

Til lovforslag nr. L 259. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 24. maj 1995

Betænkning

over

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

(Permanent indførelse af kontantlån)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige og/eller mundtlige henvendelser fra:

Dansk Erhvervsjordbrug,
Dansk Familielandbrug,
De Danske Landboforeninger og
Realkreditrådet.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, herunder om en deling af lovforslaget i 2 dele. Udvalget har tiltrådt delingen af lovforslaget.

Herefter indstiller et *mindretal* (Venstres, Det Konservative Folkepartis og Fremskridtspartiets medlemmer af udvalget) det under A nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling og det under B nævnte lovforslag til *vedtagelse*. Mindretallet vil stemme for ændringsforslag nr. 1, men vil stemme hverken for eller imod de under nr. 2-4 stillede ændringsforslag.

Et andet *mindretal* (Socialdemokratiets, Det Radikale Venstres og Centrum-Demokraternes medlemmer af udvalget) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *tredje mindretal* (Socialistisk Folkepartis og Enhedslistens medlemmer af udvalget) indstiller det under A nævnte lovforslag til *vedtagelse* og det under B nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for ændringsforslag nr. 1, men vil stemme hverken for eller imod de under nr. 2-4 stillede ændringsforslag.

Ændringsforslag

Af skatteministeren, tiltrådt af udvalget:

a

Ændringsforslag om deling af lovforslaget

1) Lovforslaget deles i to lovforslag med følgende titler og indhold:

A. »Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven og skattekontrolloven. (Beskatning ved ekstraordinær indfrielse af kontantlån)« omfattende § 1, indledningen, nr. 1 og 2, § 2 og § 3, stk. 1 og 2.

B. »Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven. (Permanent indførelse af kontantlån)« omfattende § 1, indledningen, nr. 3, 4 og 5, samt § 3, stk. 1 og 3.

b

Ændringsforslag til det under A nævnte
lovforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *mindretal* (S,
RV og CD):

Til § 1

2) Nr. 1 affattes således:

»1. I § 5, stk. 2, ændres »stk. 4-6« til: »stk. 4-8«.«

3) Nr. 2 affattes således:

»2. I § 5 indsættes efter stk. 6 som nye stykker:

»Stk. 7. Gevinst, som en skyldner opnår ved ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af et kontantlån som nævnt i § 8 A, stk. 1, nr. 6 og 7, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det gælder dog ikke indfrielse, som sker i forbindelse med overdragelse af fast ejendom, såfremt gælden af sælger eller køber indfries eller opsiges til indfrielse i perioden fra 6 måneder før til 6 måneder efter afståelsestidspunktet. 2. pkt. finder ikke anvendelse ved ejerskifte mellem ægtefæller, medmindre indfrielsen sker ved ejerskifte som led i separation eller skilsmisse. 2. pkt. finder heller ikke anvendelse ved en persons afståelse af en ejendom til et selskab m.v. som nævnt i selskabsskattelovens § 1 og § 2 eller fondsbeskatningslovens § 1, hvor personen og dennes ægtefælle på grund af aktiebesiddelse, vedtægtsbestemmelse eller aftale har bestemmende indflydelse på selskabets handlemåde.

Stk. 8. Stk. 7, 1. pkt., finder ikke anvendelse ved indfrielse, som sker i forbindelse med en efterlevende ægtefælles overtagelse af en fast ejendom i forbindelse med skifte af et dødsbo eller ved udlevering til ægtefællen, herunder til hensidde i uskiftet bo. 1. pkt. finder kun anvendelse, såfremt den afdøde ægtefælle på tidspunktet for dødsfaldet var ejer af den faste ejendom. Tidsfristerne i stk. 7, 2. pkt., for indfrielse eller opsigelse til indfrielse af gælden finder tilsvarende anvendelse, idet der ved afståelsestidspunktet eller anskaffelsestidspunktet i denne sammenhæng forstås henholdsvis udlægstidspunktet eller tidspunktet for udlevering.«

Til § 2

4) I det foreslåede § 8 P, stk. 1, nr. 10, indsættes efter »§ 5, stk. 7«: », 1. pkt.,«.

Bemærkninger

Til nr. 1-4

Ad a

Det foreslås at opdele lovforslaget i to dele - A og B.

Del A omfatter forslaget om beskatning af kursgevinst ved ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af kontantlån samt forslaget om indberetning af sådanne ekstraordinære indfrielser.

Del B omfatter forslaget om en permanentgørelse af adgangen for realkreditinstitutterne til at yde kontantlån uden skattemæssig belastning (§ 1, nr. 3). Endvidere omfatter del B forslaget vedrørende ophævelse af den såkaldte »pariregel« (§ 1, nr. 4) samt forslaget om at ophæve den hidtidige tidsbegrænsning for realkreditinstitutternes skattemæssige mulighed for at sidestille acontoudstedte realkreditobligationer ved indgåelse af kurskontrakter med andre realkreditobligationer (§ 1, nr. 5).

