

Lovforslag nr. L 217. Fremsat den 5. april 2001 af skatteministeren (Frode Sørensen)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om afgift ved tinglysning og registrering af ejer- og panterrettigheder mv. (Opdeling af pantebrev og skifte for efterlevende ægtefælle)

### § 1

I lov om afgift ved tinglysning og registrering af ejer- og panterrettigheder mv, jf. lov nr. 382 af 2. juni 1999, som senest ændret ved § 49 i lov nr. 1029 af 22. november 2000, foretages følgende ændringer:

1. I § 5, stk. 2, indsættes efter 1. pkt.:

»1. pkt. kan anvendes, uanset om det nye pant foreligger i form af et eller flere pantebrev, og uanset om det nye pant kun tjener til delvis afløsning af et eksisterende lån. Afløses det eksisterende pantebrev af flere pantebrev er det dog en betingelse, at de nævnte pantebrev i mindst 1 år efter tinglysning af det nye pant har pant i samme ejendom.«

2. I § 5, stk. 4, indsættes som 4.-6. pkt.:

»Ændringer af pant i erhvervsaktiver kan ske ved påtegning på det eksisterende pantebrev eller ved tinglysning af et afløsningspantebrev. Sker ændringen ved afløsningspantebrev er det en betingelse, at anmeldelse til tinglysning af det nye pant sker samtidig med afløsning af det tidligere pant.«

3. § 10, stk. 1, nr. 2, affattes således:

»Efterlevende ægtefælles indtræden i afdøde ægtefælles rettigheder og forpligtelser.«

4. I § 12, stk. 2, indsættes som 3. pkt.:

»Bestemmelserne i § 5, stk. 4, 4.-6. pkt., finder tilsvarende anvendelse.«

5. I § 14, stk. 2, indsættes som 3. pkt.:

»Bestemmelserne i § 5, stk. 4, 4.-6. pkt., finder tilsvarende anvendelse.«

### § 2

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

*Stk. 2.* § 1, nr. 1 og nr. 3, har virkning for anmeldelse til tinglysning foretaget fra lovforslagets fremsættelse den 5. april 2001.

*Stk. 3.* § 1, nr. 2, nr. 4 og nr. 5, har virkning for anmeldelse af tinglysninger eller registreringer af afløsningspantebrev oprettet i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver omfattet af § 5, stk. 4, § 12, stk. 2 og § 14, stk. 2 i lov om afgift ved tinglysning og registrering af ejer- og panterrettigheder mv. foretaget fra lovforslagets fremsættelse den 5. april 2001.

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Indledning*

Lovforslaget indeholder 3 afgiftslettelser i tinglysningsafgiftsloven. Loven giver mulighed for, at man i forbindelse med låneomlægning kan få tinglyst flere pantebrev til afløsning af et pantebrev med pant i samme ejendom. Loven giver også mulighed for i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver at få tinglyst et afløsningspantebrev. Endelig indeholder lovforslaget en udvidelse af afgiftsfritagelsen for efterlevende ægtefællers skifte af afdøde ægtefælles bo.

#### *2. Baggrund*

Den 1. januar 2000 blev stempeloven afløst af tinglysningsafgiftsloven.

Det var i forbindelse med den nye tinglysningsafgiftslov tanken, at alle skulle betale afgift ved tinglysning, og at det nye afgiftssystem skulle indeholde så få fritagelsesbestemmelser og differentierede satser som muligt, således at systemet kunne administreres enkelt og sikkert.

Ændringen af lovgivningen på området har dog efterfølgende vist at indeholde enkelte uhensigtsmæssigheder. Dette lovforslag har til hensigt at ændre uhensigtsmæssige afgiftsforhold i forbindelse med opdeling af pantebrev ved omlægninger af realkreditlån mv. med pant i fast ejendom, ændringer af pant i erhvervsaktiver og skifte af afdød ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle.

#### *Opdeling af pantebrev*

Det var muligt efter Stempeloven at opdele et pantebrev i flere pantebrev afgiftsfrit. Det kostede dog 1.200 kr. i retsafgift per pantebrev. Det betød i praksis, at det var afgiftsfrit i forbindelse med en konvertering af et eksisterende lån til to nye lån at opdele det eksisterende pantebrev i flere nye pantebrev.

