

Fritagelsen omfatter såvel bygninger som grundarealer. Det er kun selve leveringen af den faste ejendom, som er fritaget. Der skal således betales afgift af både de materialer og de arbejdsydelser, som medgår ved opførelsen af bygninger. Der skal også svares afgift af formidlingsydelser i forbindelse med salg af fast ejendom.

Opfører en virksomhed byggeri for egen regning, skal virksomheden derfor betale afgift på samme måde, som hvis byggeriet blev opført for fremmed regning, dvs. på grundlag af den almindelige salgspris for sådant byggeri, jf. forslaget §§ 6 og 7. Hvis byggeriet efterfølgende sælges, skal der derimod ikke betales afgift.

#### Til nr. 11

Bestemmelsen svarer til den gældende lovs § 2, stk. 3, litra i.

Fritagelsen for forsikringsvirksomhed omfatter også levering af varer, som overtages fra forsikringstagere i forbindelse med udbetaling af erstatning. Denne præcisering er hidtil delvis fremgået af bekendtgørelse nr. 644 af 20. oktober 1988 om fritagelse for at betale afgift efter merværdiafgiftsloven, der bortfalder i forbindelse med lovrevisionen.

#### Til nr. 12

Der foreslås afgiftsfritagelse for følgende finansielle aktiviteter:

- a) Långivning og formidling af lån samt långivers forvaltning af egne udlån.
- b) Sikkerheds- og garantistillelse, herunder forhandlinger herom, samt forvaltning af kreditgarantier ved den, der har ydet kreditten.
- c) Transaktioner, herunder forhandlinger, vedrørende anbringelse af midler, kontokurantkonti, betalinger, overførsler, fordringer, checks og andre handelsdokumenter, dog ikke inddrivelse af fordringer.
- d) Transaktioner, herunder forhandlinger, vedrørende valuta, pengesedler og mønter, der anvendes som lovligt betalingsmiddel, bortset fra samlerobjekter.
- e) Transaktioner, herunder forhandlinger, med undtagelse af forvaring og forvaltning af værdipapirer, bortset fra varerepræsentativer og dokumenter, der giver bestemte rettigheder, herunder brugsrettigheder, over fast ejendom, samt andele og aktier, når besiddelsen heraf retligt eller faktisk sikrer rettigheder som ejer eller bruger over en fast ejendom eller en del af en fast ejendom.
- f) Forvaltning af investeringsforeninger.

Bestemmelsen svarer til den gældende lovs § 2, stk. 3, litra j, men fritagelsen er nærmere specificeret i overensstemmelse med 6. momsdirektivs artikel 13, punkt B, litra d.

Med den foreslåede præcisering fremgår det klart af bestemmelsen, at vurderingsydelser ikke er omfattet af fritagelsen. Ved lov nr. 1033 af 19. december 1992 om ændring af merværdiafgiftsloven (Momsloven) blev vurderingsydelser gjort afgiftspligtige gennem en ændring af lovens § 2, stk. 3, litra i, der indeholder en afgiftsfritagelse for forsikringsvirksomhed. Efter lovbemærkningerne hertil omfattede lovændringen imidlertid vurderingsydelser generelt, dvs. også vurderingsydelser i forbindelse med bank- og sparekasse- samt finansieringsvirksomhed. Der har dog efterfølgende været rejst tvivl om rækkevidden af denne lovændring.

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at enkelte midlertidige afgørelser om afgiftsfritagelse ikke kan opretholdes. Pengeinstitutter vil således ikke længe være afgiftsfrie for deres bogførings- og revisionsarbejde for fiskerierhvervet, herunder modtagelse af afregninger og betaling af regninger (kutterservice eller -bytning) samt bogføring og administration i form af opkrævning hos og fakturering til auktionkøbere-/opkøbere, betaling af regninger eller fakturering/udbetaling til auktionssælgere/leverandører.

Fritagelsen omfatter desuden også pengeinstitutters og finansieringsselskabers leverancer af varer, som er overtaget på grund af misligholdelse af kontrakter, som de pågældende virksomheder har finansieret, eller hvor de står som ufyldt gjort panthaver. Fritagelsen omfatter tillige pengeinstitutters leverancer af sparebøsser, regnskabsbøger o.lign., når salgsprisen ikke overstiger indkøbsprisen. Disse præciseringer har hidtil delvis fremgået af bekendtgørelse nr. 644 af 20. oktober 1988 om fritagelse for at betale afgift efter merværdiafgiftsloven, der bortfalder med lovrevisionen.

#### Til nr. 13

Bestemmelsen svarer til den gældende lovs § 2, stk. 3, litra k.

#### Til nr. 14

Der foreslås fritagelse for postvæsenets indsamling og omdeling af breve og pakker og hertil knyttede ydelser.

Telekommunikation er, uanset at det ikke direkte er nævnt i bestemmelsen, fortsat ikke omfattet af afgiftsfritagelsen.

Bestemmelsen svarer til den gældende lovs § 2, stk. 3, litra g, der imidlertid er blevet præciseret. Be-