

## F. t. l. vedr. finansiel virksomhed og forskellige andre love

lag for afgiftsfritagelse, og ikke den hovedstol, der var tinglyst før nedlysningen. Det følger ligeledes heraf, at afgiftsfritagelsen forudsætter, at det tidligere pantebrev ikke er fuldstændig aflyst. Der betales kun afgift ved tinglysningen, hvis den nominelle hovedstol på det nye pantebrev overstiger den tinglyste nominelle hovedstol på det tidligere pantebrev. Afgiftsfritagelsen kan benyttes, uanset om det nye pant kun tjener til delvis afløsning af et eksisterende lån. Afgiftsgrundlaget på det nye pantebrev kan tillige nedsættes med en ubenyttet afgiftsfritagelse efter § 5 a, stk. 5. Der henvises til bemærkningerne til denne bestemmelse for nærmere beskrivelse af denne mulighed.

Det kan eksempelvis tænkes, at der optages et lån på 1 mio. kr. Der udstedes ligeledes et pantebrev på 1 mio. kr. Der betales variabel afgift af dette beløb samt fast afgift. Hvis der er afdraget 200.000 kr. på lånet, og der nu ønskes et tillægslån på 400.000 kr., vil det ofte være nødvendigt at udstede et nyt pantebrev, da lånevilkårene vil blive ændret. Pantebrevet skal derfor lyde på 1,2 mio. kr. Der skal dog kun betales variabel afgift af forskellen mellem 1 mio. kr. og 1,2 mio. kr. samt fast afgift. Hvis der kun ønskes et samlet lån på 1 mio. kr., skal der hverken betales fast eller variabel afgift.

Et andet eksempel er et pantebrev på 2 mio. kr., der nedlyses til 1 mio. kr. Pantebrevet afdrages med 200.000 kr., og der ønskes herefter et tillægslån på 400.000 kr. Der vil være afgiftsfrihed op til den mio. kr., pantebrevet lød på efter nedlysningen. Den tinglyste hovedstol er således 1 mio. kr. og ikke 2 mio. kr.

Der er indsat en regel i § 5 b om afgiftsfritagelse ved tinglysning af rykningspåtegning på efterstående pantebrev, hvis rykningspåtegningen skyldes tinglysning af et pantebrev, der er fritaget for afgift i medfør af § 5 a, stk. 1.

*§ 5 a, stk. 2*

§ 5 a, stk. 2, indeholder betingelser for afgiftsfritagelse efter § 5 a, stk. 1. Bestemmelsen vil dog først træde i kraft, når det digitale tinglysningssystem indføres. Indtil da vil stk. 2 have den ordlyd, der fremgår af dette forslags § 16.

Reglen i nr. 1 er dog ens i både den nuværende og fremtidige affattelse af stk. 2. Herefter er det en betingelse for afgiftsfritagelse efter stk. 1, at det tidligere pant er tinglyst den 1. juli 2007 eller senere. Hvis pantebrevet er tinglyst før denne dato, kan der kun overføres afgift efter reglerne i tinglysningsafgiftslovens § 5, stk. 2. Det betyder, at ved den første omlægning af eksisterende lån efter lovens ikrafttræden vil § 5 a, stk.

1, ikke kunne anvendes, fordi det eksisterende pant vil være tinglyst før den 1. juli 2007.

Nr. 2-4 indeholder regler om aflysningen af det tidligere pant. Aflysningen skal ske, fordi det skal være muligt at kontrollere, at det samme afgiftsfritagelsesgrundlag ikke anvendes flere gange. Ved aflysning forstås både fuld aflysning og delvis aflysning, også kaldet nedlysning. Dette er i overensstemmelse med retstilstanden efter den gældende § 5, stk. 2, i tinglysningsafgiftsloven, som indeholder samme betingelser. Hvis det nye lån kun delvist afløser det tidligere, skal det tidligere pantebrev nedlyses med det beløb, der anvendes som grundlag for afgiftsfritagelse for det nye pant.

Efter den gældende tinglysningsafgiftslov § 5, stk. 2, 5. pkt., er det en betingelse for overførsel af afgift, at anmeldelsen til tinglysning af det nye pant sker senest samtidig med aflysningen af det tidligere pant, og at det tidligere pant er aflyst senest 1 år efter anmeldelsen til tinglysning af det nye pant. Betingelserne ændres ved indførelse af digital tinglysning, jf. § 1, nr. 10, i lov nr. 106 af 7. februar 2007 om ændring af lov om afgift af tinglysning og registrering af ejer- og panterettigheder m.v. og forskellige andre love (Digital tinglysning m.v.). Når den lov træder i kraft, vil det være en betingelse, at anmeldelsen til tinglysning af det nye pant sker inden aflysning af det tidligere pant, at det erklæres, at anmeldelsen til tinglysning af det nye pant sker på vilkår om aflysning af det tidligere pant, og at det tidligere pant er aflyst senest 1 år efter anmeldelsen til tinglysning af det nye pant.

Det foreslås, at der indsættes tilsvarende betingelser for afgiftsfritagelse i tinglysningsafgiftsloven § 5 a, stk. 2. Nr. 2-4 har samme ordlyd, som tinglysningsafgiftslovens § 5, stk. 2, 5. pkt., vil få fremover i medfør af § 1, nr. 10, i lov nr. 106 af 7. februar 2007. Indtil indførelsen af digital tinglysning vil § 5 a, stk. 2, have den ordlyd, der fremgår af dette forslags § 16, stk. 3. Betingelserne heri om tinglysning af det nye pant og aflysning af det tidligere pant svarer til den gældende formulering af tinglysningsafgiftslovens § 5, stk. 2, 5. pkt. Efter dette forslags 12, stk. 3, fastsætter skatteministeren tidspunktet for ikrafttræden af den nye affattelse af § 5 a, stk. 2.

*§ 5 a, stk. 3*

Forslaget til § 5 a, stk. 3, svarer i store træk til den gældende tinglysningsafgiftslov § 5, stk. 2, 3. og 4. pkt. Bestemmelserne giver mulighed for at benytte afgiftsfritagelsen i § 5 a, stk. 1, uanset om det tidligere pantebrev afløses af et eller flere nye pantebrev, og uanset om det nye pant kun tjener til delvis afløsning