

yderligere løsøre under pantet. Det betyder, at det koster 2 gange 1.400 kr. at ændre pantet ved allonger til det gældende pantebrev. Ønsker man til gengæld som følge af mange ændringer at tinglyse et nyt afløsningspantebrev, vil det koste 1.400 kr. plus 1,5 pct. af det pantsikrede beløb.

Ovenstående afgiftsstruktur giver incitament til, at ændringerne forbliver ved allonger til det gældende pantebrev i stedet for afløsningspantebreve, fordi ændringer ved allonger kun koster 2 x 1.400 kr., mens afløsningspantebreve koster 1.400 kr. plus 1,5 pct af det pantsikrede beløb. Konsekvensen er i visse tilfælde uoverskuelige pantebreve med mange allonger.

Det er uhensigtsmæssigt, at afgiftsstrukturen for tinglysning af ændringer af pant i erhvervsaktiver begrænser incitamentet til at anvende afløsningspantebreve.

Det foreslås derfor, at tinglysning af afløsningspantebreve i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver, hvorved der inddrages andet eller yderligere løsøre under pantet, omfattes af afgiften i § 5, stk. 4, dvs. 2 x 1.400 kr.

Problematikken er den samme for pant i skibe og fly. Det foreslås derfor, at registrering af afløsningspantebreve i forbindelse med ændringer af pant i erhvervsaktiver omfattes af § 12, stk. 2, (skibe) og § 14, stk. 2, (fly) omfattes af § 5, stk. 4, 4-6 pkt. Det er fortsat afgiftsfrit, hvis der inddrages andre eller yderligere skibe og fly under pantet i overensstemmelse med § 12, stk. 2 og § 14, stk. 2.

Skifte af afdøde ægtefælles bo for efterlevende ægtefælle

Efter Stempeloven var det muligt at oprette et arveudlægsskøde i ægtefælles navn mod betaling af kr. 1.200 i retsafgift.

I den nye tinglysningsafgiftslov er hovedreglen, at tinglysning af ejerskifte koster 1.400 kr. plus 0,6 pct. af afgiftsgrundlaget. Tinglysningsafgiftsloven indeholder dog en afgiftsfritagelse, som tilgodeser langt de fleste situationer med efterlevende ægtefæller. De situationer, som er omfattet af afgiftsfritagelsen, skal ikke betale procentafgiften på 0,6 pct., men kun 1.400 kr. ved indtræden i afdødes rettigheder og forpligtelser.

Erfaringerne med den nye tinglysningsafgiftslov har imidlertid vist, at ikke alle typer af skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle er omfattet af afgiftsfritagelsen. Det har afgørende betydning for, om et skifte er omfattet af afgiftsfritagelsen, om afdøde har børn eller ej. Det gælder f.eks. for skifter efter dødsboskiftelovens §§ 25, 33 og 36 (almindeligt pri-

vat skifte, forenklet skifte og bobestyrerbo), at de er omfattet af afgiftsfritagelsen, hvis afdøde ikke har børn, mens skiftet ikke er omfattet af afgiftsfritagelsen, hvis afdøde har børn. Et skifte efter dødsboskiftelovens § 18 om boudlæg, de såkaldte begravelsesudlæg er heller ikke omfattet af afgiftsfriheden i tinglysningsafgiftsloven.

Det er uhensigtsmæssigt med denne afgiftsmæssige forskelsbehandling af skifteformen i forbindelse med, at efterlevende ægtefælle overtager afdøde ægtefælles bo.

Det foreslås derfor, at procentafgiften på 0,6 pct. afskaffes ved alle skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle, således at disse skifter kun udløser den faste afgift på kr. 1.400 uanset valg af skifteform. Udover at forslaget sikrer en fuldstændig neutralitet overfor efterlevende ægtefælles valg af skifteform, så indebærer forslaget også en regelforenklung.

3. Provenumæssige konsekvenser

Forslaget om, at der alene udløses en tinglysningsafgift på 1.400 kr. pr. lån ved omlægning af realkreditlån til flere nye lån indenfor samme lånebeløb, vil medføre et provenutab i det omfang låntagerne under de gældende regler ville vælge at opdele lånet. Der foreligger ikke oplysninger om i hvilket omfang, der foretages opdeling, men det må formodes, at det kun sker i et meget begrænset antal tilfælde som følge af afgiften på 1,5 pct. Dette er også baggrunden for at realkreditinstitutterne efter det oplyste fraråder opdeling af lån ved omlægninger.

Af realkreditinstitutternes samlede udlån på op mod 1.100 mia. kr. omlægges der årligt lån på ca. 200 mia. kr. opgjort som et gennemsnit for de seneste 4 år. Omfanget af omlægninger varierer betydeligt fra år til år, bl.a. i takt med mulighederne for at konvertere til en lavere rente og med ejendomsomlægningen.

Hvis det uden egentlige holdepunkter antages, at der sker opdelinger i flere lån svarende til 1-2 pct. af det seneste gennemsnitlige omlægningsbeløb, således at der betales afgift af lånebeløb på op til halvdelen af de pågældende lån, skønnes afgiftsprovenuet til staten at andrage indtil 25 mill. kr. årligt. Lovforslaget medfører, at dette provenu bortfalder.

Derimod er der intet provenutab i forhold til omlægning, hvor et eksisterende lån erstattes med tilsvarende nyt.

I 2001 skønnes finansårsvirkningen til et provenutab for staten på indtil ca. 15 mill. kr.

Forslaget om, at procentafgiften på 0,6 pct. på fast ejendom afskaffes ved alle skifter af afdøde ægtefælles bo til efterlevende ægtefælle, skønnes at medføre