

Til lovforslag nr. L 43. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 6. december 1995

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af ligningsloven

(Bevarelse af fradragsretten ved realkreditinstitutskifte)

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 titlen

1) Titlen affattes således:

»Forslag

til

**Lov om ændring af ligningsloven og
skattekontrolloven**

(Bevarelse af fradragsretten for kurstab ved genomlægning)«.

Til § 1

2) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 6, stk. 2, indsættes efter 2. pkt. som nyt punktum:

»Udgør det til det nye lån knyttede årlige fradrag under 100 kr., bortfalder fradraget dog.««

3) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 6, stk. 3, affattes 2. pkt. således:

»Nedsættelsen sker med virkning fra sidste forfaldne termin inden indfrielsestidspunktet.««

4) Nr. 1 affattes således:

»1. I § 6, stk. 3, indsættes efter 2. pkt. som nye punktnummer:

»1. og 2. pkt. finder ikke anvendelse ved hel eller delvis ekstraordinær indfrielse af det nye lån (omlægningslånet), jf. stk. 1, eller ved hel eller delvis ekstraordinær indfrielse af lån, der gennem en eller flere låneomlægninger fremtræder som erstatning for omlægningslånet, såfremt indfrielsen sker ved optagelse af et realkreditlån med mindst samme løbetid som restløbetiden på det lån, der indfries. Stk. 1, 2. og 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse. Det resterende kurstab på tidspunktet for den ekstraordinære indfrielse fordeles over det nye låns samlede antal terminer med lige store beløb pr. termin. Ved det resterende kurstab på indfrielsestidspunktet forstås saldoen på amortisationskontoen ved den første omlægning, jf. stk. 2, sidste pkt., med fradrag af alle de kurstabsbeløb, der kan henføres til forfaldne terminer på omlægningslånet eller senere lån, som ligger før indfrielsen. Stk. 2, 2. og 3. pkt., finder tilsvarende anvendelse.««

Ny paragraf

5) Efter § 1 indsættes som ny paragraf:

»§ 01

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 498 af 21. juni 1995, foretages følgende ændring:

1. I § 8 P, stk. 2, nr. 12, 2. pkt., ændres »hvor kontantlånet er indfriet« til: »hvor et lån, der giver ret til kurstabsfradrag som nævnt i § 6 i ligningsloven, er indfriet.«

Til § 2

6) Paragraffen affattes således:

»§ 2

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

Stk. 2. § 1, nr. 01 og 1, har virkning for låneomlægninger, der finder sted den 1. januar 1996 eller senere.

Stk. 3. § 1, nr. 02, har virkning for ekstraordinære indfrielse, der foretages den 1. januar 1996 eller senere.

Stk. 4. § 01 har virkning fra og med indkomståret 1996.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringen er redaktionel.

Til nr. 2

Det foreslås, at der indføres en mindstegrænse på 100 kr., således at der kun kan opnås fradrag for kurstab, såfremt det årlige fradragbeløb er på 100 kr. eller derover. Mindstegrænsen gælder pr. lån.

Baggrunden for indførelsen af en mindstegrænse er, at der med den foreslåede adgang til genomlægning uden konsekvenser for kurstabsfradraget, jf. ændringsforslagets nr. 4, kan blive tale om en opdeling af det årlige kurstabsfradrag på adskillige lån, herunder lån i flere forskellige institutter, med små årlige kurstabsfradrag pr. lån til følge. Mindstegrænsen skal modvirke det administrative besvær, der vil følge heraf, for såvel skattemyndighederne som for realkreditinstitutterne, der har pligt til for hvert lån at indberette det årlige fradragbeløb.

Til nr. 3

Efter den gældende regel medfører en ekstraordinær indfrielse, at det årlige fradragbeløb skal nedsættes med virkning for hele det indkomståret, hvori indfrielsen sker. Uanset om en (fuldstændig) indfrielse sker i januar eller december, mistes således hele kurstabsfradraget for det pågældende år.

Det foreslås, at nedsættelsen i stedet først skal ske med virkning fra sidste forfaldne termin inden indfrielsestidspunktet. Det vil ved en delvis indfrielse sige, at det først er i forhold til de kurstabsbeløb, der vedrører terminer, der forfalder efter indfrielsestidspunktet, at der skal ske en nedsættelse. Ved en ekstraordinær indfrielse af hele lånet er konsekvensen af den foreslåede ændring, at fradraget for de kurstabsbeløb, der vedrører de i indkomståret forfaldne terminer, der ligger før indfrielsestidspunktet, bevares.

Der vil kun blive tale om en nedsættelse, såfremt den ekstraordinære indfrielse falder uden for den foreslåede regel om genomlægning. Dette vil være tilfældet, hvis den ekstraordinære indfrielse ikke sker ved optagelse af et nyt realkreditlån.

Til nr. 4

Det foreslås, at der under visse betingelser indføres adgang til at foretage ekstraordinær indfrielse af lån med tilknyttede kurstabsfradrag, uden at dette får konsekvenser for kurstabsfradraget. Forslaget omfatter dels den situation, hvor det drejer sig om en ekstraordinær indfrielse af det lån (omlægningslånet), som blev optaget til indfrielse af det gamle kontantlån fra før 19. maj 1993, dels den situation, hvor det drejer sig om en ekstraordinær indfrielse af et lån, som gennem en eller flere mellemiggende låneomlægninger kan føres tilbage til omlægningslånet.