Med den nye tinglysningsafgiftslov er hovedreglen, at tinglysning af pant koster 1.400 kr. plus 1,5 pct. af det pantsikrede beløb. Loven giver dog mulighed for i visse tilfælde at afløse et eksisterende lån med et nyt lån

i samme ejendom uden, at der skal betales afgift af det pantsikrede beløb. I praksis betyder det for lån omfattet af § 5 stk. 2 i tinglysningsafgiftsloven, at man kan omlægge et eksisterende lån til et nyt lån med tilsvarende pant uden at betale procentsatsafgiften på 1,5 pct. Man skal dog fortsat betale 1.400 kr.

Fritagelsen for procentafgiften på 1,5 pct. gælder til gengæld ikke ved opdeling af et eksisterende pantebrev i flere pantebrev i forbindelse med hel eller delvis afløsning af et eksisterende lån med flere nye lån. Det betyder, at boligejere, som ønsker at omlægge et eksisterende lån til flere nye lån, skal betale 1.400 kr. for første lån og 1.400 kr. plus 1,5 pct. af det pantsikrede beløb for lån udover det første lån.

Det er uhensigtsmæssigt, at afgiften varierer efter, om et eksisterende lån med pant i fast ejendom bliver opdelt i ét eller flere nye lån.

Det foreslås derfor, at procentafgiften på 1,5 pct. bortfalder ved opdeling af pantebrev i forbindelse med omlægning af realkreditlån mv. Lovforslaget betyder således, at mulighederne for afgiftsfrit at omlægge et pantebrev til et andet pantebrev med samme beløb udvides til også at omfatte situationer, hvor et pantebrev helt eller delvist omlægges til et eller flere pantebrev under forudsætning af, at de nævnte pantebrev i 1 år efter tinglysning har pant i samme ejendom. Det bemærkes, at der fortsat skal betales den faste afgift på 1.400 kr. for hvert nyt pantebrev.

#### *Afløsningspantebrev*

Efter Stempeloven var det afgiftsfrit at tinglyse afløsningspantebrev. Det kostede dog 1.200 kr. i retsafgift. Tinglysningsafgiftsloven indeholder ikke en tilsvarende afgiftsfritagelse. Her er hovedreglen, at det koster 1.400 kr. plus 1,5 pct. af det pantsikrede beløb at få tinglyst et afløsningspantebrev.

Den manglende afgiftsfritagelse for afløsningspantebrev har en uhensigtsmæssig effekt i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver. I dag beregnes der en dobbelt afgift efter § 5, stk. 4, jvf. § 7 i tinglysningsafgiftsloven ved ændringer af pant i erhvervsaktiver, når ændringen går på at inddrage andet eller

yderligere løsøre under pantet. Det betyder, at det koster 2 gange 1.400 kr. at ændre pantet ved allonger til det gældende pantebrev. Ønsker man til gengæld som følge af mange ændringer at tinglyse et nyt afløsningspantebrev, vil det koste 1.400 kr. plus 1,5 pct. af det pantsikrede beløb.

Ovenstående afgiftsstruktur giver incitament til, at ændringerne forbliver ved allonger til det gældende pantebrev i stedet for afløsningspantebrev, fordi ændringer ved allonger kun koster 2 x 1.400 kr., mens afløsningspantebrev koster 1.400 kr. plus 1,5 pct af det pantsikrede beløb. Konsekvensen er i visse tilfælde uoverskuelige pantebrev med mange allonger.

Det er uhensigtsmæssigt, at afgiftsstrukturen for tinglysning af ændringer af pant i erhvervsaktiver begrænser incitamentet til at anvende afløsningspantebrev.

Det foreslås derfor, at tinglysning af afløsningspantebrev i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet, omfattes af afgiften i § 5, stk. 4, dvs. 2 x 1.400 kr.

Problematikken er den samme for pant i skibe og fly. Det foreslås derfor, at registrering af afløsningspantebrev i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver omfattes af § 12, stk. 2, (skibe) og § 14, stk. 2, (fly) omfattes af § 5, stk. 4, 4-6 pkt. Det er fortsat afgiftsfrit, hvis der inddrages andre eller yderligere skibe og fly under pantet i overensstemmelse med § 12, stk. 2 og § 14, stk. 2.

