

rentekravet, med andre papirer, der også opfylder kravet.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

I denne bestemmelse foreslås det, at gevinster og tab på obligationer, pantebrev, gældsbreve og andre pengefordringer skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter lovforslagets regler. Bestemmelsen omfatter som udgangspunkt alle fordringer, uanset deres art. Det er således uden betydning på hvilken måde, kravet er opstået. Afgørende for bedømmelsen er alene, om der foreligger et retligt krav på betaling i form af penge.

Bestemmelsen omfatter ikke præmieobligationer, der således fortsat skal beskattes efter de hidtidige regler.

Konvertible obligationer omfattes af forslaget i det omfang obligationens pålydende rente ikke opfylder mindstekravet, hvis gevinst og tab ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige almindelige indkomst efter reglerne i lov om beskatning af fortjeneste ved afståelse af aktier m.v. (aktieavancebeskatningsloven), eller afståelsen omfattes af ligningslovens § 16 B.

Ved en konvertibel obligation forstås et gælds-brev, der er udstedt af et aktieselskab eller anparts-selskab, og som giver långiveren ret til at konvertere sin fordring til aktier eller anparter i selskabet. Det særlige ved konvertible obligationer er, at långiveren ikke har pligt til at konvertere sit tilgodehavende til aktier. Långiveren kan derfor på et senere tidspunkt vælge mellem at kræve sit tilgodehavende tilbagebetalt eller ombytte det til aktier eller anparter i selskabet.

Gevinst og tab ved afståelse af konvertible obligationer beskattes efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven, jfr. § 8 i aktieavancebeskatningsloven. Gevinster og tab på konvertible obligationer beskattes på følgende måder:

- 1) almindelig indkomstskattepligt efter reglerne om næring, uanset ejertid,
- 2) almindelig indkomstskattepligt ved afståelse indenfor 3 års ejertid,
- 3) særlig indkomstskattepligt for hovedaktionærer ved afståelse efter 3 års ejertid og endelig
- 4) skattefrihed for andre ved afståelse efter 3 års ejertid.

Efter forslaget er konvertible obligationer omfattet af reglen om mindsterente i de under nr. 3 og nr. 4 nævnte tilfælde. Dette skyldes, at man

ellers kunne risikere omgåelse af kravet om mindsterenten. Forslaget tilsigter ikke en skærpelse af aktieavancebeskatningsloven.

Lovforslagets regler finder ikke anvendelse, hvis de konvertible obligationer konverteres til aktier.

Gevinster og tab kan efter bestemmelsen konstateres ved afståelse eller hel eller delvis indfrielse af fordringen. Ved afståelse forstås enhver disposition, der medfører en overgang af ejendomsretten til fordringen. Det er uden betydning, om den stedfundne disposition har haft frivillig eller tvangsmæssig karakter. Bestemmelsen omfatter derfor fordringens overdragelse ved f.eks. salg, bytte, gave eller arveforskud og kreditforfølgning. Gevinster og tab kan dernæst opstå ved hel eller delvis indfrielse. Herved forstås enhver disposition, der bevirker en nedsættelse af fordringens restgæld, eller som bevirker, at fordringen ophører. Det kan f.eks. være fordringens opfyldelse, opgivelse eller forældelse. Bestemmelsen omfatter f.eks. også erstatnings- eller forsikringssummer, som fordringshaveren modtager som erstatning for tab af en fordring.

Efter bestemmelsen kan gevinster og tab i princippet kun konstateres ved afståelse eller indfrielse (realisationsprincippet). Der er hermed ikke tilsigtet nogen ændring af den mulighed, som er udviklet i administrativ praksis for at medregne ændringer i markedsværdien år for år ved indkomstopgørelsen (lagerprincippet), som således forudsættes opretholdt, jfr. herom nærmere bemærkningerne til § 8.

*Til § 2*

I denne bestemmelse er det fastlagt, i hvilke situationer selskaber m.v. skal medregne gevinster og tab ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Kun selskaber, der er fuldt skattepligtige efter § 1, stk. 1, nr. 1-3 og 5-6 eller begrænset skattepligtige efter § 2, stk. 1, litra a), i lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v., skal medregne gevinster og tab på pengefordringer, såfremt de i øvrigt er omfattet af bestemmelsen.

Bestemmelsen omfatter for det første selskaber m.v., der driver virksomhed som pengeinstitut. Det vil sige banker og sparekasser, der omfattes af lov nr. 154 af 24. april 1985 om banker og sparekasser m.v.

Bestemmelsen omfatter for det andet selskaber, der er omfattet af løv om forsikringsvirksomhed.