

For så vidt angår obligationer, der udstedes som en forhåndsemission af indgåede fastkursaftaler, og obligationer, der udstedes som blokemission på baggrund af afgivne lånetilbud og en skønnet udlånsaktivitet, anses betingelsen for tabsfradrag opfyldt, hvis obligationerne anvendes til finansiering af lån med sikkerhed som nævnt senest 90 dage efter emissionen.

Til nr. 7

Kursgevinstlovens § 22, stk. 1, omhandler overkurslån. Bestemmelsen fastsætter, at hvis en fordring stiftes på sådanne vilkår, at fordringens værdi på tidspunktet for debtors påtagelse af gælden overstiger det beløb, som debitor skal indfri, skal debitor medregne denne gevinst. Skattepligten indtræder ved debtors påtagelse af forpligtelsen.

Der er fastsat en særlig undtagelse fra reglen. Reglen gælder ikke, hvis kreditor er »et af de i § 38, stk. 3, 1. og 5. pkt., nævnte institutter«, og fordringen (obligationslånet) er baseret på obligationer, der ikke oversteg pari på tidspunktet for lånets udbetaling, eller hvor lånet er ydet på grundlag af et lånetilbud, der er afgivet mindre end 6 måneder før lånets udbetaling, og lånet er baseret på obligationer, der ikke oversteg pari på tilbudstidspunktet.

Reglen gælder (heller) ikke, hvis kreditor er »et af de i § 38, stk. 3, 1. og 5. pkt., nævnte institutter«, og fordringen (obligationslånet) ved debtors påtagelse af forpligtelsen er forrentet med mindsterenten efter § 38, jf. § 14.

Kursgevinstlovens § 38, stk. 3, omhandler mindsterenten for indeksregulerede obligationer udstedt af realkreditinstitutter m.v. og fordringer udstedt af pengeinstitutter. De i kursgevinstlovens § 38, stk. 3, 1. og 5. pkt., nævnte institutter er realkreditinstitutter omfattet af lov om finansiel virksomhed, Kreditforeninger af kommuner og regioner i Danmark, Kongeriget Danmarks Fiskeribank og Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S samt Danmarks Skibskreditfond. Pengeinstitutter er ikke omfattet af 1. og 5. pkt., men af 2. pkt.

Efter forslaget til ændring af § 22, stk. 1, 5. pkt., skal reglen ikke gælde, hvis kreditor er et selskab eller en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering, og fordringen (obligationslånet), ydet 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, er baseret på obligationer, der ikke oversteg pari på tidspunktet for lånets udbetaling, eller hvor lånet er ydet på grundlag af et lånetilbud, der er afgivet mindre end 6 måneder før lå-

nets udbetaling, og lånet er baseret på obligationer, der ikke oversteg pari på tilbudstidspunktet.

Efter forslaget til ny affattelse af § 22, stk. 1, 6. pkt., skal reglen heller ikke gælde, hvis kreditor er selskab eller en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering, og fordringen (obligationslånet), ydet 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, ved debtors påtagelse af forpligtelsen er forrentet med mindsterenten efter § 38, jf. § 14.

Til nr. 8

Kursgevinstlovens § 22, stk. 2, omhandler knæklån. Bestemmelsen er indført for at undgå omgåelse af overkursreglen i stk. 1. Bestemmelsen fastsætter, at hvis en fordring stiftes på sådanne vilkår, at fordringen forrentes med en pålydende rente, der har varierende sats i adskilte perioder i fordringens løbetid, skal gevinst, som ikke er omfattet af stk. 1, og som debitor realiserer ved frigørelse for gæld ifølge en sådan fordring, medregnes.

Reglen gælder ikke, hvis renten varierer månedsvis og lånet er baseret på fastforrentede realkreditobligationer eller værdipapirer og kreditor er »et af de i § 38, stk. 3, 1. og 5. pkt. nævnte institutter«.

Efter forslaget gælder reglen ikke, hvis renten varierer månedsvis, og lånet, ydet 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, er baseret på fastforrentede obligationer eller værdipapirer, og kreditor er et selskab eller en person eller et dødsbo, der driver næringsvirksomhed med finansiering.

Til nr. 9

Kursgevinstlovens § 22, stk. 3 og 4, omhandler beskatning af gevinst ved ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af kontantlån i danske kroner. Det vil sige lån, hvis hovedstol er lig kursværdien af de til lånet svarende obligationer.

Ifølge § 22, stk. 3, 1. pkt., skal gevinst, som en debitor opnår ved ekstraordinær hel eller delvis indfrielse af et kontantlån i danske kroner, der er ydet af et realkreditinstitut, der er omfattet af lov om finansiel virksomhed, medregnes.

Efter forslaget skal gevinst, som en debitor opnår ved hel eller delvis indfrielse af et kontantlån i danske kroner, der er ydet med sikkerhed i fast ejendom eller skibe eller garanti fra centralregeringer, centralban-