### *Skifte af afdøde ægtefælles bo for efterlevende ægtefælle*

Efter Stempeloven var det muligt at oprette et arveudlægsskøde i ægtefælles navn mod betaling af kr. 1.200 i retsafgift.

I den nye tinglysningsafgiftslov er hovedreglen, at tinglysning af ejerskifte koster 1.400 kr. plus 0,6 pct. af afgiftsgrundlaget. Tinglysningsafgiftsloven indeholder dog en afgiftsfritagelse, som tilgodeser langt de fleste situationer med efterlevende ægtefæller. De situationer, som er omfattet af afgiftsfritagelsen, skal ikke betale procentafgiften på 0,6 pct., men kun 1.400 kr. ved indtræden i afdødes rettigheder og forpligtelser.

Erfaringerne med den nye tinglysningsafgiftslov har imidlertid vist, at ikke alle typer af skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle er omfattet af afgiftsfritagelsen. Det har afgørende betydning for, om et skifte er omfattet af afgiftsfritagelsen, om afdøde har børn eller ej. Det gælder f.eks. for skifter efter dødsboskiftelovens §§ 25, 33 og 36 (almindeligt pri-

vat skifte, forenklet skifte og bobestyrerbo), at de er omfattet af afgiftsfritagelsen, hvis afdøde ikke har børn, mens skiftet ikke er omfattet af afgiftsfritagelsen, hvis afdøde har børn. Et skifte efter dødsboskiftelovens § 18 om boudlæg, de såkaldte begravelsesudlæg er heller ikke omfattet af afgiftsfriheden i tinglysningsafgiftsloven.

Det er uhensigtsmæssigt med denne afgiftsmæssige forskelsbehandling af skifteformen i forbindelse med, at efterlevende ægtefælle overtager afdøde ægtefælles bo.

Det foreslås derfor, at procentafgiften på 0,6 pct. afskaffes ved alle skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle, således at disse skifter kun udløser den faste afgift på kr. 1.400 uanset valg af skifteform. Udover at forslaget sikrer en fuldstændig neutralitet overfor efterlevende ægtefælles valg af skifteform, så indebærer forslaget også en regelforenkligning.

### *3. Provenumæssige konsekvenser*

Forslaget om, at der alene udløses en tinglysningsafgift på 1.400 kr. pr. lån ved omlægning af realkreditlån til flere nye lån indenfor samme lånebeløb, vil medføre et provenutab i det omfang låntagerne under de gældende regler ville vælge at opdele lånet. Der foreligger ikke oplysninger om i hvilket omfang, der foretages opdeling, men det må formodes, at det kun sker i et meget begrænset antal tilfælde som følge af afgiften på 1,5 pct. Dette er også baggrunden for at realkreditinstitutterne efter det oplyste fraråder opdeling af lån ved omlægninger.

Af realkreditinstitutternes samlede udlån på op mod 1.100 mia. kr. omlægges der årligt lån på ca. 200 mia. kr. opgjort som et gennemsnit for de seneste 4 år. Omfanget af omlægninger varierer betydeligt fra år til år, bl.a. i takt med mulighederne for at konvertere til en lavere rente og med ejendomsomlægningsen.

Hvis det uden egentlige holdpunkter antages, at der sker opdelinger i flere lån svarende til 1-2 pct. af det seneste gennemsnitlige omlægningsbeløb, således at der betales afgift af lånebeløb på op til halvdelen af de pågældende lån, skønnes afgiftsprovenuet til staten at andrage indtil 25 mill. kr. årligt. Lovforslaget medfører, at dette provenu bortfalder.

Derimod er der intet provenutab i forhold til omlægning, hvor et eksisterende lån erstattes med tilsvarende nyt.

I 2001 skønnes finansårvirkningen til et provenutab for staten på indtil ca. 15 mill. kr.

Forslaget om, at procentafgiften på 0,6 pct. på fast ejendom afskaffes ved alle skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle, skønnes at medføre

et årligt provenutab på ca. 20 mill. kr. for staten. Ved skønnet er det med baggrund i skiftestatistikken for 1999 lagt til grund, at reglen vil have virkning i ca. 3.000 tilfælde årligt. I 2001 skønnes provenutabet til 15 mill. kr.

