

sammenhæng med den under ændringsforslag nr. 11 foreslåede ændring og præcisering af kursgevinstlovens § 8 A, stk. 1, nr. 1, som også foreslås at have virkning for udlån og gæld, der er stiftet eller stiftes fra og med indkomståret 1990.

Den gældende affattelse af kursgevinstlovens § 8 A, som har været gældende fra og med indkomståret 1990, og som nu foreslås præciseret, har for realkreditinstitutterne givet anledning til en vis usikkerhed med hensyn til, om institutternes udlandsaktiviteter er omfattet af bestemmelsen eller ej. Dette problem har været forstærket af en usikkerhed om behandlingen af institutternes eksisterende udlandsudlån. Ved ændringen af § 8 A som led i følgelovgivningen til den nye realkreditlov blev institutternes eksisterende udlån og finansiering heraf fortsat omfattet af § 8 A, jf. bestemmelsens stk. 1, nr. 3. Dette gælder også institutternes udlån og finansiering i udlandet. Institutternes udlån og finansiering i udlandet er imidlertid typisk sammensat af lange udlån, der løbende refinansieres ved korte obligationer m.v. Derved er opstået det spørgsmål, om udlånet og finansieringen også efter en refinansiering er omfattet af § 8 A. Udlån, der ikke omfattes af § 8 A, omfattes alene af § 5, stk. 4, hvis mindsterentekravet er opfyldt. Hvis institutterne finansierer ved anvendelse af papirer med en pålydende rente under mindsterenten, vil de ikke blive omfattet af § 5, stk. 4. Institutterne har imidlertid som nævnt ikke haft sikkerhed for, om de eksisterende udlån efter en refinansiering fortsat ville være omfattet af § 8 A, og har derfor ikke haft grundlag for at afgøre, om finansiering med papirer forrentet over eller under mindsterenten ville være mest hensigtsmæssigt.

Problemet foreslås løst ved, at de foreslåede ændringer af § 8 A og § 5, stk. 4, for realkreditinstitutternes vedkommende får virkning fra og med indkomståret 1990. Herved undgås en utilsigtet belastning af realkreditinstitutterne. Refinansiering af eksisterende udlån i indkomståret 1990 eller senere vil dermed ikke være omfattet af § 8 A, da bestemmelsen efter forslaget alene omfatter lån i danske kroner, og vil heller ikke være omfattet af § 5, stk. 4.

Ved refinansiering af eksisterende udlånsudlån glider såvel udlånsiden som finansieringsiden ud af § 8 A og omfattes i stedet af kursgevinstlovens øvrige bestemmelser. Opgørelse af gevinst eller tab skal derefter ske på baggrund af kursværdien på refinansieringstidspunktet. Tilsvarende gælder, hvis der er tale om, at et udlån førtidigt indfries, uden at instituttet har mulighed for at indfri finansieringen heraf. Dette kan f.eks. være relevant, hvor der er tale om finansiering ved ikke-omsættelige værdipapirer.

Den under ændringsforslag nr. 5 foreslåede bagatelgrænse for beskatning af personers gevinst og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta har virkning fra og med indkomståret 1991.

Den under ændringsforslag nr. 7 foreslåede udvidelse af skattepligten for gevinst og tab på konvertible obligationer i fremmed valuta på linie med almindelige obligationer i fremmed valuta har virkning fra den 28. januar 1991. På samme måde som for almindelige obligationer kan de skattepligtige vælge at anvende værdien ved ikrafttrædelsestidspunktet i stedet for den faktiske anskaffelsessum ved opgørelsen af fortjenesten.

Den under ændringsforslag nr. 9 nævnte bestemmelse, der skal sikre, at gældseftergivelse som led i akkord eller gældssanering fortsat er skattefri, har virkning for gæld, der bortfalder eller nedsættes den 27. december 1990 eller senere.

Den ligeledes under ændringsforslag nr. 9 foreslåede bestemmelse, hvorefter tab på fordringer og gevinst på gæld ved lån mellem koncernforbundne selskaber ikke skal medregnes ved indkomstopgørelsen, har virkning for tab og gevinst, der realiseres den 28. januar 1991 eller senere. Selskaber m.v., som ikke er nærings-skattepligtige efter de hidtil gældende regler, har heller ikke efter gældende regler fradragsret efter kursgevinstloven for tab på fordringer i danske kroner, som ikke er erhvervet som vederlag i næring, og beskattes ikke af gevinst på gæld i danske kroner. I sådane tilfælde skal ændringen derfor have virkning fra samme tidspunkt som indførelsen af den generelle skattepligt, hvilket vil sige den 27. december 1990.