

tuationer, hvor debitor enten er en stat eller pengeinstitutter, børsmæglersekskaber, realkreditinstitutter og andre institutter af lignende karakter, søges risikoen for interessefællesskab mellem debitor og kreditor minimeret. Interessefællesskab, hvor pengeoverførsel i form af et evigt varende lån kan have interesse, kan f.eks. være i familieforhold og i forholdet mellem hovedaktionær og selskab.

- Kreditor skal have en årlig rente. Vilkårene for rentens størrelse og variation skal være fastlagt ved udstedelsen af værdipapiret, og vilkårene kan efterfølgende alene ændres som følge af forhold, hvorpå såvel debitor som kreditor er uden indflydelse.

Kreditor skal have en årlig rente. Det er uden betydning, om den årlige rente beregnes og betales månedsvis, kvartalsvis, halvårsvis eller på årsbasis.

Vilkårene for rentens størrelse og variation skal være på plads ved udstedelsen af værdipapiret. Der kan være tale om en fast procentdel. Der kan også være tale om en variabel rente, når blot kriterierne for variationen er fastlagt i værdipapiret. I og med, at det er et krav, at der er et afkast, vil en procentdel på 0 ikke kunne accepteres. Dog kan procentdelen under på forhånd fastlagte betingelser i perioder nedsættes til 0. Som nævnt i de almindelige bemærkninger, punkt 5, 6. afsnit må der ikke betales renter af gældsinstrumenter, der medregnes til et pengeinstituts, fondsmæglersekskabs eller realkreditinstituts ansvarlige kapital, for en periode, hvor pengeinstituttet m.v. ikke har frie reserver. Tilsvarende gælder for investeringsforvaltningsselskaber, jf. i det hele § 132 i lov om finansiel virksomhed.

Efter *forslaget* indsættes endvidere en bestemmelse i ligningsloven som § 6 B, hvorefter renteindtægter af pengefordringer, der ikke forfalder til et forud aftalt tidspunkt, behandles som renteindtægter af andre pengefordringer ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, såfremt de ovenfor nævnte betingelser er opfyldt.

Gældsinstrumenterne vil være omfattet af indberetningsreglerne i skattekontrollovens § 8 H, stk. 1, 1. pkt.

Til nr. 2

Ligningslovens § 8 R, stk. 2, foreslås ændret som konsekvens af den foreslåede ændring under forslagens § 5 nr. 1. Et livsforsikringselskab skal herefter fortsat lægge fradraget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 5, stk. 3, til grund, uden at der til brug for beregningen af fradraget efter ligningslovens § 8

R, stk. 2, skal tages hensyn til den foreslåede korrektion af fradraget under forslagens § 5 nr. 1.

Fradraget i selskabsskatten vil dermed ikke blive reduceret som følge af, at fradraget med den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 5 b, stk. 3, nedsættes.

Til nr. 3

Det foreslås, at finansieringsselskaber (finansieringsinstitutter), der har valgt at anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier m.v., omfattes af reglerne om betaling af den særlige hensættelsesafgift.

Finansieringsselskaberne skal tilsvarende penge- og realkreditinstitutter betale en afgift af det beløb, der pr. den 1. januar i afgiftsåret står på selskabets hensættelseskonto. Afgiften betales således af primo-hensættelsen. Ved finansieringsselskabets hensættelseskonto forstås det regnskabsmæssige beløb, der pr. den 1. januar samlet er nedskrevet på udlån og hensat på garantier m.v., som opgjort efter de regnskabsretlige regler, som finansieringsselskabet er pålagt, dvs. reglerne i årsregnskabslovens afsnit V.

Der er derudover foretaget en sproglig omformulering af reglerne i stk. 1 og 2. Der er ikke hermed tilsluttet nogen indholdsmæssig ændring.

Til nr. 4 og 5

Der er for det første tale om en konsekvensrettelse som følge af forslaget om, at finansieringsselskaber, der har valgt at anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier m.v., omfattes af reglerne om betaling af den særlige hensættelsesafgift, jf. forslagens § 4, nr. 3.

Derudover foreslås det, at fristen for indsendelse af angivelsen af afgiftsgrundlaget og hensættelsesafgiftens størrelse ændres fra den 1. juli til den 30. juni. Ændringen betyder, at fristen for indsendelse af angivelsen er identisk med fristen for indsendelse af selskabets selvangivelse.

Endelig er der tale om tekniske ændringer som følge af ny myndighedsterminologi.

Til § 5

Til nr. 1

Der foreslås en ændring af pensionsafkastbeskatningslovens § 5 b, stk. 3, således at et moderselskab omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven, som kan foretage fradrag i beskatningsgrundlaget for en ejendom opført af et selskab omfattet af selskabsskattelovens § 3 A, skal foretage fradraget med et beløb sva-