Ad b

Ændringsforslagene indeholder følgende elementer:

- Der gives sælger adgang til i forbindelse med overdragelse af fast ejendom at indfri kontantlån førtidigt uden skattemæssige konsekvenser, når ekstraordinær hel eller delvis indfrielse sker op til 6 måneder før afståelsestidspunktet.
- Den foreslåede regel om fritagelse for kursgevinstbeskatning ved indfrielse af kontantlån ved ejerskifte mellem ægtefæller som led i separation eller skilsmisse udvides til også at finde anvendelse ved indfrielse i forbindelse med udlæg af fast ejendom til efterlevende ægtefælle i forbindelse med skifte af afdødes bo.
- Realkreditinstitutternes indberetningspligt ændres, således at indberetningspligten ikke kun omfatter skattepligtige ekstraordinære indfrielser af kontantlån, men alle ekstraordinære indfrielser, der giver debitor en kursgevinst.

Bet. o. lovf. vedr. gevinst og tab på fordringer m.v.

Administrative og provenumæssige konsekvenser

Ændringsforslagene har ingen administrative eller provenumæssige konsekvenser.

Ad nr. 2

Der er tale om en konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 3.

Ad nr. 3

Efter lovforslaget var der alene adgang til ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af kontantlån i forbindelse med ejerskifte uden skattemæssige konsekvenser, hvis indfrielsen skete efter afståelsestidspunktet og opsigelsen forelå inden 6 måneder efter afståelsestidspunktet.

Det foreslås, at fritagelsen for beskatning af kursgevinster ved førtidig indfrielse af kontantlån i forbindelse med ejerskifte udvides, således at også ekstraordinær hel eller delvis indfrielse eller opsigelse til indfrielse i en periode af indtil 6 måneder før afståelsestidspunktet bliver omfattet. Det vil give sælgeren adgang til uden skattemæssige konsekvenser at gennemføre om- og nyfinansiering af de gamle lån forud for afståelsen af ejendommen.

Realkreditrådet har oplyst, at det inden for visse dele af realkreditområdet er almindeligt, at om- eller tillægsfinansieringen bringes på plads inden ejerskiftet.

Det præciseres samtidig, at såvel sælger som køber har mulighed for at gennemføre ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af kontantlån uden skattemæssige konsekvenser i indtil 6 måneder efter afståelsestidspunktet henholdsvis anskaffelsestidspunktet.

Der er samtidig sket en tilpasning af benyttelsen af begrebet opsigelse og indfrielse efter lovforslaget og de indfrielsesmuligheder, der rent faktisk benyttes. En indfrielse kan således bestå i, at der afleveres obligationer, uden at der foreligger en opsigelse.

Det foreslås endvidere, at reglen om fritagelse for beskatning af en kursgevinst ved indfrielse af kontantlån ved ejerskifte mellem ægtefæller som led i separation eller skilsmisse ud-

vides til også at finde anvendelse i tilfælde, hvor et kontantlån indfries med en kursgevinst i forbindelse med udlæg af en fast ejendom til en efterlevende ægtefælle i forbindelse med et dødsboskifte eller indfrielse, som sker i forbindelse med, at et fællesbo, hvori en fast ejendom indgår, udleveres til den efterlevende ægtefælle til hussiden i uskiftet bo. Skifte anses i denne sammenhæng for også at omfatte udlæg efter skiftelovens § 57, stk. 1, til den efterlevende ægtefælle.

Fritagelsen gælder i alle tilfælde, hvor den afdøde ægtefælle på tidspunktet for dødsfaldet var ejer af den faste ejendom.

Ad nr. 4

I forbindelse med drøftelse af den foreslåede indberetningsordning har Realkreditrådet over for departementet anført, at realkreditinstitutterne ikke kan administrere en ordning, der pålægger institutterne alene at foretage indberetning om ekstraordinær indfrielse af kontantlån, der medfører en skattepligtig kursgevinst.

Realkreditrådet har anført, at institutterne normalt ikke har kendskab til de omstændigheder, der efter den foreslåede § 5, stk. 7, fritager for kursgevinstbeskatning, og at det kan volde institutterne vanskeligheder at udskille de indfrielse, der giver debitor en skattepligtig kursgevinst.

Det foreslås, at indberetningsordningen ændres således, at der skal foretages indberetning om alle tilfælde af ekstraordinær indfrielse af kontantlån, der resulterer i en kursgevinst, uanset om kursgevinsten er skattepligtig for debitor eller ej, men det fastholdes, at der alene skal foretages indberetning om indfrielse, der medfører en kursgevinst for debitor.

Ændringsforslaget indebærer således, at der skal foretages indberetning af flere låneindfrielse end oprindeligt foreslået, men i de fleste af disse tilfælde vil den kommunale skattemyndighed umiddelbart kunne se, om kursgevinsten har forbindelse med overdragelse af fast ejendom, og om ejendommen overdrages til nærtstående m.v.

Jacob Buksti (S) nfm. Pia Gjellerup (S) Martin Glerup (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)