetalinger, indgår i provenuoversigterne i landbrugsministerens forslag om refinansiering af realkreditlån i landbrugsejendomme, hvor de langsigtede budgetpåvirkninger ligeledes belyses.

Udlandslån

Ifølge lovforslagets §§ 2-4 skal realkreditinstitutter ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kunne fradrage hensættelser foretaget under henvisning til det af boligministeren fremsatte ændringsforslag til lov om realkreditinstitutter.

Ifølge den foreslåede § 23 g, stk. 1, i lov om ændring af lov om realkreditinstitutter kan realkreditinstitutter hensætte et beløb til en særlig fond (restgældsreguleringsfond).

Tilsvarende hensættelsesadgang med fradragsret skal gælde for Dansk Landbrugs Realkreditfond, jf. den foreslåede § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v.

Restgældsreguleringsfonden er ikke noget selvstændigt skattesubjekt, men en bunden konto i realkreditinstituttet.

Lovforslaget går endvidere ud på, at bidrag fra låntager og Finansieringsfonden af 1963 (grovvaremidler), som indskydes i fonden, samt afkastet af fondens midler ikke skal medregnes ved realkreditinstituttets almindelige indkomstopgørelse.

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser.

Ifølge den foreslåede § 23 g, stk. 2, i lov om ændring af realkreditinstitutter og den foreslåede § 4 b, stk. 2, i lov om ændring af lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. skal fondens midler anbringes i børsnoterede værdipapirer. Renter, udbytter, avancer m.v. vedrørende disse værdipapirer tilfalder fonden beskattet. Omvendt kan eventuelle kurstab vedrørende de anbragte midler ikke fradrages ved instituttets indkomstopgørelse. Fondens midler skal ifølge det nævnte forslag anvendes til indfrielse af

låntagers restgæld, når udlandslånet forfalder til betaling.

De udbetalte midler vil være skattepligtige for modtageren på udbetalingstidspunktet.

Der fastsættes nærmere regler om administrationen m.v., af restgældsreguleringsfonden.

Forslaget om fradragsret for realkreditinstitutternes indskud i en restgældsreguleringsfond samt om skattefritagelse for fondens afkast vil dels medføre et provenutab ved etablering af fonden, dels et løbende provenutab som følge af manglende beskatning af renteindtægter m.v. i fonden. Endvidere fremkommer et provenutab som følge af fradragsretten for det 2 pct.'s-bidrag, som landmanden årligt skal indbetale til fonden.

Provenutabene vil dog løbende blive modvirket af øget skattebetaling fra landbrugerne på grund af de formindskede renteudgifter. Endvidere vil udlodningen af restgældsreguleringsfondens indestående efter 10 års forløb medføre et merprovenu, da de udbetalte beløb er skattepligtig indkomst for landbrugerne.

Ved vurderingen af de samlede provenumæssige virkninger for indkomstskatten af denne del af refinansieringen af landbrugets gæld er det lagt til grund, at refinansieringen med udlandslån andrager 4,4 mia.kr., og at indskuddet i restgældsreguleringsfonden udgør 10 pct. heraf, eller 440 mill. kr. Heraf hidrører de 220 mill. kr. fra realkreditinstitutterne.

Provenutabet ved fradragsretten for realkreditinstitutternes indskud i restgældsreguleringsfonden kan anslås til ca. 110 mill. kr. Heraf er ca. 15 mill. kr. tab af kommunal indkomstskat. Det årlige provenutab ved skattefriheden for afkastet af realkreditinstitutternes nettoindskud kan anslås til ca. 7 mill. kr. i starten, stigende til godt 10 mill. kr. om året i slutningen af perioden. Den kommunale andel heraf udgør 12 pct. eller omkring 1 mill. kr. Fradraget for landmændenes indbetalinger til fonden skønnes at medføre et årligt provenutab på ca. 40 mill. kr.

Efter 10 års forløb er realkreditinstitutternes og landmændenes egne indskud vokset til ca. 2.150 mill. kr., bortset fra effekten af ejerskifte. Der er her forudsat en rente på 12 pct. p.a. Merprovenuet i forbindelse med udbetaling fra fonden skønnes at andrage ca. 1.075 mill. kr., bortset fra effekten af ejerskifte. Det er her forudsat, at alle landbrugere med udlån betaler skat med en gennemsnitlig skatteprocent på ca. 50. I det omfang dette ikke er tilfældet, vil merprovenuet blive mindre.

Den provenumæssige virkning af, at landbrugerne renteudgifter falder som følge af refinansieringen, hvorved der afhængig af landmændenes skatteprocent fremkommer større skattebetalinger, indgår i provenuoversigterne i landbrugsministerens lovfor-

slag om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen går ud på, at særlige, nominelle fast forrentede obligationer, der udstedes af realkreditinstitutter og Dansk Landbrugs Realkreditfond, fritages for realrenteafgift. Afgiftsfritagelsen vedrører såvel renteindtægter som urealiserede kursværdiændringer og realiserede kursgevinster og -tab.

