

over de på en etableringskonto indskudte beløb. Indskudene kan heller ikke gøres til genstand for retsforfølgning bortset fra konkurs, jfr. § 11, stk. 1.

§ 15. Renter, der tilskrives en etableringskonto, medregnes på sædvanlig måde ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og kan hæves i overensstemmelse med de af vedkommende pengeinstitut fastsatte regler.

Stk. 2. Det på kontoen indestående beløb medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue.

§ 16. Finansministeren fastsætter de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov herunder for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen og for tilsynet med de i pengeinstitutterne oprettede etableringskonti.

§ 17. Fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indskud på etableringskonto indrømmes første gang for indskudsåret 1. februar 1965—31. januar 1966.

§ 18. Denne lov gælder ikke for Færøerne og Grønland.

Bemærkninger til lovforslaget.

Forslaget, der må ses i sammenhæng med de samtidig fremsatte lovforslag om ophævelse af lov om skattelettelse for visse indskud m. v. og om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v., er udarbejdet på grundlag af betænkning nr. 378/1964 fra det af finansministeren den 27. april 1964 nedsatte udvalg vedrørende skattebegunstigelse for opsparing og følger i princippet den skitse til lovforslag, som er opstillet i udvalgsbetænkningen side 41-44 (afsnit J).

Forslaget går i korthed ud på, at unge, der agter at etablere egen virksomhed, i årene forud for etableringen skal have fradragsret for indskud på en spærret konto. Af de indskudte beløb frigives ved etableringen $\frac{1}{3}$ — dog højst 5.000 kr. — uden beskatning, jfr. det i betænkningen side 38-39 anførte. Resten kan normalt kun frigives til anskaffelse af nærmere angivne afskrivningsberettigede aktiver og kun mod, at der på anskaffelsestallet for disse foretages ikke fradragsberettiget forlods afskrivning svarende til det frigivne beløb, hvorved dette vil blive beskattet over aktivernes afskrivningsperiode.

Det fradragsberettigede indskud er i forslaget maksimeret til 15 pct. af den pågældendes netto-lønindtægt på tilsvarende måde, som der i investeringsfondsloven er givet de selvstændige erhvervsdrivende adgang til at henlægge indtil 15 pct. af overskuddet fra virksomheden. Det bemærkes, at såvel fradraget i henhold til investeringsfondsloven som det her foreslåede fradrag indrømmes ved siden af det i lov om beskatningen af renteforsikringer m. v. omhandlede be-

grænsede fradrag for kapitalforsikringer og indskud på kapitalbindingskonti m. v.

På visse punkter har man fundet det hensigtsmæssigt af forståelsesmæssige og praktiske grunde at fravige udvalgets skitseforslag.

Man har således fundet det påkrævet at fravige udvalgets forslag om fradrag for „henlæggelser“ til etableringsfond opbygget efter samme system, som man har for selvstændige erhvervsdrivendes „henlæggelser“ til investeringsfond. Efter investeringsfondsloven manifesterer henlæggelserne sig som en passivpost i regnskabet, som anvendes regnskabsmæssigt ved en senere investering, og fradragsretten er betinget af, at der efter regnskabsårets udløb bindes et beløb i bank eller sparekasse.

Det kan ikke forventes, at lønmodtagere vil kunne forstå en ordning opbygget efter dette system, hvorfor man i stedet har valgt at give fradragsret for „indskud“ på etableringskonto, således at fradrag gives for de beløb, der indsættes på en etableringskonto i den periode (indskudsåret), hvor lønmodtagerne i forvejen er kendt med, at opsparingsbegunstigede indskud i bank eller sparekasse kan foretages.

Man har herefter ikke på samme måde som udvalgets skitseforslag kunnet følge investeringsfondslovens system, hvorefter henlæggelserne (= passivposten i regnskabet) anvendes regnskabsmæssigt til forlods afskrivning på afskrivningsberettigede formuegoder.

I forslaget tales i stedet om „frigivelse“ til etablering. Den reelle forskel fra udvalgs-skitsen på dette punkt er imidlertid uvæsentlig, idet det og-