

gevinster og tab på såkaldte henstandslån, kollegielån samt lån ydet i henhold til § 4 b i lov om midlertidig offentlig støtte til almen-nyttigt boligbyggeri undtaget fra kursgevinstlovens almindelige bestemmelser. Der er tale om udlån med lempelige rente- og afdragsvilkår, som realkreditinstitutterne i perioden sidst i 1970'erne og begyndelsen af 1980'erne ved særligt lovgrundlag ydede til kriseramte landbrugere og kriseramte byggeri. Lånene er ydet, før realkreditinstitutterne ved gennemførelsen af fondsbeskatningsloven blev skattepligtige fra og med indkomståret 1987.

105. Fritagelsen i § 8 A gælder ikke for gevinst og tab på pantebrev, der er nævnt i § 8 A, stk. 1, i det omfang, gevinst og tab skyldes debtors manglende betalingsevne eller pantets utilstrækkelighed, jf. § 8 A, stk. 3. Realkreditinstitutterne kan derfor fradrage tab på fordringer i forbindelse med, at de overtager ejendommen på f.eks. tvangsauktion. Opgørelsen af gevinst og tab finder sted ved engagementets slutning, således at kun nettoresultatet opgøres og medregnes ved indkomstopgørelsen.«

Den gældende kursgevinstlovs § 8 A omfatter i princippet også Dansk Eksportfinansieringsfond, i og med at fonden er omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 b. Da Dansk Eksportfinansieringsfond imidlertid ikke yder lån baseret på obligationsudstedelse og dermed ikke har udlån, der kan falde ind under reglerne i § 8 A, er Dansk Eksportfinansieringsfond ikke medtaget i § 10.

Efter den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 1, nr. 6, er kontantlån i danske kroner, der er baseret på obligationer med en løbetid på under 11 år undtaget fra kursgevinstlovens almindelige regler. § 8 A, stk. 1, nr. 6 har virkning for kontantlån, der udbetales den 27. juni 1993 eller senere.

Den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 1, nr. 7, omfatter kontantlån, der ikke omfattes af § 8 A, stk. 1, nr. 6.

Bestemmelsen i § 8 A, stk. 1, nr. 7, blev indsat ved lov nr. 423 af 25. juni 1993, og har virkning for kontantlån, der er udbetalt den 27. juni 1993 eller senere, jf. lov nr. 1117 af 22. december 1993, når lånet er ydet inden 1. januar 1996. Betingelsen om at lånet skal være ydet inden 1. januar 1996 er ophævet ved lov nr. 430 af 14. juni 1995, hvorved kontantlånsordningen er blevet permanent.

Denne senere ændring af § 8 A, stk. 1, nr. 7, har betydet, at der ikke længere er behov for at oprethol-

de et selvstændigt nr. 6. Ved lovforslaget er nr. 6 og 7 derfor slået sammen.

Realkreditinstitutterne er efter den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 2, fritaget for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst at medregne den del af rentebetalingerne fra låntagere med kontantlån, som medgår til amortisation af det ikke fradragsberettigede kurstab, som institutterne får ved salg af de underliggende obligationer. Bestemmelsen omfatter kontantlån, der er omfattet af den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 1, nr. 2, 3, 4, 6 og 7. Der henvises i øvrigt til Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 100-103, der er gengivet ovenfor.

Realkreditinstitutterne kan ikke fradrage den del af obligationsrenteudgiften, som overstiger låntagerens renteindbetalinger ifølge kontantlånpantebrev, der er ydet på basis af obligationer til overkurs, jf. den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 3. Bestemmelsen blev indsat ved lov nr. 430 af 14. juni 1995 i forbindelse med den permanente indførelse af kontantlån på baggrund af, at det med virkning fra den 1. juli 1995 blev muligt for realkreditinstitutterne at udstede kontantlån, der er baseret på obligationer over pari.

Ved den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 4, omfatter fritagelsen i § 8 A, stk. 1 og 2, samt fradragsbegrænsningen i § 8 A, stk. 3, også realkreditobligationer og andre værdipapirer, der er udstedt i forbindelse med indgåelse af kursaftaler, når lånet ydes i henhold til kursaftalen. Bestemmelsen har virkning fra og med indkomståret 1994. Det foreslås, at bestemmelsen ikke kun skal omfatte den situation, hvor der ved kursaftalens udløb ydes et lån, men også hvor der er tale om refinansiering af lån.

Den nuværende kursgevinstlovs § 8 A, stk. 5 er omtalt i Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 105, der er gengivet ovenfor. Bestemmelsen gælder alene for det pågældende realkreditinstituts egne pantebrev, der er omfattet af § 8 A, stk. 1. Ved lovforslaget er bestemmelsen omformuleret, således at ordlyden er i bedre overensstemmelse med den måde, bestemmelsen har været administreret på i praksis. Der er ikke med den ændrede formulering tilsigtet indholdsmæssige ændringer. Bestemmelsen gælder fortsat alene det pågældende instituts egne pantebrev, der er omfattet af § 10, stk. 1. Såfremt et realkreditinstitut f.eks. i forbindelse med en tvangsauktion, overtager lån i andre realkreditinstitutter, vil lånet være omfattet af lovforslagets § 9.