

tige formål, og hvis erhvervsvirksomhed er af begrænset omfang, fritages for den generelle skattepligt vedrørende fordringer og gæld.

Ændringsforslaget vedrører kun fonde, der er omfattet af § 1, nr. 1, i fondsbeskatningsloven.

Efter gældende regler beskattes kursgevinster på fordringer i danske kroner uden for næringstilfælde alene, hvis fordringens pålydende rente ikke opfylder mindsterentekravet. Tab er ikke fradragsberettigede. Gevinst på gæld i danske kroner beskattes ikke, og tab er ikke fradragsberettigede. Mens alle selskaber m.v. efter nærværende lovforslag bliver generelt skattepligtige af gevinst og tab på fordringer og gæld, vil de nævnte regler fortsat gælde for personer og foreslås nu også fortsat at gælde for ovennævnte fonde.

For så vidt angår fordringer og gæld i fremmed valuta, beskattes selskaber, fonde og foreninger efter gældende regler fuldt ud af kursgevinster og har fradragsret for tab. Dette vil efter lovforslaget fortsat være gældende og vil tillige omfatte personer. Der er i ændringsforslaget ikke nogen ændring heri.

Med et meget usikkert skøn kan det anslås, at provenutabet ved ændringsforslaget vil være af størrelsesordenen 10–20 mio. kr. årligt.

Til nr. 2 og 6

Der henvises til skatteministerens besvarelse af spørgsmål 112, som er optrykt i bilaget til denne betænkning.

Til nr. 3

Formålet med den gældende bestemmelse i § 5, stk. 4, er at modvirke den asymmetri, der ville opstå, såfremt en obligationsudsteder kunne fradrage kurstab på gæld, hvor de tilsvarende kursgevinster hos långiveren (kreditor) er skattefri. Mindsterentereglen indebærer, at gevinster på obligationer, der opfylder mindsterentekravet, er skattefri for ikke-næringsskattepligtige personer. Bestemmelsen i § 5, stk. 4, afskærer derfor obligationsudstederens fradragsret for det modsvarende kurstab.

Bestemmelsen omfatter imidlertid i sin nuværende affattelse i tilfælde af debitorskifte alene første debitor, hvilket er betinget af, at bestemmelsen i sin tid blev indsat som reaktion på en stigende udbredelse af såkaldte erhvervs-

lån, hvor debitorskifte typisk ikke forekom. Som følge af indførelse af en generel skattepligt – og dermed adgang til tabsfradrag – for selskaber m.v. ved lovsrågets § 1, nr. 4, vil bestemmelsen imidlertid få betydning for en langt bredere kreds af skattepligtige end hidtil. Det foreslås derfor at justere bestemmelsen, så den i tilfælde af debitorskifte også vil omfatte den nye debitor. Bestemmelsen vil derved fortsat kunne opfylde sit formål, og ændringsforslaget forhindrer således et utilsigtet provenutab.

Til nr. 4

I ændringsforslaget videreføres lovforslagets § 1, nr. 6, hvorefter bestemmelsen fremover alene vil omfatte forpligtelser i danske kroner, da fordringshavere ikke længere vil have mulighed for at oppebære skattefrie kursgevinster på fordringer i fremmed valuta.

Til nr. 5

Efter lovforslagets § 1, nr. 7, indføres skattepligt for alle kursgevinster og fradragsret for kurstab på personers ikke-erhvervs-mæssige fordringer og gæld i fremmed valuta. Det vil af administrative grunde være hensigtsmæssigt, at reglerne ikke berører personer, som alene har gevinster og tab af ubetydelig størrelse, f.eks. vedrørende brugen af creditcards m.v. til betaling i fremmed valuta. Med dette formål foreslås en bagatelgrænse for beskatning af personers gevinster og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta. Det foreslås, at gevinst og tab alene medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvis årets nettogevinst eller nettotab overstiger 1.000 kr. (800 kr. i 1987-niveau). Hvis årets nettogevinst eller nettotab overstiger 1.000 kr., medregnes den fulde nettogevinst henholdsvis det fulde nettotab. Af administrative grunde foreslås reglen at gælde for alle personer, uden hensyn til, om gevinst eller tab har tilknytning til erhvervs-mæssig virksomhed. Bagatelgrænsen foreslås reguleret efter personskattelovens § 20.

Ændringsforslaget skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Til nr. 7

Konvertible obligationer vil efter ændringsforslaget fortsat som udgangspunkt være omfattet af aktieavancebeskatningslovens regler.