

ner med pant i fast ejendom eller skibe og sælger disse til hovedaktionæren. Uden bestemmelsen vil selskabet få fradrag for kurstab i medfør af den foreslåede bestemmelse i § 7, stk. 4, og aktionæren vil kunne være skattefri af kursgevinsten i medfør af den gældende bestemmelse i § 14, stk. 2.

Bestemmelsen indebærer, at hovedaktionæren altid vil være skattepligtig af kursgevinsten, fordi obligationerne i relation til denne aktionær altid vil være »sortstemplede«. Begrebet »hovedaktionær« defineres på samme måde som i aktieavancebeskatningsloven, jf. henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 4.

Det foreslås endvidere, at det nye 1. pkt. skal finde anvendelse, hvis debitor er en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering, og kreditor er nærtstående til debitor.

Bestemmelsen skal ses i forbindelse med den under nr. 6 foreslåede ændring af kursgevinstlovens § 19.

Bestemmelsen skal hindre skattespekulation ved, at en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering, udsteder obligationer med sikkerhed i fast ejendom eller skibe og sælger disse til en person eller et dødsbo, der er nærtstående til udstederen. Uden bestemmelsen vil en udstedende person eller dødsbo få fradrag for kurstab i medfør af den foreslåede bestemmelse i § 19, stk. 5, og den nærtstående vil være skattefri af kursgevinsten i medfør af gældende bestemmelse i § 14, stk. 2.

Som nærtstående anses den skattepligtiges ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med oprindeligt slægtskabsforhold.

Bestemmelsen indebærer, at den nærtstående altid vil være skattepligtig af kursgevinsten, fordi obligationerne i relation til denne altid vil være »sortstemplede«.

Til nr. 5

Efter de gældende regler i kursgevinstlovens § 14, stk. 3, betragtes en debitors overtagelse af en forpligtelse efter stk. 2 ikke som påtagelse af en ny forpligtelse, når forpligtelsens overgang kan gennemføres uden særlig godkendelse fra kreditor. Endvidere betragtes overtagelse af realkreditlån og lån ydet af Danmarks Skibskreditfond eller et aktieselskab, der er omfattet af lov om et skibsfinansieringsselskab, ikke for påtagelse af en ny forpligtelse.

Reglerne har betydning i relation til mindsterentegrænsen i § 14, stk. 2, jf. ovenfor.

Den foreslåede ændring af § 14, stk. 3, 2. pkt., indebærer, at overtagelse af lån med sikkerhed i fast ejendom eller skibe eller garanti fra centralregeringer, centralbanker, offentlige enheder, regionale eller lokale myndigheder i et land inden for EU eller EØS, ydet af selskaber eller en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering, ikke betragtes som påtagelse af en ny forpligtelse.

Forslaget er en konsekvens af, at det bliver mere almindeligt, at andre end realkreditinstitutter yder lån med sikkerhed i fast ejendom eller skibe m.v.

Til nr. 6

Efter de gældende regler i kursgevinstlovens § 13 skal personer og dødsboer, der udøver næring ved køb og salg af fordringer eller driver næringsvirksomhed ved finansiering, som udgangspunkt medregne gevinst og tab på fordringer ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Efter de gældende regler i lovens § 19, stk. 1, skal fysiske personer og dødsboer, der driver næringsvirksomhed ved finansiering, som udgangspunkt medregne gevinst og tab på gæld ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, når gælden vedrører denne virksomhed.

Tab på gæld kan dog ikke fradrages, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt. Dette gælder dog kun, hvis gældens pålydende rente på stiftelsestidspunktet opfylder mindsterentekravet og gælden er i danske kroner, jf. § 19, stk. 3.

Bestemmelsen i § 19, stk. 3, svarer til bestemmelsen i § 7, stk. 2, vedrørende selskaber.

I den foreslåede nye bestemmelse i § 19, stk. 4 og 5, foreslås, at pengennæringsdrivende personer og dødsboer skal have fradrag for tab på lån, der optages med sikkerhed i fast ejendom, skibe eller garanti fra centralregeringer, centralbanker, offentlige enheder, regionale eller lokale myndigheder i et land inden for EU eller EØS, og på obligationer, som udstedes til finansiering af lån ydet med sikkerhed i fast ejendom, skibe eller en garanti fra centralregeringer, centralbanker, offentlige enheder, regionale eller lokale myndigheder i et land inden for EU eller EØS.

Bestemmelserne svarer til de foreslåede bestemmelser i § 7, stk. 3 og 4, vedrørende selskaber. Det er, ligesom i disse bestemmelser, en forudsætning for fradrag for tab på lån og obligationer, at der er sikkerhed i fast ejendom eller skibe m.v. på det tidspunkt hvor lånet ydes.