

F. t. l. vedr. gevinst og tab på fordringer m.v.

Uden indførelse af en særlig undtagelse fra tabsfradragsbegrænsningsreglen i lovforslagets § 7, stk. 2, vil ophævelsen af de særlige regler i § 8 A dog medføre, at institutterne vil blive udsat for en asymmetrisk beskatning, uanset at der er symmetri i betalingerne. At der er symmetri i betalingerne hænger sammen med, at de pågældende institutters udlånsvirksomhed er reguleret af eller de facto opfylder et såkaldt balanceprincip.

Det foreslås derfor, at tabsfradragsbegrænsningsreglen i lovforslagets § 7, stk. 2, hvorefter der ikke er fradragsret for kurstab på blåstemplede kroneobligationer, ikke skal finde anvendelse i forhold til realkreditinstitutter m.v. og Danmarks Skibskreditfond. Undtagelsen fra tabsfradragsbegrænsningsreglen er således begrundet i, at de pågældende institutter m.v. fungerer under et balanceprincip.

For de realkreditinstitutter, der er godkendt i henhold til realkreditloven, er fradragsretten for tab på obligationerne betinget af, at de i deres udlånsvirksomhed opfylder det balanceprincip, der er defineret i realkreditlovens § 49. For filialer af udenlandske kreditinstitutter er der kun fradragsret for tab på obligationerne, for så vidt de i deres udlånsvirksomhed opfylder et balanceprincip, der yder nogenlunde samme sikkerhed, som balanceprincippet efter realkreditlovens § 49, jf. realkreditlovens § 3, stk. 1, nr. 2. For de øvrige institutter er det et krav, at de hver især udøver deres udlånsvirksomhed inden for de rammer (herunder det balanceprincip), der er udstukket af de respektive tilsynsmyndigheder (Dansk Landbrugs Realkreditfond og Kreditforeningen af Kommuner i Danmark) eller at der de facto er og altid har været balance mellem låntagers betalinger til långiver og långivers betalinger til obligationsejerne (Danmarks Skibskreditfond).

Danmarks Skibskreditfond har efter § 5, stk. 4, 3. pkt. i den nuværende kursgevinstlov fradragsret for tab på obligationer, der er udstedt til finansiering af lån i fremmed valuta, der er ydet i henhold til den statslige rentestøtteordning. Bestemmelsen er ændret ved lov nr. 104 af 28. februar 1996, hvorved den dels er gjort permanent, dels er gjort uafhængig af rentestøtteordningen. Rentestøtteordningen forventes at falde bort, når en ny OECD-aftale om etablering af normale konkurrencevilkår i skibsbygningsindustrien er ratificeret af alle parter. Den seneste lovændring er endnu ikke trådt i kraft, idet i-krafttrædelsen afventer en verserende notifikation i EU i medfør af EF-traktatens artikel 93, stk. 3 om statsstøtte.

Da det foreslås, at alle realkreditinstitutter mv. samt Danmarks Skibskreditfond, og dermed alle institutter, hvis udlånsvirksomhed er reguleret af eller

de facto opfylder et balanceprincip, skal været undtaget fra tabsfradragsbegrænsningsreglen, er der imidlertid ikke længere behov for denne specifikke særregel for Danmarks Skibskreditfonds udlånsvirksomhed i fremmed valuta finansieret ved udstedelse af obligationer i danske kroner.

Det foreslås, at adgangen til at fradrage kurstab på gæld i danske kroner skal omfatte institutternes gæld generelt, dvs. at ikke kun gæld, der relaterer sig til udlånsvirksomheden, som f.eks. obligationer udstedt til finansiering af udlån, men at også anden gæld, som f.eks. egne obligationer, der indgår i fondsbeholdningen, er omfattet.

Til § 10

Bestemmelsen svarer til § 8 A i den nuværende kursgevinstlov.

Det foreslås, at reglerne i § 8 A videreføres, for så vidt angår gamle lån og de dertil svarende obligationer, dvs. lån, der er baseret på obligationer i fondskoder, der lukkes senest med udgangen af 1999, jf. overgangsreglen i lovforslagets § 41, stk. 9.

De særlige regler i § 8 A for realkreditinstitutter m.v. og Danmarks Skibskreditfond er beskrevet i Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 94-105.

»Generelle bemærkninger

94. Med virkning fra indkomståret 1987 blev der indført indkomstskattepligt for realkreditinstitutter og visse andre kreditinstitutter. Institutterne blev derved omfattet af kursgevinstlovens dagældende regler om næringskattepligtige selskaber m.v.

Gennemførelsen af den generelle skattepligt for selskabers gevinst og tab på fordringer og gæld ved lov nr. 394 af 6. juni 1991 indebærer ingen ændring af realkreditinstitutternes skattepligt, da de som nævnt allerede efter de tidligere regler var generelt skattepligtige.

Omfattede institutter

95. Reglerne i § 8 A gælder for institutter, der er omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b, samt for realkreditaktieselskaber.

Omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b, er institutter, der er godkendt i henhold til realkreditloven, og som ikke er aktieselskaber, foreninger som nævnt i realkreditlovens § 69, stk. 2 (foreninger, som tidligere har været realkreditinstitutter, og som i for-