Det er en forudsætning for afgiftsfritagelsen, at obligationerne udstedes som en del af den refinansieringsordning for landbruget, der følger af det samtidig fremsatte forslag til lov om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme, det samtidig fremsatte ændringsforslag til lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. og det samtidig fremsatte ændringsforslag til lov om realkreditinstitutter. Obligationerne bliver udstedt i særlige serier (fondskoder).

Til nr. 2

Efter bestemmelsen skal de afgiftsfritagne obligationer indgå med deres børskursværdi ved opgørelsen af overgangsfradraget for pengeinstitutordningerne.

Til nr. 3

Det foreslås, at der ved opgørelsen af den årlige afkastprocent, som indgår ved fastsættelsen af afgiftsatsen, skal ses bort fra de afgiftsfritagne obligationer, hvis effektive rente vil være væsentlig lavere end markedrenten.

Til § 2

Bestemmelsen går ud på, at realkreditinstitutter og Dansk Landbrugs Realkreditfond, der ifølge de samtidig fremsatte ændringsforslag til lov om realkreditinstitutter og lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. kan foretage hensættelser til en særlig restgældsreguleringsfond, kan fradrage det hensatte beløb ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Endvidere sikrer bestemmelsen, at realkreditinstituttet ikke beskattes af indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963 (grovvaremidler), som ydes til den oprettede restgældsreguleringsfond eller af løbende bidrag fra låntagerne til fonden. Desuden sikres, at afkastet af fondens midler ikke skal medregnes ved instituttets opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Til § 3 og 4

Efter § 10 b, stk. 3, 4. pkt., i lov om realkreditinstitutter skal låntager, dvs. landmand, hver termin indbetale et beløb til den restgældsreguleringsfond, som realkreditinstitutterne opretter efter den foreslåede § 23 g, stk. 1, i lov om realkreditinstitutter eller den foreslåede § 4 b, stk. 1 i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. Beløbet udgør 2 procent p.a. af den til enhver tid værende restgæld. Beløbet skal anvendes ved indfrielse af restgælden.

Ved den foreslåede indføjelser af § 14 A i ligningsloven opnår låntager fradragsret for disse løbende indbetalinger. Samtidig fastslås det i stk. 2, at udbetalinger fra restgældsreguleringsfonden ved indfrielse af udlandslån efter 10 år eller ved ejerskifte skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Ved den foreslåede tilføjelse til § 4, stk. 1, i personskatteloven fastslås det, at indbetalinger til restgælds-

reguleringsfonden skal medregnes ved opgørelsen af kapitalindkomsten.

Efter gældende regler i personskattelovens § 3 medregnes udbetalinger fra restgældsreguleringsfonden til den personlige indkomst.

Det følger af de gældende regler i kursgevinstloven, at kursgevinst eller -tab på erhvervsmæssige lån i fremmed valuta medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (efter personskatteloven som kapitalindkomst)

Valutakursgevinst eller -tab på det her omhandlede udlandslån opgøres på normal måde fra den konstaterede valutakursudvikling.

Til § 5

Det foreslås, at loven skal træde i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. § 1 skal have virkning fra og med afgiftsåret 1988 og §§ 2-4 fra og med indkomståret 1988.

Bilag

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

§ 1

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 525 af 10. august 1987 som ændret ved lov nr. 208 af 13. april 1988, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 3, indsættes efter nr. 11 som nyt nummer:

»12) renteindtægt, urealiserede kursværdiændringer samt realiserede kursgevinster og -tab på særlige, nominelle, fast forrentede obligationer, der udstedes af realkreditinstitutter og Dansk Landbrugs Realkreditfond som en del af refinansieringsordningen for landbruget, jf. § 6, stk. 1, nr. 3, i lov om refinansiering af realkreditlån m.v. i landbrugsejendomme, lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. og lov om realkreditinstitutter,«.

Nr. 12 og 13 bliver herefter nr. 13 og 14.

§ 3. —

Stk. 3. Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget medregnes ikke:

- 12) overskud eller underskud af eventuel anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassevirksomhed samt fortjeneste eller tab ved afhændelse heraf og
- 13) valutakursgevinster og -tab vedrørende afgiftsfrit afkast.

2. I § 8, stk. 9, *litra b*, ændres »og investeringsforeningcertifikater.« til: », investeringsforeningcertifikater og de i § 3, stk. 3, nr. 12, nævnte obligationer.«.

§ 8. —

Stk. 9. For de i § 2, stk. 2, nævnte opsparingsformer fritages en så stor del af afgifts-

grundlaget efter §§ 3-5, som værdien af kontoens indestående ved udgangen af 1982 udgør af værdien af indestændet ved udgangen af afgiftsåret. For værdipapirdepoter udgør værdien af indestændet følgende beløb:

- a) ved udgangen af 1982 værdien af obligationer opgjort til de i § 25, stk. 2, 2. pkt., nævnte gennemsnitlige anskaffelseskurser, værdien af pantebreve til kurs 85 samt børskursværdien af indeksobligationer, konvertible obligationer, aktier og investeringsforeningcertifikater,
- b) ved udgangen af afgiftsåret den ifølge § 4, stk. 3, regulerede værdi af obligationer og pantebreve samt børskursværdien af indeksobligationer, konvertible obligationer, aktier og investeringsforeningcertifikater.

