

§ 3, stk. 3, nr. 5, omhandler lån med adgang til variabel udnyttelse. Lån med adgang til variabel udnyttelse, f.eks. kassekreditter og totalkonti, fritages for renteaftgift ved, at den afgiftspligtige får adgang til at optage et nyt afgiftsfrit lån, kaldet et omlægningslån. Provenuet af omlægningslånet kan benyttes til nedbringelse af saldoen på det variabelt udnyttede lån. Omlægningslånet kan højst udgøre et beløb, der svarer til renterne på det variable lån i kalenderåret 1987 ganget med 8 eller i perioden 1. januar 1988 til 30. juni 1988 ganget med 16. Debitor kan selv vælge, om maksimum skal beregnes ud fra renterne i 1987 eller ud fra renterne i første halvdel af 1988. Omlægningslånet skal afvikles over højst 8 år som annuitetslån.

Reglerne indebærer, at en afgiftspligtig med en kassekredit, hvorpå renten er 12,5 pct. p.a., kan optage et lån omtrent svarende til det gennemsnitlige træk på kassekreditten i 1987, henholdsvis 1. halvår 1988.

Ad § 3, stk. 4.

Bestemmelsen omhandler nettorenteudgifter ved selvstændig skibsvirksomhed som bierhverv og svarer til de hidtidige regler i § 3, stk. 4, nr. 4.

Ad § 3, stk. 5.

Efter bestemmelsen kan skatteministeren fritage lån til særlige låneformål for afgift.

§ 3, stk. 5, nr. 1, omhandler andre lån til uddannelses- eller studieformål end statslige og statsgaranterede lån.

Statslige og statsgaranterede lån omfatter efter praksis kun lån, der er ydet eller garanteret af den danske stat.

Bestemmelsen åbner mulighed for, at en række studerende, der ikke eller kun i meget begrænset omfang kan få dækket deres udgifter i forbindelse med uddannelse ved statslige eller statsgaranterede lån, kan få afgiftsfritagelse for andre end disse studielån. Bestemmelsen forventes at få betydning for f.eks. kiropraktorstuderende, landbrugsteknikerstuderende og personer, der uddanner sig til piloter.

Ved afgørelsen af, om renterne af et lån skal fritages for renteaftgift, vil der blive taget hensyn til blandt andet lånets størrelse, lånevilkår, uddannelsens længde og omkostningerne ved uddannelsen.

Afgiftsfritagelsen sker ved dispensation fra skatteministeren efter indstilling fra den minister, under hvem uddannelsen henhører.

Efter § 3, stk. 5, nr. 2, kan skatteministeren afgiftsfritage lån optaget mod sikkerhed i fast ejendom, der er beliggende i udlandet.

Disse lån vil ofte blive ydet af udenlandske pengeinstitutter m.v., og renterne på lånene vil derfor ikke være afgiftsfri efter renteaftgiftslovens § 3, stk. 3, nr. 2

(reakreditlån og realkreditlignende lån ydet af danske institutter). Det er en betingelse for afgiftsfritagelse, at lånet med hensyn til låneformål og afdragsvilkår svarer til danske realkreditlån eller realkreditlignende lån.

Efter § 3, stk. 5, nr. 3, kan skatteministeren afgiftsfritage lån optaget i forbindelse med adoption fra udlandet. Lån på op til 50.000 kr. til dette formål kan fritages for afgift. Udgør lånet mere end 50.000 kr., kan de første 50.000 kr. fritages for afgift, hvis denne del af lånet holdes på en særskilt konto.

Ad § 3, stk. 6.

Bestemmelsen fastslår, hvad der forstås ved renteindtægter m.v., der nedsætter de afgiftspligtige renteudgifter. Bestemmelsen svarer stort set til den hidtidige § 3, stk. 3. Dog er nu medtaget beregnet afkast af aktier i egen virksomhed, jf. bestemmelsen i forslaget § 1, nr. 6.

Ad § 3, stk. 7.

Efter denne bestemmelse hæves grænsen for opkrævning af renteaftgift fra 50 kr. til 100 kr.

I overstemmelse med en aftale af december 1987 mellem den daværende regering, Det radikale Venstre og Socialdemokratiet blev grænsen for afgiftsåret 1987, hvor renteaftgiften kan indbetales på en særlig pensionskonto, hævet til 500 kr. Den specielt høje grænse for afgiftsåret 1987 skyldtes et ønske om at undgå oprettelse af et betydeligt antal pensionskonti med ubetydelige indeståender.

For afgiftsåret 1988 og senere afgiftsår er der ikke adgang til at indbetale renteaftgiften på en pensionskonto, og der er derfor ikke behov for så høj en grænse. Grænsen fastsættes i lovforslaget til 100 kr. i overensstemmelse med førnævnte aftale mellem den tidligere regering, Det radikale Venstre og Socialdemokratiet.

Til § 1, nr. 2 og 4

Bestemmelserne i § 5, stk. 2 og § 6, stk. 4, skal forhindre, at renteudgifter af lån i en fast ejendom fritages for renteaftgift, samtidig med at der beregnes kapitalafkast af ejendommen henholdsvis i og udenfor virksomhedsordningen. Bestemmelserne omfatter efter de gældende regler realkreditlån, realkreditlignende lån og lån fra før 7. oktober 1986 mod pant i fast ejendom.

Bestemmelsen i § 3, stk. 4, nr. 3, om lån fra før 7. oktober 1986 mod pant i fast ejendom ophæves efter forslaget.

Efter forslaget indskrænkes bestemmelserne i § 5, stk. 2, og § 6, stk. 4, til kun at omfatte realkreditlån og