

LOVAFDELINGEN

København, den 6. februar 1985

I skrivelse af 1. februar 1985 (j.nr. 1.afd.3.kt. nr. 85-214-24) har landbrugsministeriet anmodet justitsministeriet om en udtalelse til brug for besvarelsen af spørgsmål nr. 13 fra folketingets landbrugs- og fiskeriudvalg vedrørende forslag til folketingsbeslutning om udarbejdelse af en finansieringsreform for landbruget (B 59). Spørgsmålet har følgende ordlyd:

»Der ønskes, efter indhentet udtalelse fra justitsministeriets lovkontor, en vurdering af, om obligationer udstedt på grundlag af basislån og landbrugslån er omfattet af § 3, stk. 3, i realrenteafgiftsloven.«

1. Justitsministeriet har i den anledning indhentet følgende udtalelse af 5. februar 1985 fra ministeriet for skatter og afgifter:

»Der skal betales realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., og afgiftsgrundlaget omfatter alle former for formueafkast, der ikke udtrykkeligt er undtaget fra afgiften. Efter lovens § 3, stk. 3, nr. 2 og 4, er renteindtægter og indekstillelag samt eventuel kursgevinst/-tab vedrørende indeksobligationer fritaget for realrenteafgift. For at afkastet bliver realrenteafgiftsfrit, skal der være tale om indeksobligationer udstedt af danske realkreditinstitutter, Dansk Landbrugs Realkreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark.

Efter skattedepartementets opfattelse kan en obligation kun anses for en »indeksobligation« i lovens forstand, når den er udstedt efter de regler, der er fastsat i lov nr. 81 af 17. marts 1982 om indeksregulerede realkreditlån. Det betyder, at begrebet kun omfatter indeksobligationer af den type, som i medfør af denne lov var kendt på det tidspunkt, da loven om realrenteafgift blev gennemført.

De foreslåede basislån og landbrugslån adskiller sig imidlertid med hensyn til indekseringen fra de indekslån, der er omfattet af loven om indeksregulerede realkreditlån. Reguleringen af basislåne skal således ske

ved, at restgælden årligt tilskrives $\frac{3}{4}$ af stigningen i nettoprisindekset, medens reguleringen af landbrugslåne sker med årligt $\frac{2}{3}$ af stigningen i pristallet. Efter loven om indeksregulerede realkreditlån foretages reguleringen derimod på grundlag af *den fulde* halvårslige ændring i nettoprisindekset. Den omtalte forskel medfører, at den fradragsberettigede renteudgift bliver væsentlig større ved de foreslåede lånetyper end ved indeksslån, der er omfattet af loven af 17. marts 1982.

Hvis dette større rentefradrag skal kombineres med en fritagelse for realrenteafgift, vil det stride imod forudsætningerne for gennemførelsen af § 3, stk. 3, nr. 2 og 4, i loven om realrenteafgift. Den omtalte forudsætning ligger til grund for bemærkningerne til det ændringsforslag, der medtog Dansk Landbrugs Realkreditfond i stk. 3, nr. 2. I bemærkningerne blev det anført, at Realkreditfonden er omfattet af loven af 17. marts 1982.«

2. Efter justitsministeriets opfattelse kan det ikke efter en isoleret sproglig fortolkning af udtrykket »indeksobligationer« i loven om realrenteafgift med sikkerhed afgøres, hvilke typer af indeksobligationer der er omfattet af afgiftsfritagelsen i lovens § 3, stk. 3. Justitsministeriet må imidlertid – ligesom ministeriet for skatter og afgifter – tillægge det afgørende betydning, at præciseringen af § 3, stk. 3, om, at Dansk Landbrugs Realkreditfond er omfattet af afgiftsfritagelsen, i bemærkningerne begrundes med, at Dansk Landbrugs Realkreditfond kan udstede indeksobligationer efter lov nr. 81 af 17. marts 1982 om indeksregulerede realkreditlån.

Justitsministeriet er på den baggrund enig med skattedepartementet i, at de omhandlede basislån og landbrugslån, der ikke udstedes i overensstemmelse med reglerne i loven om indeksregulerede realkreditlån, ikke kan antages at være omfattet af fritagelsen for realrenteafgift efter denne lovs § 3, stk. 3.