

beskatningslovens § 38, jf. lovforslagets § 1, nr. 36.

Særlig for så vidt angår den ændrede affattelse i ændringsforslag nr. 21 af lovforslagets § 8, stk. 3, præciseres det, at ændringerne af pensionsbeskatningslovens § 21 A har virkning for indbetalinger på kapitalpensioner, der er sket den 1. januar 2003 eller senere, da man for indbetalinger i 2003 typisk først i løbet af 2004 vil opdage, at der er tale om en fejlindbetaling.

Det præciseres samtidig, at ophævelsen af samtidighedskravet har virkning for ophævelser, der sker den 1. januar 2004 eller senere.

Til nr. 15

Det er efter lovforslaget en betingelse for at kunne opnå hensættelsesfradrag, at nedskrivninger og hensatte beløb skal vedrøre tab, der er fradragsberettiget efter skattelovgivningens almindelige regler.

For finansiel leasing er der indsat en særlig regel om, at vurderingen af dette krav her skal foretages ud fra en antagelse om, at finansiel leasing også skattemæssigt betragtes som udlån. Det foreslås, at denne regel udgår, idet den er overflødig.

Reglen blev indsat ud fra den betragtning, at i og med, at finansiel leasing regnskabsmæssigt behandles som udlån, men skattemæssigt som udleje med fortsat ejerskab til aktiverne med deraf følgende afskrivningsadgang, ville nedskrivninger ved finansiel leasing ikke vedrøre tab, der er fradragsberettiget efter skattereglerne.

Efter de regnskabsretlige regler kan leasing-selskabet ved finansiel leasing foretage hensættelser til tab ud fra en risikovurdering af leasingaftalen, dvs. udlånet. Hensættelserne afspejler risikoen vedrørende de samlede betalinger – den totale leasingydelse – i forbindelse med leasingaftalen, med skyldig hensyntagen til, at leasing-selskabet ejer leasingaktivet. Skattemæssigt betragtes finansiel leasing som udleje, dvs. indgåelse af en lejekontrakt om et givet aktiv. I almindelighed er krav i henhold til en kontrakt stiftet ved kontraktens indgåelse. Det vil sige, at leasing-selskabet har et retskrav på den totale leasingydelse. Hvis leasingtager misligholder kontrakten, vil leasing-selskabet kunne kræve, at leasingtager betaler en erstatning svarende til det tab, leasing-selskabet lider som følge af, at leasing-

kontrakten, ikke opfyldes behørigt af leasingtager, såkaldt positiv opfyldelsesinteresse. Hvis leasing-selskabet ikke modtager det fulde erstatningsbeløb, har leasing-selskabet konstateret et tab, der er fradragsberettiget efter skattelovgivningens almindelige regler. Det vil sige, at selv om finansiel leasing behandles forskelligt regnskabsmæssigt og skattemæssigt, så vedrører de regnskabsmæssige nedskrivninger under de gældende regler tab, som er fradragsberettiget efter skattelovgivningens almindelige regler.

Til nr. 16

Ikrafttrædelsestidspunktet for reglerne om hensættelsesfradrag for kreditinstitutter m.m. foreslås flyttet fra den 1. januar 2004 til dagen efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende. Samtidig foreslås det, at reglerne skal have virkning fra og med den 1. januar 2004. Det vil sige, at reglerne fortsat kommer til at gælde fra og med kalenderåret 2004.

Til nr. 17

Lovforslaget indeholder i § 3, nr. 1, forslag om indsættelse af nyt stk. 5 og stk. 6 i kursgevinstlovens § 1 og i § 4, nr. 1, forslag om indsættelse af en ny § 6 B i ligningsloven. Formålet med disse forslag er at sikre, at fordringer og gæld i henhold til visse gældsinstrumenter, der ikke opfylder de almindelige skattemæssige kriterier for at kunne anerkendes som fordringer og gæld, kan behandles som fordringer og gæld i skattemæssig henseende.

Det vil, jf. forslaget til ligningslovens § 6 B, sige, at renteindtægter af sådanne fordringer og renteudgifter af en sådan gæld behandles som andre renteindtægter og andre renteudgifter.

Det vil også, jf. forslaget til kursgevinstlovens § 1, stk. 5 og 6, sige, at gevinst og tab på fordringer og gæld i henhold til sådanne gældsinstrumenter skal være omfattet af kursgevinstlovens regler.

Ifølge forslaget til ligningslovens § 6 B, stk. 1, nr. 2, skal debitor i henhold til gældsinstrumentet være enten en stat, et kreditinstitut, et fondsmæglerselskab eller et investeringsforvaltnings-selskab.

Baggrunden for lovforslaget er, som det fremgår af de almindelige bemærkninger i afsnit 5: »Gældsinstrumenter«, i første række at opfylde