Forslaget om at, afløsningspantebreve vedr. ændringer af pant i erhvervsaktiver kan tinglyses for 2 x 1.400 kr. svarende til afgiften for tinglysning af en al-  
longe skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

#### 4. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget forventes ikke at have administrative konsekvenser for det offentlige.

#### 5. Erhvervmæssige konsekvenser

Den del af lovforslaget, der angår låneopdelinger, vil have den virkning, at tinglysningsafgiften ikke er til hindring for, at virksomheder og borgere kan tilpas-

se realkreditbelåningen mest hensigtsmæssigt efter renteforholdene.

Forslaget om at, afløsningspantebreve vedr. ændringer af pant i erhvervsaktiver kan tinglyses for 2 x 1.400 kr. svarende til afgiften for tinglysning af en al-  
longe, vil lette virksomhedernes håndtering af sådanne pantebreve.

#### 6. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget forventes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

#### 7. Administrative konsekvenser for brogerne

Den del af lovforslaget, som omhandler efterlevende ægtefæller, forenkler reglerne på området.

#### 8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter

#### 9. Vurdering af konsekvenser af lovforslag

	Positive konsekvenser / mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser / merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Lovforslaget om afgift ved omlægning af realkreditlån mv. skønnes med stor usikkerhed at medføre bortfald af et afgiftsprovenu til staten på indtil 25 mill. kr. årligt. I 2001 skønnes finansårvirkningen til et provenutab for staten på indtil 15 mill. kr.  Afskaffelsen af procentafgiften ved alle former for skifter, skønnes at medføre et årligt provenutab på ca. 20 mill. kr. for staten I 2001 skønnes provenutabet til til 15 mill. kr.  Forslaget om at, afløsningspantebreve vedr. ændringer af pant i erhvervsaktiver kan tinglyses for 2 x 1.400 kr. skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Virksomheder og borgere kan tilpasse realkreditbelåningen mv. mest hensigtsmæssigt efter renteforholdene.  Virksomhedernes håndtering af afløsningspantebreve vil blive lettet.	Ingen

	Positive konsekvenser / mindre udgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser / merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Forenkler reglerne for efterlevende ægtefæller.	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

### 10. Høring

Lovforslaget er fremsat som et hastelovforslag, hvilket betyder, at der ikke har været mulighed for at gennemføre en egentlig høring. Den del af lovforslaget som vedrører opsplitning af pantebrev har været til høring hos Realkreditrådet. Realkreditrådet har ikke bemærkninger til indholdet af lovforslaget, men peger på vigtigheden af, at det fremsættes hurtigt, således at det ligger klart når betingelserne for konvertering opstår.

#### Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

##### Til § 1

###### Til nr. 1

Det foreslås at udvide den gældende afgiftsfritagelse i § 5, stk. 2, til også at omfatte opdeling af pantebrev i forbindelse med konverteringer, uden at udvidelsen af afgiftsfritagelsen også omfatter opdeling af pantebrev med matrikulære ændringer.

I § 5, stk. 2, foreslås således som nyt 2. pkt. indsat en regel, der udvider fritagelsen for procentafgiften efter 1. pkt. til at omfatte opdeling af eksisterende pantebrev i et eller flere pantebrev, uanset om det nye pant kun tjener til delvis afløsning af pant for et eksisterende lån. Ændring af bestemmelsen er ikke til hindre for, at de nævnte pantebrev indenfor 1 års fristen indfries og aflyses eller omlægges helt eller delvis. Det har heller ikke afgiftsmæssige konsekvenser, at der sker en relaxsation af en del af ejendommen, blot ingen af pantebrevene overføres sammen med det relaxerede areal.

For at begrænse mulighederne for at udnytte afgiftsfritagelsen i forbindelse med opdeling af pantebrev med matrikulære ændringer foreslås der som et

nyt 3. pkt. indsat en værnsregel, der begrænser mulighederne for at udnytte afgiftsfritagelsen ved opdeling af pantebrev med matrikulære ændringer. 1 års fristen svarer til fristen i § 5, stk. 2, sidste pkt.

