

Når gælden er stiftet som led i næring, er en sådan gældseftergivelse allerede omfattet af lovforslagets § 19.

For eftergivelse af anden gæld end gæld, som nævnt i lovforslagets § 19, overføres de hidtil gældende regler i kursgevinstlovens § 5, stk. 2, til den foreslåede bestemmelse.

Efter den hidtil gældende kursgevinstlov har eftergivelse af gæld været reguleret med udgangspunkt i kursgevinstlovens § 5, stk. 2, der som udgangspunkt henviser til statskattelovens §§ 4-6. Anden gæld omfattes foruden af bestemmelserne i statskattelovens §§ 4-6, af kursgevinstlovens særlige bestemmelser i § 5, stk. 4-8 og § 6. I det omfang en skyldner opnår en gevinst på gæld som følge af en tvangsakkord, en frivillig akkord eller gældssanering, indgår gevinsten dog ikke i skyldnerens skattepligtige indkomst i henhold til kursgevinstlovens § 6 A, der i dette lovforslag er overført til § 24.

Det foreslås, at der heller ikke længere på dette område henvises til statskatteloven i lovforslaget til kursgevinstloven, således at kursgevinstloven direkte indeholder reglerne om beskatning ved eftergivelse af gæld. Bestemmelsen indeholder herved den hjemmel, der hidtil har fulgt af kursgevinstlovens § 5, stk. 2, jf. statskattelovens §§ 4-6.

For så vidt angår eftergivelse m.v., der ikke er omfattet af reglerne i lovforslagets § 24 om eftergivelse af gæld ved tvangsakkord, frivillig akkord eller gældssanering, kan den hidtidige praksis efter statskattelovens §§ 4-6 fortsat anvendes som udgangspunkt for bedømmelsen af, om der foreligger en skattepligtig gevinst.

Til § 22

Forslaget svarer til § 5, stk. 5-8, i den nuværende kursgevinstlov.

Bestemmelsen i § 22, stk. 1, omfatter stiftelse til overkurs (overkursreglen).

Overkursreglen omfatter alene skattepligtige personer.

Reglen beskrives i Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 46-50 (uddrag).

»Overkursreglen i § 5, stk. 5

46. Anvendelsesområdet for § 5, stk. 5, er gæld, der stiftes på sådanne vilkår, at gældens værdi på stiftelsestidspunktet overstiger det beløb, som gælden skal indfries til. Det vil typisk sige, at der optages et lån med en rente over markedsrenten, hvor låntager til gengæld skal indfri gælden med et mindre beløb end det, der er lånt. Hvis dette er tilfældet,

skal der ske beskatning af den gevinst, som låntager opnår ved optagelsen af lånet. Bestemmelsen finder anvendelse, uanset hvilken pålydende rente fordringen har, og uanset om den er udstedt i danske kroner eller i fremmed valuta.

Det afgørende er, om kursværdien på stiftelsestidspunktet er højere end indfrielseskursen.

Kursværdien af pantebreve, gældsbreve o.l. må tage udgangspunkt i den kurs, som fordringen kan forventes at ville indbringe ved salg på det frie marked. Kursen må således ansættes efter et skøn ud fra en vurdering af rentefod, løbetid, sikkerhed og vilkårene i øvrigt. En fordring med en rentefod tæt på markedsrenten, kort løbetid og en høj grad af sikkerhed vil have en kurs nær pari. § 5, stk. 5, vil ikke finde anvendelse, alene fordi fordringen er forrentet med en høj rente. Hvis sikkerheden er tvivlsom, vil kursen således blive påvirket i nedadgående retning.

Det må i øvrigt antages, at lån, der kan opsiges af låntageren med sædvanligt varsel (3 eller 6 mdr.) til indfrielse til pari, ikke kan have en kursværdi over pari.

Kursværdiansættelsen af sædvanlige sælgerpantebreve kan finde sted ved anvendelse af det eksisterende tabelmateriale for kontantomregning, som i forvejen anvendes ved afståelse af fast ejendom. Told- og Skattestyrelsen offentliggør dette tabelmateriale i »TOLDSKAT Nyt« hverdt kvartal. Kurser på traditionelle sælgerpantebreve, der fastsættes med udgangspunkt heri, og som er under 100, vil ikke blive anfægtet af ligningsmyndighederne. Det tabelmateriale, der er offentliggjort senest 14 dage før fordringens stiftelsestidspunkt, skal anvendes.

Eventuelt kan en kursværdi beregnet af et vekselerfirma eller pengeinstitut benyttes.

— — —

47. Låntager beskattes af forskellen mellem lånebeløbet og indfrielsesbeløbet. Beskatningen sker på det tidspunkt, hvor lånet optages. Ved lån i fremmed valuta udregnes kursgevinsten efter valutakursen på det tidspunkt, hvor lånet optages. Efterfølgende ændringer i værdien bl.a. som følge af valutakurssvingninger skal medregnes efter de almindelige regler for gevinst og tab på gæld.

48. Reglen i § 5, stk. 5, gælder for ikke-næringskatepligtige personer m.v., uanset at