Efter forslaget er bevarelse af retten til fortsat kurstabsfradrag betinget af, at lånet indfries med et realkreditlån. Endvidere er det en betingelse, at løbetiden på det nye realkreditlån mindst svarer til restløbetiden på det lån, der indfries. Hvis flere lån indfries med ét nyt realkreditlån, er det en betingelse, at løbetiden på det nye lån mindst svarer til et vejet gennemsnit af restløbetiden på de lån, der indfries, sammenvejet efter størrelsen af de pågæl-

dende låns obligationsrestgæld på indfrielsestidspunktet. Endelig er det en betingelse, at kravet om maksimalt 1 år mellem de to transaktioner (indfrielse/optagelse) er opfyldt, og at der, hvor det gamle lån indfries, før det nye optages, er afgivet et lånetilbud på det nye lån forinden indfrielsen.

De gældende regler om fordeling af kurstab og beregning af det årlige fradragsbeløb skal efter forslaget finde tilsvarende anvendelse. Det resterende kurstabsfradrag ved en genomlægning skal således fordeles over det nye låns samlede antal terminer med lige store beløb pr. termin og det årlige fradragsbeløb opgøres som summen af kurstabsbeløb pr. forfalden termin. Det resterende kurstab er defineret som det kurstab, der blev opgjort ved indfrielse af det gamle kontantlån fra før 19. maj 1993 med fradrag af alle de kurstabsbeløb, der kan henføres til forfaldne terminer, der ligger før indfrielsestidspunktet, det være sig forfaldne terminer på omlægningslånet såvel som forfaldne terminer på lån, der gennem en eller flere mellemliggende låneomlægninger, kan føres tilbage til omlægningslånet.

Til nr. 5

Der er tale om en konsekvensrettelse. Ved ændringen sikres det således, at der også ved skifte af realkreditinstitut i forbindelse med en genomlægning, er en pligt for det realkreditinstitut, hvor det indfriede lån er ydet, til at give det nye institut alle de oplysninger, der er nødvendige til opfyldelse af indberetningspligten.

Til nr. 6

Det foreslås, at reglen om en mindstegrænse for årlige kurstabsfradrag og reglen om adgang til genomlægning uden konsekvenser for kurstabsfradraget skal have virkning for låneomlægninger, der finder sted den 1. januar 1996 eller senere.

Låneomlægningen anses for at have fundet sted den 1. januar 1996 eller senere, hvis det gamle lån indfries ekstraordinært den 1. januar 1996 eller senere og det nye lån er stiftet den 1. januar 1996 eller senere.

Indfrielsen af det gamle lån anses for sket den dag, det realkreditinstitut, der har ydet lå-

net, modtager pengene/obligationerne til indfrielsen. Det nye lån anses for stiftet, når der er indgået et endeligt og bindende låneforhold og lånedokumentet (pantebrevet) er underskrevet af låntageren (debitor).

Den foreslåede ikrafttræden betyder, at mindstegrænsen kommer til at gælde i forhold til alle genomlægninger omfattet af de nye regler, samt at visse omlægninger af gamle kontantlån fra før 19. maj 1993 kan blive berørt af reglen – nemlig de omlægninger, hvor det gamle kontantlån indfries efter den 1. januar 1996 og lånetilbudet vedrørende omlægningslånet er afgivet og accepteret inden den 1. januar 1996, men hvor selve lånedokumentet (pantebrevet) først er underskrevet efter den 1. januar 1996.

Det foreslås, at reglen om, at nedsættelse af det årlige fradragsbeløb ved ekstraordinær indfrielse først skal ske med virkning fra indfrielsestidspunktet, skal have virkning for ekstraordinære indfrielse, der foretages den 1. januar 1996 eller senere. Indfrielsen anses som nævnt ovenfor for sket den dag, det realkreditinstitut, der har ydet lånet, modtager pengene/obligationerne til indfrielsen.

Endelig foreslås det, at ændringen af indberetningsreglen skal have virkning fra og med indkomståret 1996.

Lovforslaget vil sammen med ændringsforslaget medføre et provenutab svarende til skatteværdien af det resterende kurstabsfradrag, der er knyttet til realkreditlån, som med gældende regler vil blive førtidigt indfriet. Provenutabet, der fordeles over det nye låns løbetid, vil dog blive reduceret, hvis bevarelsen af kurstabsfradraget medfører, at låntagere i højere grad drager fordel af lavere reservefondsbidrag eller et lavere renteniveau. Endvidere vil den foreslåede mindstegrænse for det årlige kurstabsfradrag på længere sigt reducere provenutabet.

Der er ikke holdepunkter for at skønne over størrelsen af provenuvirkningen. I de nærmest kommende år skønnes provenuvirkningen – dog afhængig af renteutviklingen – at blive begrænset, da lån med tilknyttede kurstabsfradrag er nyere lån med lang restløbetid, som antagelig i forholdsvis begrænset omfang ville blive omlagt med bortfald af kurstabsfradrag til følge.

Jacob Buksti (S) nfm. Pia Gjellerup (S) Klaus Hækkerup (S) Anna-Marie Hansen (S)
Per Kaalund (S) Jes Lunde (SF) Elisabeth Arnold (RV) Frank Aaen (EL)
Sonja Albrink (CD) Kim Behnke (FP) Svend Aage Jensby (V) Charlotte Antonsen (V)
Jens Løgstrup Madsen (V) Flemming Hansen (KF) fmd. Gitte Seeberg (KF)
Brian Mikkelsen (KF) Kristian Thulesen Dahl (DF)