

Til lovforslag nr. L 74. Skriftlig fremsættelse (29. oktober 1998)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven, skattekontrolløven og skattestyrelsesloven (Hensættelser i penge- og realkreditinstitutter m.fl.).

(Lovforslag nr. L 74).

Lovforslaget sigter mod at tilvejebringe et klart lovgrundlag for penge- og realkreditinstitutternes fradrag for hensættelser til tab på udlån og garantier m.v. Lovforslaget har således til formål at afklare den usikkerhed, som i nogen tid har hersket om, hvorvidt Ligningsrådets anvisninger for penge- og realkreditinstitutter har haft det fornødne klare hjemmelsgrundlag.

Lovforslaget er i vidt omfang en kodificering af den nuværende praksis som udtrykt i Ligningsrådets anvisninger, hvorefter penge- og realkreditinstitutter kan fratække regnskabsmæssige hensættelser ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Lovforslaget forudsætter derfor en samtidig ophævelse af Ligningsrådets anvisninger for penge- og realkreditinstitutter.

Efter den nuværende praksis er det de regnskabsmæssige hensættelser, som foretaget efter de regnskabsretlige regler, der lægges til grund ved ligningen. Disse foretages hvert år af ledelsen i det enkelte penge- og realkreditinstitut ud fra et skøn over de nødvendige og tilstrækkelige hensættelser, som skal til for at opfylde det aktuelle hensættelsesbehov. Dette skøn er underlagt tilsyn på samme måde som den øvrige regnskabsaflæggelse. Penge- og realkreditinstitutters regnskabsaflæggelse er underlagt Finanstilsynets tilsyn, mens regnskabsaflæggelsen i Kreditforeningen af Kommuner i Danmark tilses af Indenrigsministeriet og i Dansk Landbrugs Realkreditfond af Strukturdirektoratet.

De regnskabsmæssige kriterier for, hvornår en hensættelse er nødvendig, er imidlertid ikke

nødvendigvis sammenfaldende med de kriterier, som skattemæssigt må være opfyldt, førend tab kan fradrages. Praksis for penge- og realkreditinstitutter m.v. kan herved adskille sig fra kursgevinstlovens almindelige principper for opgørelse af tab på fordringer. Efter de almindelige regler kan tab almindeligvis først fratækkes, når tabet er konstateret eller sandsynliggjort.

Frdraget for hensættelser kan derfor i nogle tilfælde beskrives som et særegent periodiseringsprincip. Med lovforslaget lovfæstes dette særlige princip for periodisering af tabsfradrag i penge- og realkreditinstitutter m.v.

I forhold til den nuværende praksis indeholder lovforslaget dog også visse justeringer og ændringer.

Det gælder for det første visse ændringer i kredsen af institutter, som fremover skal kunne fratække hensættelser. Kun kreditinstitutter i snæver forstand omfattes af lovforslaget, dvs. kun institutter, der driver udlånsvirksomhed efter særlig tilladelse eller særlig lovhjemmel, og som løbende er underlagt et særligt autoriseret regnskabsmæssigt tilsyn. Der er endvidere tale om, at instituttet ikke alene er beskæftiget med udlånsvirksomhed, men tillige til enhver tid skal sikre en økonomisk dækning overfor indskydere eller obligationsinvestorer.

Denne afgrænsning betyder, at kun penge- og realkreditinstitutter, kreditinstitutter som f.eks. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk, samt Dansk Landbrugs Realkreditfond, Kreditforeningen af Kommuner i Danmark, Danmarks Skibskreditfond, samt filialer af udenlandske kreditinstitutter omfattet af realkreditlovens § 3 omfattes af lovforslaget.

Opregningen er udtømmende, hvilket betyder, at virksomheder omfattet af lov om sparevirksomheder og udstedere af forudbetalte betalingskort, lov om fondsmæglerselskaber eller et eventuelt andet selvstændigt lovgrundlag i modsæt-