

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Efter fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a, skal institutter godkendt i henhold til lov om realkreditinstitutter beskattes efter fondsbeskatningslovens regler om beskatning af institutter. Det forhold, at institutterne omdannes til aktieselskaber, bevirker ikke, at de overgår til beskatning efter selskabsskatteloven.

Det foreslås, at de nye realkreditaktieselskaber, der i deres virke kan sidestilles med de øvrige finansielle virksomheder, overgår til beskatning efter *selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1*.

Realkreditinstitutter, der ikke omdannes til aktieselskaber, vil fortsat være skattepligtige efter *fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a*.

De erhvervsdrivende fonde, der eksisterer eller vil blive oprettet i forbindelse med omdannelsen, vil være omfattet af *fondsbeskatningslovens § 1, nr. 1*.

Til nr. 2 og 3

I medfør af § 69, stk. 2, i realkreditloven åbnes der mulighed for, at realkreditinstitutter organiseret som foreninger skal kunne modtage aktier i realkreditaktieselskabet. I denne model vil der således ikke være tale om, at der indskydes en fond, men om at foreningen fortsætter.

Foreninger, der ikke er registreringspligtige efter fondsloven eller erhvervsfondsloven, vil normalt være omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 6. Dette indebærer, at foreningen kun beskattes af erhvervsmæssige indtægter. Der er således tale om en lempeligere beskatning end efter fondsbeskatningsloven.

For at opnå en ensartet beskatning af de realkreditinstitutter, der benytter en fondsmodel, og de institutter, der benytter en foreningsmodel, foreslås det, at de foreninger, der er omfattet af realkreditlovens § 69, stk. 2, beskattes efter tilsvarende regler som registreringspligtige fonde.

Til § 2

Til nr. 1

Ved fusioner af fonde m.v. efter Erhvervs- og Selskabsstyrelsens bekendtgørelse nr. 292 af 31. maj 1988 fremgår det af bekendtgørelsen, hvilke dokumenter der skal udarbejdes i forbindelse med fusionen.

Meddeles tilladelse i henhold til §§ 32 og 33 i fondsloven eller i henhold til § 48 i erhvervsfondsloven, fastsætter Justitsministeriet eller Erhvervs- og

Selskabsstyrelsen, hvilke dokumenter der skal udarbejdes i forbindelse med fusionen.

For at fusionen kan foretages skattefrit, skal den fortsættende fond indsende de dokumenter til skattemyndighederne, som er udarbejdet i forbindelse med fusionen, jf. fusionslovens § 6. Det kan enten være dokumenter som foreskrevet i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens bekendtgørelse eller dokumenter, som fondsmyndigheden ved den konkrete tilladelse har krævet udfærdiget i forbindelse med fusionen.

Fusioner af registreringspligtige foreninger kræver ikke Justitsministeriets tilladelse. De i forbindelse med fusionen foretagne vedtægtsændringer samt ændringer i bestyrelsen skal dog anmeldes til Civilretsdirektoratet.

Til nr. 2 og 3

Ifølge fusionslovens § 6, stk. 4, (selskaber) og § 13, stk. 3, (kooperative foreninger) skal skattemyndighederne føre register over skattefrie fusioner.

Registeret har i dag ingen reel betydning for skattemyndighederne, og det foreslås derfor, at registreringen bortfalder.

Af hensyn til den efterfølgende kontrol skal fusionsdokumenterne stadig indsendes i alle tilfælde, hvor der ønskes skattefri fusion.

Til nr. 4

Hvis realkreditinstitutternes omdannelse til aktieselskaber skal være skattefri, nødvendiggør dette en ændring af skattelovgivningen svarende til den, der blev gennemført ved lov nr. 843 af 21. december 1988 om sparekassers omdannelse til aktieselskaber.

Den foreslåede § 14 b vil bevirke, at realkreditaktieselskabet *succederer* i det ophørende realkreditinstituts skattemæssige stilling. Hovedprincippet er således, at realkreditinstituttet ikke beskattes af realisationsavancer eller tab ved omdannelsen. Beskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor det fortsættende realkreditaktieselskab realiserer avancen eller tabet.

Efter fusionslovens almindelige regler er der ikke adgang til at overføre underskud fra det ophørende til det fortsættende selskab, jf. fusionslovens § 8, stk. 6. Efter denne bestemmelse kan underskud fra tiden før fusionen ikke fradrages ved det fortsættende selskabs indkomstopgørelse, medmindre selskaberne har været sambeskattede indtil fusionsdatoen og i de seneste 5 indkomstår forud herfor. Denne begrænsning foreslås opretholdt for realkreditaktieselskaberne.

Hvis realkreditinstituttet ved omdannelsen benytter et af instituttet selv oprettet aktieselskab, hvori in-