###### Til nr. 2

Det foreslås at udvide den gældende afgiftsfritagelse i § 5, stk. 4, til også at omfatte tinglysning af afløsningspantebrev i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet.

I § 5, stk. 4, foreslås således som nyt 4. pkt. indsat en regel, der udvider afgiftsreglen i § 5, stk. 4, pkt. 1 til også at omfatte tinglysning af afløsningspantebrev i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet.

For at sikre at der faktisk er tale om et afløsningspantebrev, foreslås der som et nyt 5. pkt. indsat en værnsregel, der sikrer, at afløsningspantebrevet kun kan tinglyses, hvis der samtidig sker en afløsning af det tidligere pant.

###### Til nr. 3

For at sikre neutralitet over for efterlevende ægtefælles valg af skifteform foreslås § 10, stk. 1, nr. 2, affattet påny. Den ændrede formulering medfører, at afgiftsfritagelsen efter § 7 i tinglysningsafgiftsloven omfatter alle efterlevende ægtefælles indtræden i den afdøde ægtefælles ejerrettigheder.

###### Til nr. 4 og nr. 5

Det foreslås, at udvidelsen af afgiftsreglen i § 5, stk. 4, 4-6 pkt., også skal omfatte registrering af ændringen af pant i skibe og fly.

**Lovforslaget sammenholdt med gældende lov***Gældende formulering**Lovforslaget*

§ 5. For tinglysning af pant, bortset fra retspant, udgør afgiften 1.400 kr. og 1,5 pct. af det pantsikrede beløb. Det pantsikrede beløb er pantebrevets nominelle hovedstol. Indeholder pantebrevet bestemmelse om opskrivning af hovedstolen, er det pantsikrede beløb det højeste beløb, hovedstolen kan opskrives til. Hvis det højeste beløb, hovedstolen kan opskrives til, ikke fremgår direkte af pantebrevet, skal den afgiftspligtige i pantebrevet efter bedste skøn angive det højeste beløb, hovedstolen kan opskrives til inden for en periode af 10 år fra anmeldelsen til tinglysning. Afgiften beregnes herefter af dette beløb. Afgiver den afgiftspligtige ikke det omhandlede skøn, eller er registreringsmyndigheden i tvivl om rigtigheden af skønnet, oversender registreringsmyndigheden spørgsmålet om fastsættelse af værdien til afgiftsmyndigheden til afgørelse, når tinglysningsekspeditionen er afsluttet. Registreringsmyndigheden underretter samtidig anmelderen om oversendelsen til afgiftsmyndigheden. Afgiftsmyndigheden fastsætter herefter afgiften. 3.-8. pkt. gælder ikke for tinglysning af pant for indeksslån, der ydes efter realkreditloven. Skal pantsætningen tinglyses i flere end én retskreds, svares ved den første tinglysning afgift efter denne bestemmelse og ved hver af de yderligere tinglysninger afgift efter § 7, jf. dog § 9.

Bilag til f. t. l. vedr. afgift ved tinglysning og registrering af ejer- og panterettigheder mv.

*Gældende formulering*

*Stk. 2.* Ved tinglysning af pant i fast ejendom, bortset fra pant ifølge ejerpantebrev og skadesløsbrev, til sikkerhed for lån i realkreditinstitutter, Dansk Landbrugs Realkreditfond eller lån i pengeinstitutter med oprinde lig løbetid på mindst 10 år og højst 30 år medregnes ikke til det pantsikrede beløb, jvf stk. 1, den del af lånet, som optages til at afløse et lån med tilsvarende pant i samme ejendom. Anvendelsen af reglen i 1. pkt. er betinget af, at anmeldelsen til tinglysning af det nye pant sker senest samtidig med aflysning af det tidligere pant, og at det tidligere pant er aflyst senest 1 år efter anmeldelsen til tinglysning af det nye pant.

*Stk. 4.* Hvis der er givet pant i erhvervsaktiver bortset fra fast ejendom, beregnes dobbelt afgift efter § 7 ved tinglysning af ændringer, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet. Der skal ved anmeldelsen afgives erklæring om, at ændringen er omfattet af 1. pkt. Der svares dog afgift efter stk. 1, når pantsæter ved tinglysningen er en anden end pantsætter efter den tidligere tinglyste pantsætning.

