

en undtagelse til hovedreglen i § 22, stk. 1, 1. pkt. Indarbejdelsen af pairreglen betyder, at der ikke længere er behov for at opretholde den nuværende »plus 2«-regel i kursgevinstlovens § 5, stk. 5, sidste pkt.

Knæklån:

Ved samme lovændring (lov nr. 236 af 6. april 1995), blev reglen i § 22, stk. 2 om beskatning af gevinst ved frigørelse for en gæld, der er stiftet på sådanne vilkår, at rentesatsen er forskellig i lånets løbetid, indført.

Bestemmelsen omfatter alene skattepligtige personer.

Bestemmelsen er indført for at undgå omgåelse af overkursreglen ved at stifte et lån med forskellige rentesatser for adskilte perioder over lånets løbetid.

Ved stiftelsen af fordringer med varierende rentesatser, hvor debitor har adgang til at frigøre sig for forpligtelser til den til enhver tid gældende markedskurs, kan debitor i realiteten opnå en kursgevinst ved frigørelsen på samme måde som ved stiftelse af gæld til overkurs.

Beskatningen af kursgevinster ved frigørelse af forpligtelsen i henhold til denne bestemmelse skal ske på realisationstidspunktet efter kursgevinstlovens almindelige regler.

Bestemmelsen har virkning for knæklån, der er stiftet eller overtaget den 1. februar 1995 eller senere.

Kontantlån:

§ 22, stk. 3 og 4 vedrører beskatning af gevinst ved ekstraordinær indfrielse af kontantlån. Reglerne blev indført ved lov nr. 429 af 14. juli 1995.

Bestemmelsen omfatter alene skattepligtige personer.

Beskatningen omfatter alle kursgevinster, der opnås ved at indfri et kontantlån helt eller delvis før det ordinære indfrielsestidspunkt. Gevinsten beskattes som kapitalindkomst. Der er ikke fradrag for eventuelle kurstab ved sådanne indfrielse.

I forhold til de nuværende regler foreslås det dog, at beskatningen ikke omfatter indfrielse, der sker efter krav fra realkreditinstituttet. Som eksempler på situationer, hvor sådanne tvungne indfrielse kan komme på tale, kan nævnes:

- Ved et forhåndslåns overgang til endeligt lån konstateres det, at ejendommens værdi ikke er så stor, som forudsat ved forhåndslånets bevilling.
- Ejendommen har skiftet status, således at den i realkredtmæssig henseende skal henføres til en ny ejendomskategori inden 2 år efter lånets udbetaling.

- En lånsøger har afgivet urigtige oplysninger i låneansøgningen, hvilket først konstateres efter lånets udbetaling.

- Efter at et lån er udbetalt konstateres det, at det er ulovligt i henhold til realkreditlovens bestemmelser.

Beskatningen omfatter endvidere ikke indfrielse, der sker som led i ejerskifte af den pågældende ejendom. Ved ejerskifte er der adgang til for sælgeren og køberen at indfri et kontantlån fra 6 måneder før til 6 måneder efter overdragelsestidspunktet uden skattemæssige konsekvenser. Det foreslås præciseret, at sælger har adgang til én indfrielse inden for det pågældende tidsrum uden skattemæssige konsekvenser og at køber tilsvarende har adgang til én indfrielse inden for det pågældende tidsrum.

Fritaget for beskatning af gevinst ved ekstraordinær indfrielse er endvidere de tilfælde, hvor der sker en overdragelse, når den efterlevende ægtefælle i forbindelse med skifte af et dødsbo eller ved udlevering til ægtefællen, herunder til hussiden i uskiftet bo, indfri et kontantlån.

Beskatning af kursgevinst ved førtidig indfrielse af kontantlån skal dog altid ske, når indfrielsen sker som led i et ejerskifte mellem ægtefæller, hvad enten de er samlevende eller ikke samlevende. Fritagelsen for beskatning af kursgevinst ved indfrielse af kontantlån ved ejerskifte omfatter dog ejerskifte mellem ægtefæller, som sker som led i separation eller skilsmisse. Beskatning af kursgevinst ved førtidig indfrielse af kontantlån skal også altid ske, når indfrielsen sker som led i en overdragelse af en ejendom fra en person til et selskab, hvori denne person og ægtefællen på grund af aktiebesiddelse, vedtægtsbestemmelse eller aftale har bestemmende indflydelse på selskabets handlemåde.

Reglen har virkning for kontantlån, der helt eller delvis indfries ekstraordinært den 1. januar 1996 eller senere, når lånet er stiftet eller overtaget den 1. januar 1996 eller senere.

Til § 23

Bestemmelsen omfatter personers gevinst og tab på gæld i fremmed valuta, når gælden ikke er pengeaning.

Forslaget svarer, for så vidt angår gæld, til § 6 i den nuværende kursgevinstlov.

Bestemmelsen vedrører gevinst og tab på gæld i fremmed valuta. Der henvises til bemærkningerne til § 16.

Bestemmelsen er sekundær i forhold til lovforslagets § 22. Det vil sige, at gevinst på gæld i fremmed