3. I § 10, stk. 3, 1. pkt., ændres »og præmieobligationer:« til: », præmieobligationer og de i § 3, stk. 3, nr. 12, nævnte obligationer:«.

§ 10. —

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte afkastprocent opgøres årligt på grundlag af følgende effektive renter for børsnoterede obligationer bortset fra indeksobligationer, konvertible obligationer og præmieobligationer:

- a) den gennemsnitlige rente af obligationsbeholdningerne i livsforsikringselskaber og pensionskasser, der er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, Statsanstalten for Livsforsikring, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdidsfond, jf. stk. 4, og
- b) den af Københavns Fondsbørs opgjorte gennemsnitlige effektive obligationsrente, jf. stk. 5.

c) Afkastprocenten beregnes herefter som summen af den i litra a nævnte gennemsnitlige rente ganget med 0,9 og den i litra b nævnte gennemsnitlige effektive obligationsrente ganget med 0,1, idet denne sum nedsættes med 0,03 procentpoint.

§ 2

I lov nr. 145 af 19. marts 1986 om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v. indsættes i § 7 som stk. 2:

»Stk. 2. De i § 1, nr. 4, nævnte institutter m.v. kan endvidere i den efter § 3 opgjorte indkomst fradrage hensættelser til en restgældsreguleringsfond, jf. § 23 g, stk. 1, i lov om realkreditinstitutter og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v. Låntagernes bidrag til fonden og indbetalinger fra Finansieringsfonden af 1963 til fonden samt afkastet af fondens midler skal ikke medregnes ved opgørelsen af instituttets skattepligtige indkomst opgjort efter § 3.«

§ 7. Institutter m.v. som nævnt i § 1, nr. 4, kan i den efter § 3 opgjorte indkomst foretage fradrag for hensættelser til fyldestgørelse af de minimumskrav til reserver, der er fastsat i den særlige lovgivning, der regulerer de pågældende institutter, eller som er fastsat i vedtægter, der er godkendt af en offentlig tilsynsførende myndighed.

§ 3

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven) jf. lovbekendtgørelse nr. 829 af 19. november 1987, som senest ændret ved lov nr. 132 af 12. marts 1988, indsættes efter § 14:

»§ 14 A. Beløb, som låntager betaler til et realkreditinstitut efter § 10 b, stk. 3, 4. punktum, i lov om realkreditinstitutter, og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., kan fradrages i den skattepligtige indkomst for indbetalingsåret.

Stk. 2. Beløb, som udbetales til nedbringelse af restgæld fra en restgældsreguleringsfond som nævnt i § 23 g, stk. 1, i lov om realkreditinstitutter og § 4 b i lov om et finansieringsinstitut for landbrug m.v., medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.«

§ 4

I lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personsskatteloven) jf. lovbekendtgørelse nr. 623 af 18. september 1987, som senest ændret ved lov nr. 132 af 12. marts 1988, foretages følgende ændringer:

I § 4, stk. 1, indsættes efter nr. 10 som nyt nummer:

»11) Indbetalinger som nævnt i ligningslovens § 14 A, stk. 1.«.

§ 4. Kapitalindkomst omfatter det samlede nettobeløb af

- 1) renteindtægter og renteudgifter,
- 2) skattepligtige kursgevinster og fradragsberettigede kurstab efter lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld,
- 3) beregnet kapitalafkast i selvstændig erhvervsvirksomhed efter virksomhedsskattelovens § 7,
- 4) aktieudbytte og skattegodtgørelse efter ligningslovens § 16 A og selskabsskattelovens § 17 A,
- 5) skattepligtig fortjeneste ved afståelse af aktier m.v. efter aktieavancebeskatningslovens §§ 2 og 2 a eller ligningslovens § 16 B,
- 5a) skattepligtig fortjeneste og fradragsberettiget tab ved udlodning af likvidationsprovenu og afståelse af andelsbeviser m.v. efter aktieavancebeskatningslovens § 2 b,
- 6) overskud eller underskud af en- eller tofamiliehuse m.v., fritidshuse, ejerlejligheder, grunde og lignende, jf. ligningslovens § 15 A,
- 7) de i ligningslovens § 8, stk. 3, omhandlede provisioner m.v.,
- 8) beløb efter virksomhedsskattelovens § 11, stk. 4, sidste pkt.,
- 9) nedslag efter lov om nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter m.v. § 3, stk. 1 og 2,
- 10) indkomst ved selvstændig skibsvirksomhed, når denne virksomhed er den skattepligtiges bierhverv.

Stk. 2. Omkostninger, der i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde kapitalindkomst, fradrages ved opgørelsen af denne.

Stk. 3. Personer skal medregne indtægter og udgifter som nævnt i stk. 1-2 ved opgørelsen

af den personlige indkomst, hvis de driver virksomhed som bankierer eller vekselere og indtægterne og udgifterne hidrører fra denne virksomhed. Det samme gælder, hvis de i

øvrigt udøver næring ved køb og salg af fordringer eller driver næringsvirksomhed ved finansiering.