§ 10. Selv om en tinglysning er omfattet af § 4 eller § 5, beregnes kun afgift efter § 7 for tinglysning af:

- 1) Ejerskifte eller pantsætning af fast ejendom mellem ægtefæller, der finder sted som følge af opløsning af formuefællesskab.

*Lovforslaget*

*Stk. 2.* Ved tinglysning af pant i fast ejendom, bortset fra pant ifølge ejerpantebrev og skadesløsbrev, til sikkerhed for lån i realkreditinstitutter, Dansk Landbrugs Realkreditfond eller lån i pengeinstitutter med oprindelig løbetid på mindst 10 år og højst 30 år medregnes ikke til det pantsikrede beløb, jvf stk. 1, den del af lånet, som optages til at afløse et lån med tilsvarende pant i samme ejendom. *1. pkt. kan anvendes, uanset om det nye pant foreligger i form af et eller flere pantebrev, og uanset om det nye pant kun tjener til delvis afløsning af et eksisterende lån. Afløses det eksisterende pantebrev af flere pantebrev er det dog en betingelse, at de nævnte pantebrev i mindst 1 år efter tinglysning af det nye pant har pant i samme ejendom.* Anvendelsen af reglen i 1. pkt. er betinget af, at anmeldelsen til tinglysning af det nye pant sker senest samtidig med aflysning af det tidligere pant, og at det tidligere pant er aflyst senest 1 år efter anmeldelsen til tinglysning af det nye pant.

*Stk. 4.* Hvis der er givet pant i erhvervsaktiver bortset fra fast ejendom, beregnes dobbelt afgift efter § 7 ved tinglysning af ændringer, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet. Der skal ved anmeldelsen afgives erklæring om, at ændringen er omfattet af 1. pkt. Der svares dog afgift efter stk. 1, når pantsæter ved tinglysningen er en anden end pantsætter efter den tidligere tinglyste pantsætning. *Ændringer af pant i erhvervsaktiver kan ske ved påtegning på det eksisterende pantebrev eller ved tinglysning af et afløsningspantebrev. Sker ændringen ved afløsningspantebrev er det en betingelse, at anmeldelse til tinglysning af det nye pant sker samtidig med aflysning af det tidligere pant.*

§ 10. Selv om en tinglysning er omfattet af § 4 eller § 5, beregnes kun afgift efter § 7 for tinglysning af:

- 1) Ejerskifte eller pantsætning af fast ejendom mellem ægtefæller, der finder sted som følge af opløsning af formuefællesskab.

*Gældende formulering*

- 2) Efterlevende ægtefælles indtræden i den afdøde ægtefælles rettigheder og forpligtelser, når boet er udleveret til den efterlevende ægtefælle til hinsidens i uskiftet bo, eller når ægtefællerne ikke efterlader sig livsarvinger. Afgiftsfriheden omfatter boudlæg efter arvelovens § 7a og § 7b.
- 3) Optagelse af realkreditlån eller fiskeribanklån til afløsning af lån omfattet af § 1 i lov om imødegåelse af indlåsnings effekter på inkonverterbare realkreditlån m.v.

**§ 12. ...**

*Stk. 2.* Hvis der er givet pant i skibe, skal der ikke svares afgift ved registrering af ændringer, hvorved der inddrages andre eller yderligere skibe under pantet. Der skal ved anmeldelse afgives en erklæring herom. Der svares dog afgift efter 1. og 2. pkt., hvis pantsætter ved registreringen er en anden end pantsætter efter den tidligere registrerede pantsætning.

...

**§ 14. ...**

*Stk. 2.* Hvis der er givet pant i fly, skal der ikke svares afgift ved registrering af ændringer, hvorved der inddrages andre eller yderligere fly under pantet. Der skal ved anmeldelsen afgives erklæring herom. Der svares dog afgift efter 1. og 2. pkt., når pantsætter ved registreringen er en anden end pantsætter efter den tidligere registrerede pantsætning.

...

*Lovforslaget*

- 2) *Efterlevende ægtefælles indtræden i den afdøde ægtefælles rettigheder og forpligtelser.*
- 3) Optagelse af realkreditlån eller fiskeribanklån til afløsning af lån omfattet af § 1 i lov om imødegåelse af indlåsnings effekter på inkonverterbare realkreditlån m.v.

