

fattet af § 1, nr. 2, og en arbejdsmarkedssammenslutning omfattet af § 1, nr. 3.

Fondsbeskatningslovens § 1, nr. 2-3, omfatter foreninger, der er registreringspligtige i henhold til § 2 i lov om fonde og visse foreninger. Registreringspligten omfatter arbejds giverforeninger, fagforeninger og andre faglige sammenslutninger, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for den erhvervsgruppe, som medlemmerne tilhører. Registreringspligten omfatter desuden foreninger, hvis midler hovedsagelig består af bidrag fra de nævnte faglige foreninger. Skattemæssigt opdeles de registreringspligtige foreninger i to grupper: Arbejdsmarkedssammenslutninger og andre foreninger.

Arbejdsmarkedssammenslutninger er omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 3, og består af arbejds giver- og fagforeninger, andre faglige sammenslutninger, hvis kapital er bestemt til understøttelse af medlemmer under faglig konflikt samt foreninger, hvis midler hovedsagelig stammer fra andre arbejdsmarkedssammenslutninger, hvis foreningen har til formål at støtte eller faktisk støtter personer eller virksomheder under faglig konflikt.

Omfattet af § 1, nr. 2, i fondsbeskatningsloven er foreninger, der alene varetager medlemmernes faglige og økonomiske interesser af merkantil art samt af servicebetonet art. Som eksempel kan nævnes brancheforeninger, erhvervsorganisationer, handelsstandsforeninger, handelsforeninger, landbrugs- og husmandsorganisationer m.v.

Foreninger omfattet af fondsbeskatningslovens § 1, nr. 2, beskattes stort set ligesom fonde, dvs. efter de for aktieselskaber gældende regler. Arbejdsmarkedssammenslutninger skal derimod kun medregne en del af de samlede indtægter ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Omvendt kan arbejdsmarkedssammenslutninger kun fratække udgifter, der afholdes i forbindelse med den skattemæssige relevante del af foreningsvirksomheden.

Med henblik på at muliggøre en ændring af foreningsstrukturen i de kommende år foreslås at ligestille fusioner af registreringspligtige foreninger med selskabsfusioner.

Da sammenslutninger af foreninger allerede er fritaget for stempelafgift og aktieafgift efter de gældende regler i stempeloven og aktieafgiftsloven, medfører forslaget om fusion af foreninger ikke et behov for ændringer i disse love.

### 3. Lovforslagets administrative konsekvenser

Forslaget vedrørende fusion af fonde nødvendiggør nogle systemændringer. Udgifterne hertil skønnes at udgøre 300.000 kr.

Herudover skønnes lovforslaget ikke at have administrative konsekvenser.

### 4. Lovforslagets provenumæssige konsekvenser

Ved et realkreditinstituts omdannelse fra den nuværende organisationsform til et aktieselskab skal der efter gældende regler ske en avancebeskatning af instituttet. Endvidere vil omdannelsen udløse stempelafgift for så vidt angår dokumenter om indskud af fast ejendom. Efter forslaget friholdes realkreditinstituttet for avancebeskatning, stempel- og aktieafgift. Det fortsættende selskab succederer i instituttets skattemæssige stilling.

Friholdelsen for avancebeskatning, stempel- og aktieafgift indebærer næppe et egentligt provenutab, da det må antages, at realkreditinstitutterne ikke vil lade sig omdanne til aktieselskaber, hvis der i forbindelse hermed sker en avancebeskatning m.v.

De foreslåede ændringer i kursgevinstloven medfører ingen ændring i den skattemæssige behandling af eksisterende lån og nye obligationslån. Hvis realkreditinstitutterne udsteder nye kontantlån, vil låntagerne ikke-fradragsberettigede kurstab herved blive omdannet til fradragsberettigede renteudgifter, hvilket indebærer et provenutab for det offentlige. Efter forslaget skal realkreditinstitutterne til gengæld beskattes af forskellen mellem rentebetalingerne på obligationerne og de højere rentebetaling fra låntagerne uden at have fradragsret for kurstabet ved obligationssalget. Da fradragsværdien for personlige låntagere overstiger realkreditinstituttets skattesats, vil indførelsen af kontantlån medføre et beskedent provenutab. Størrelsen heraf er overordentlig vanskelig at anslå og vil bl.a. afhænge af omfanget af kontantlån samt forskellen mellem den pålydende rente og kontantlånsrenten, herunder hvilke obligationsserier parterne vil vælge at berigtige de nye kontantlån i.

Udvidelsen af adgangen til at anvende reglerne om skattefri fusion til at omfatte fusioner mellem fonde og fusioner mellem fonde og deres datterselskaber samt aktie- og stempelafgiftsfritagelsen for dokumenter i forbindelse med fusionerne vil næppe heller indebære et egentligt provenutab, da den foreslåede skattefrihed vil være en væsentlig forudsætning for, at sådanne fusioner gennemføres.

Tilsvarende gælder for fusioner af registreringspligtige foreninger.