

ledes ikke fastsat særregler for finansielle virksomheder på dette område. Det skal bemærkes, at ved lov nr. 420 af 26 juni 1998, og lov nr. 387 af 2. juni 1999 er der gennemført regler, som forhindrer systematisk dannelse af skattemæssige underskud i forsikringsselskaber, som tidligere kunne bruges til udligning af skattemæssig overskud i sambeskatningssituationer.

Finanstilsynet, som har bemyndigelse til at fastsætte de detaljerede regnskabsregler for de finansielle virksomheder under tilsyn, påbegynder primo år 2000 et arbejde med at fastsætte regnskabsregler for finansielle koncerner. Tilsynet vil i denne forbindelse vurdere behovet for at fastsætte regler om anvendelse af en bestemt fordelingsmetode for sambeskattede finansielle selskaber. Udfaldet af denne vurdering vil danne grundlag for en regelfastsættelse.

Spm. nr. S 166

Til skatteministeren (15/10 99) af:

Christen Amby (SF):

»Vil regeringen overveje at få ændret skattereglerne, så differencerenter ved låneindfrielse og låneomlægning anses for at være kurstab ved gældsindfrielse og ikke som nu renteudgifter?«

Begrundelse

Ved indfrielse af realkreditlån, herunder omkonvertering af eksisterende lån, betales der i dag en såkaldt »differencerente« til realkreditinstituttet, hvis låneindfrielsen sker før normal opsigelsesfrist.

Efter årelang praksis er denne difference-»rente« skattemæssigt fradragsberettiget som en renteudgift, og den indberettes af realkreditinstituttet som en fradragsberettiget renteudgift for låntager.

Da der jo imidlertid ikke er tale om betaling af rente af aktuel gæld, er der ikke tale om en renteudgift, men tale om, at straksindfrielse af et lån medfører et særligt kurstab, for at realkreditinstituttet kan finansiere perioden fra låneindfrielsen til de tilsvarende obligationer udtrækkes og indfries.

Da der ikke er tale om renteudgifter i den normale skattemæssige definition (løbende betaling af en procentdel af aktuel gæld), er det ri-

meligt, at den nugældende skattemæssige praksis ændres. Da praksis har været indarbejdet i mange år, bør dette ske ved en egentlig lovændring.

En række lånekonverteringer, der er foretaget de seneste år, er kun økonomisk gunstige for låntager, fordi differencerenter skattemæssigt behandles som fradragsberettigede renteudgifter. Der er imidlertid ingen grund til, at statskassen skal give dette »skattetilskud« til låneomlægningen.

Svar (26/10 99)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Jeg kan oplyse, at regeringen ikke agter at ændre den gældende praksis, hvorefter differencerenter i skattemæssig henseende anses for en renteudgift.

Gældende praksis hviler på en højesteretsdom af 28. april 1947 (UfR 1947.725). Dommen angik spørgsmålet om, hvorvidt et beløb, som en debitor havde betalt til kreditforeningen ved konvertering af et lån kunne henføres under statsskattelovens § 6, litra e (renter). Kreditforeningslånet var konverteret ved indfrielse af restgælden pr. 8. juli 1942 mod at erlægge rente og bidrag til reservefondet pr. 11. december 1942. Højesteret stadfæstede Østre Landsrets dom - der gav sagsøger medhold - med følgende præmisser: »Det omtvistede beløb udgør de af kreditforeningen med hjemmel i indstævntes ældre pantebrev krævede renter og fondsbidrag for tiden fra pantebrevets indfrielse den 8. juli 1942 til 11. december termin samme år, til hvilket tidspunkt indstævnte i henhold til den skete opsigelse tidligst kontraktmæssigt kunne frigøre sig ved kontant betaling. Herefter har indstævnte været berettiget til i medfør af statsskattelovens § 6, stk. 1, litra e, at fradrage beløbet i sin skattepligtige indkomst.«

Som det også er nævnt i begrundelsen for spørgsmålet er der med baggrund i statsskattelovens § 6, litra e i praksis fastlagt et skatteretligt rentebegreb, hvorefter fradragsretten er betinget af, at der skal være tale om en periodisk ydelse, der erlægges som vederlag for lån, og som beregnes for en given periode som en procentdel af den i perioden til enhver tid værende restgæld. Endvidere skal renten vedrøre en aktuel forpligtelse, der påhviler vedkommende som en gæld, dvs. som en reel retlig forpligtelse,