

Til lovforslag nr. L 168. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 22. marts 1995

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven)

(Omgåelse af overkursreglen m.v.)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller *udvalget* lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Ændringsforslag

Af skatteministeren, tiltrådt af *udvalget*:

Til § 1

1) I det under *nr. 4* foreslåede § 5, *stk. 6*, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

»Reglen i 1. pkt. gælder ikke, hvis renten varierer månedsvis og lånet er baseret på fast forrentede realkreditobligationer eller værdipapirer og fordringshaveren er et af de i § 7, *stk. 5*, 1. pkt., nævnte institutter.«

Til § 2

2) *Stk. 2* affattes således:

»*Stk. 2*. Personer, som før den 1. februar 1995 har overtaget en forpligtelse, der er stiftet på de vilkår, som er nævnt i kursgevinstlovens § 5, *stk. 5*, 1. pkt., skal den 1. februar 1995 medregne gevinst opgjort efter § 1, *nr. 3*, til den skattepligtige indkomst. Den skattepligtige

kan ved opgørelse af gevinsten vælge at anvende forpligtelsens værdi den 1. februar 1995 i stedet for forpligtelsens værdi på overtagelsestidspunktet. Har gevinsten ved stiftelsen af den overtagne forpligtelse skullet medregnes til den skattepligtige indkomst efter de hidtidige regler i kursgevinstlovens § 5, *stk. 5*, finder 1. og 2. pkt. ikke anvendelse, hvis overtagelsen er sket før den 1. februar 1995.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Formålet med at indføre beskatning af gevinster ved frigørelse af knæklån, der er stiftet med varierende rentesatser, er at forhindre en omgåelse af overkursreglen i kursgevinstlovens § 5, *stk. 5*.

Realkredit Danmark A/S etablerede i august 1994 et nyt produkt inden for realkreditlånsmarkedet, der går ud på, at låntagere i stedet for at betale 2 eller 4 gange om året betaler ydelser månedsvis mod at få en rabat på bidraget til Realkredit Danmark A/S.

Lånet er dog fortsat baseret på obligationer med 2 eller 4 årlige terminer.

Den varierende rentesats over lånets løbetid fremkommer inden for den enkelte ordinære obligationstermin, idet den månedlige rentesats skal svare til månedens rentebeløb i for-

hold til den aktuelle restgæld ved udgangen af den forudgående måned. Den første måned i hver ordinær termin udgør rentesatsen den samme i hele lånets løbetid, mens rentesatsen er svagt stigende i de følgende måneder inden for hver ordinær termin.

Det har ikke været hensigten med lovforslagets fremsættelse at beskatte kursgevinster i sådanne situationer. Det foreslås derfor, at låntageren fritages for den foreslåede beskatning ved indfrielse af knæklån, når fordringshaveren er et dansk realkreditinstitut, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond, Kongeriget Danmarks Fiskeribank, Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S eller Kreditforeningen af Kommuner i Danmark. Det foreslås dog, at det kun er lån, hvor rentesatsen varierer månedsvis og lånet er baseret på fast forrentede realkreditobligationer eller værdipapirer, der skal undtages fra beskatning ved indfrielse.

Med ændringsforslaget bortfalder et utilsigtet merprovenu.

Til nr. 2

Lovforslaget indeholder regler om, at der også skal ske en beskatning af overkursen på eksisterende lån, der er overdraget til en ny debitor før den 1. februar 1995. Beskatningen omfatter alene den kursgevinst, der vedrører tiden efter den 1. februar 1995.

Overkursen på lån, der er overdraget før den 1. februar 1995, og som fortsat eksisterer den 1. februar 1995, kan imidlertid allerede være beskattet efter de hidtil gældende regler ved lånets stiftelse. Indtil den 1. januar 1994 var selskaber således omfattet af overkursreglen i kursgevinstlovens § 5, stk. 5.

Det foreslås derfor, at beskatningen af de eksisterende lån ved lovforslagets fremsættelse den 1. februar 1995 lempes således, at der ikke sker beskatning hos den nye debitor af de eksisterende lån den 1. februar 1995, såfremt der allerede er sket en beskatning af overkursen ved lånets stiftelse.

Ændringsforslag nr. 1 og 2 skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser.

Jacob Buksti (S) nfm. Pia Gjellerup (S) Klaus Hækkerup (S) Lis Greibe (S)

Per Kaalund (S) Jes Lunde (SF) Elisabeth Arnold (RV) Frank Aaen (EL)

Sonja Albrink (CD) Peter Brixtofte (V) Svend Aage Jensby (V) Charlotte Antonsen (V)

Jens Løgstrup Madsen (V) Flemming Hansen (KF) fmd. Gitte Seeberg (KF)

Brian Mikkelsen (KF) Kristian Thulesen Dahl (FP)