...

**§ 12. ...**

*Stk. 2.* Hvis der er givet pant i skibe, skal der ikke svares afgift ved registrering af ændringer, hvorved der inddrages andre eller yderligere skibe under pantet. Der skal ved anmeldelse afgives en erklæring herom. *Bestemmelserne i § 5, stk. 4, 4.-6. pkt., finder tilsvarende anvendelse.* Der svares dog afgift efter 1. og 2. pkt., hvis pantsætter ved registreringen er en anden end pantsætter efter den tidligere registrerede pantsætning.

...

**§ 14. ...**

*Stk. 2.* Hvis der er givet pant i fly, skal der ikke svares afgift ved registrering af ændringer, hvorved der inddrages andre eller yderligere fly under pantet. Der skal ved anmeldelsen afgives erklæring herom. *Bestemmelserne i § 5, stk. 4, 4.-6. pkt., finder tilsvarende anvendelse.* Der svares dog afgift efter 1. og 2. pkt., når pantsætter ved registreringen er en anden end pantsætter efter den tidligere registrerede pantsætning.

...



Til lovforslag nr. L 217. Skriftlig fremsættelse (5. april 2001)

### **Skatteministeren** (Frode Sørensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af lov om afgift ved tinglysning og registrering af ejer- og panterettigheder. (Opdeling af pantebreve og skifte for efterlevende ægtefælle).*

(Lovforslag nr. L 217).

Regeringen ønsker at smidiggøre tinglysningsafgiften og foreslår derfor følgende 3 afgiftslettelser:

#### *Opdeling af pantebreve*

Forslaget letter afgiften på opdeling af pantebreve som led i boligejeres konverteringer.

I dag er afgiften på tinglysning af pantebreve ved boligejeres konvertering af lån forskellig afhængigt af, om man konverterer et eksisterende lån til ét eller flere nye lån. Det koster 1.400 kr. at konvertere til ét lån, mens der for yderligere lån også skal betales en procentafgift på 1,5%.

Forslaget giver mulighed for, at konvertere et eksisterende lån til flere nye lån mod kun at betale 1.400 kr. for tinglysning af pant for hvert enkelt af de nye lån. Boligejerne bliver dermed behandlet afgiftsmæssigt ens, uanset om de konverterer til ét eller flere lån, hvilket f.eks. forbedrer deres muligheder for at sprede renterisikoen ved konvertering.

#### *Ændring af pant i erhvervsaktiver*

Forslaget gør det afgiftsmæssigt mere fordelagtigt at anvende afløsningspantebreve i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver.

I dag er det tinglysningsmæssigt dyrere at anvende afløsningspantebreve end allonger i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver. Ændring ved allonger koster 2 x 1.400 kr., mens afløsningspantebreve koster 1.400 kr. plus en procentafgift på 1,5% af det pantsikrede beløb.

Forslaget betyder, at det fremover kun vil koste 2x1.400 kr. at tinglyse ændringer af pant i erhvervsaktiver, uanset at det sker ved allonger eller afløsningspantebreve. Ændringen skulle gerne betyde færre pantebreve med mange allonger.

#### *Skifte for efterlevende ægtefælle*

Forslaget ligestiller efterlevende ægtefæller afgiftsmæssigt i forbindelse med skifte af afdøde ægtefælles bo.

I dag koster tinglysning af ejerskifte for efterlevende ægtefæller 1.400 kr. plus 0,6% af afgiftsgrundlaget eller 1.400 kr. alt afhængigt af, hvilke skifteform man anvender.

Forslaget betyder, at alle efterlevende ægtefæller ligestilles og kun betaler 1.400 kr. ved skifte af afdøde ægtefælles bo uanset valg af skifteform.

#### *Begrundelse for den sene fremsættelse*

Det er vigtigt, at de nye afgiftsregler for tinglysning af opdeling af pantebreve ved lånekonvertering vedtages hurtigst muligt, fordi der er udsigt til, at renteniveauet snart er fordelagtigt til lånekonvertering.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslagets bemærkninger, skal jeg anbefale lovforslaget til Tingets velvillige behandling.