

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovforslagets formål

Lovforslaget har til formål at foretage justeringer i skattelovgivningen som følge af vedtagelsen den 15. december 1989 af forslaget til ny realkreditlov (L 26).

Realkreditloven indebærer bl.a., at realkreditinstitutter kan omdannes til aktieselskaber, jf. lovens kapitel 12.

Nærværende forslag går ud på at ændre fusionsloven, således at omdannelsen ikke udløser avancebeskatning.

Det foreslås endvidere, at de nydannede realkreditaktieselskaber overgår til beskatning efter selskabsskatteoven.

Realkreditloven medfører en ændring af balanceprincippet. Dette nødvendiggør en justering af kursgevinstloven, der er indarbejdet i forslaget.

Forslaget indeholder samtidig en generel hjemmel til, at fonde omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1, samt foreninger omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 2-3, kan foretage skattefri fusion. Endvidere foreslås, at erhvervsdrivende fonde i visse tilfælde kan foretage skattefri fusion med datterselskaber.

Formålet hermed er at undgå, at skattereglerne sætter hindringer for en iøvrigt hensigtsmæssig sammenlægning af fonde eller foreninger.

Endelig foreslås det, at stempeloven og aktieafgiftsloven ændres, således at der heller ikke skal svares stempelafgift eller aktieafgift ved fusion af fonde samt ved realkreditinstitutters omdannelse.

2. Lovforslagets indhold

Ifølge realkreditloven skal realkreditvirksomhed fremover etableres i aktieselskabsform, ligesom de eksisterende realkreditinstitutter skal kunne omdannes til aktieselskaber.

Ved omdannelsen af realkreditinstitutter til aktieselskaber kan fonden, foreningen eller en fond, der er oprettet af foreningen, videreføres med den funktion via ejerskab at opretholde og videreføre realkreditaktieselskabet og hertil knyttede virksomheder. Efter omdannelsen udøves realkreditvirksomheden i realkreditaktieselskabet.

Realkreditinstitutter kan enten være organiseret som fonde eller som foreninger. Omdannelsen kan for det første ske ved, at aktiver og gæld overdrages til et aktieselskab, mens fonden eller foreningen får aktier i selskabet svarende til værdien af de overdragne aktiver efter fradrag af instituttets gæld, dvs. svarende til instituttets egenkapital.

For realkreditinstitutter organiseret som foreninger kan omdannelsen endvidere ske ved, at foreningen opretter en fond, hvis eneste funktion er at opretholde og videreføre realkreditaktieselskabet og hertil knyttede virksomheder, hvorefter foreningen opløses uden likvidation.

Det er i realkreditloven fastsat, at egenkapitalen ikke kan udloddes til foreningens medlemmer i forbindelse med opløsning af foreningen.

I begge tilfælde, hvor der er tale om en fond, der er aktiebesidder, betragtes fondene som erhvervsdrivende fonde omfattet af lov om erhvervsdrivende fonde, og dermed vil fondene være skattepligtige efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1.

I de tilfælde, hvor foreningen ikke opløses, men videreføres i henhold til § 69, stk. 2, i realkreditloven, vil foreningen ikke være undergivet fondsbeskatningsloven. Såfremt der ikke fastsættes særlige regler, vil foreningen være skattepligtig efter selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, hvilket bevirker, at foreningen kun er skattepligtig af erhvervmæssig indkomst. For at opnå en ensartet beskatning af de institutter, der har en fond som ejer af aktierne og de institutter, der har en forening som ejer, er det i lovforslaget foreslået, at foreninger som nævnt i realkreditlovens § 69, stk. 2, undergives beskatning på linie med de fonde, der er omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1.

Realkreditinstitutter er efter de gældende regler skattepligtige efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4. Overdragelse af realkreditinstituttets aktiver og gæld til et aktieselskab vil derfor udløse skat af f.eks. genvundne afskrivninger, kursgevinster m.v.

Det foreslås at indsætte en bestemmelse i fusionsloven, således at omdannelsen kan ske uden beskatning svarende til, hvad der ved lov nr. 843 af 21. december 1988 blev gennemført for sparekassers omdannelse til aktieselskaber.