

vinst på en gæld, som følge af indfrielse til overkurs, anvende reglen i kursgevinstlovens § 8 ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det vil sige, at gevinsten skal medregnes ved indkomstopgørelsen efter realisationsprincippet eller lagerprincippet, såfremt Ligningsrådet har givet tilladelse hertil, og dermed at den særlige overkursregel i kursgevinstlovens § 5, stk. 5 ikke finder anvendelse for denne kategori af låntagere.

Til nr. 3

Efter forslaget får Danmarks Skibskreditfond fradragsret for kurstabet ved udstedelse af kroneobligationer til finansiering af lån i fremmed valuta, uanset at obligationerne i forhold til obligationsejerne skal indfries til overkurs. Fradragsretten er dog betinget af, at det lån i fremmed valuta, obligationerne skal finansiere, er ydet i henhold til den statslige rentestøtteordning vedrørende skibsbygning på danske værfter, der er etableret ved aftale af 26. august 1993 mellem Folketingets partier.

Efter gældende aftaler er der kun tilknyttet en dollarfinansieringsmulighed til rentestøtteordningen. For det tilfælde at der måtte blive åbnet op for finansiering i andre valutaer, er det fundet hensigtsmæssigt ikke kun at relatere tabsfradragsretten til lån i US-dollar.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensændring, som følge af forslagens § 1, nr. 1.

Til nr. 5

Efter forslaget indskrænkes muligheden for at fradrage tab på fordringer i fremmed valuta. Det foreslås således, at personer ikke skal kunne fradrage tab på fordringer i fremmed valuta, hvis debitor er en nærtstående person. Ved nærtstående forstås den skattepligtiges ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter disse personer.

Endvidere foreslås det, at personer ikke skal kunne fradrage tab på fordringer i fremmed valuta på selskaber, hvorover de har eller har haft en bestemmende indflydelse. Bestemmende indflydelse følger definitionen i personskattelovens § 19 a, stk. 2-4. Det vil sige, at der f.eks. anses at foreligge bestemmende indflydelse, hvis personen ejer eller på noget tidspunkt inden for de sidste 5 år har ejet 25 pct. eller mere af aktiekapitalen eller hvis personen råder eller inden for de sidste 5 år har rådet over mere end 50 pct. af stemmeværdien.

Bortfald af tabsfradragsretten forudsætter, at det drejer sig om ikke erhvervsbetingede fordringer.

Til nr. 6

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslagens § 1, nr. 5.

Til nr. 7

Efter bestemmelsen i kursgevinstlovens § 8 A, stk. 1, nr. 1, er realkreditinstitutterne generelt fritaget fra kursgevinstlovens almindelige regler. De skal således ikke medregne gevinster og tab på den del af instituttets låneformidling, der er omfattet af det strikte balanceprincip. Balanceprincippet indebærer, at der er overensstemmelse mellem det modtagne pantebrevs hovedstol og de udstedte obligationers pålydende værdi, og at der er balance mellem låntagers betalinger til realkreditinstituttet og realkreditinstituttets betalinger til obligationsejerne. Der er således overensstemmelse mellem instituttets kursgevinst på det modtagne pantebrev og instituttets kurstab på de udstedte obligationer. Institutterne er således fritaget for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst at medregne gevinst og tab på obligationer, der matches af udgifter på de tilsvarende lån.

For så vidt angår indeksslån og indeksobligationer samt kontantlån er realkreditinstitutterne og Dansk Landbrugs Realkreditfond, jf. kursgevinstlovens § 8 A, stk. 1, nr. 2, 4, 6 og 7, tilsvarende fritaget for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst at medregne kursgevinst og kurstab. Endvidere er institutterne fritaget for at medregne den del af rentebetalingerne fra låntagere med kontantlån, som medgår til amortisation af det ikke fradragsberettigede kurstab, som instituttet får ved salg af de underliggende obligationer.

Det foreslås, at de samme regler skal gælde for gevinst og tab for obligationer eller andre værdipapirer og de hertil svarende lån, som udstedes ved indgåelse af fastkursaftaler.

En fastkursaftale, er en aftale mellem realkreditinstituttet og låntager, hvorved kursrisikoen mellem aftaletidspunktet for kursaftalen og til effektueringen af lånet overføres til realkreditinstituttet.

Der er fremsat forslag til realkreditlovens § 48, stk. 3 om, at realkreditinstitutterne kan udstede realkreditobligationer og andre værdipapirer i forbindelse med indgåelse af kursaftaler.

Dette forslag vil tillige omfatte andre institutters indgåelse af kursaftaler for så vidt de indgås på samme vilkår, som er foreslået efter realkreditlovens