

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om inkomstskatteskalen för 2014 samt till andra ändring av vissa lagar**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

Denna proposition innehåller ett förslag till lag om inkomstskatteskalen för 2014. Lagen innehåller progressiv inkomstskatteskalen för förvärvsinkomster som tillämpas vid statsbeskattningen.

Inkomstskattelagen ändras enligt förslaget så att arbetsinkomstavdragets högsta belopp och inflödesskattesatsen samt det högsta beloppet för grundavdraget vid kommunalbeskattningen höjs. Det föreslås att ränteavdraget för bostadsskuld sänks så att den avdragsgilla delen år 2015 blir 70 procent. Det maximala beloppet för hushållsavdraget höjs enligt förslaget från 2 000 till 2 400 euro.

Bestämmelser om skattefrihet av studielånkompensation fogas till inkomstskattelagen för att kompensera för studielånsvdraget i beskattningen.

Förteckningen över skattefria sociala förmåner i inkomstskattelagen ändras så att ett omnämmande av bidrag och stöd i anslutning till statliga lån med stöd av skollagen fogas till lagen. Vidare föreslås det att inkomstskattelagen utökas med en bestämmelse om skattefrihet för sådana sociala förmåner och andra förmåner för studerande som avses i lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning samt i lagen om Försvarshögskolan, och motsvarande bestämmelser upphävs som onödiga från den sistnämnda lagen.

Det föreslås att inkomstskattelagen ändras temporärt så att försäljningsvinsten blir skattefri inkomst då fast egendom säljs till kommunen mellan oktober 2013 till och med utgången av år 2014.

Det föreslås att inkomstskattelagen ändras också så att pensionsrätt som intjänats i Eu-

ropeiska gemenskapernas pensionssystem kan överföras till en frivillig försäkring.

Skatteförvaltningens temporära uppgift att tillhandahålla företagsidentifieringstjänsten Katso som finns angiven i lagen om Skatteförvaltningen ska enligt förslaget förlängas med tre år.

Till lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter fogas bestämmelser om uppgifter angående riskkapitalinvesteringar som berättigar till skattelättnad och som föreslås bli offentliga.

Propositionen hänför sig till budgetpropositionen för 2014 och avses bli behandlad i samband med den.

Lagarna avses träda i kraft vid ingången av 2014 och de ska tillämpas första gången vid beskattningen för 2014, med de undantag som anges nedan. Den ändring av inkomstskattelagen som gäller bidrag och stöd enligt skollagen ska dock tillämpas redan vid beskattningen för 2013. Bestämmelsen i inkomstskattelagen om skattefrihet för säljning av fast egendom tillämpas vid början av oktober 2013 till slutet av år 2014.

De ändringar i inkomstskattelagen som gäller studielånsvdrag och studielånkompensation föreslås träda i kraft den 1 augusti 2014. Den ändring som gäller ränteavdraget för bostadsskuld föreslås träda i kraft den 1 januari 2015. Avdragsrätten för räntor på studieskuld slopas enligt förslaget från och med ingången av 2015.

Bestämmelsen i inkomstskattelagen om skattefriheten för försäljningsvinsten av fast egendom gäller till utgången av 2014. Ändringen i lagen om Skatteförvaltningen föreslås gälla till utgången av 2016.

## INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .....	1
INNEHÅLL .....	2
MOTIVERING .....	4
1 Nuläge .....	4
1.1 Beskattningen av förvärvsinkomster .....	4
Skatteskalen för förvärvsinkomster .....	4
Grundavdrag .....	4
Arbetsinkomstavdrag .....	4
1.2 Ränteavdrag för bostadsskuld .....	5
1.3 Hushållsavdrag .....	5
1.4 Studiestödsreformen .....	5
1.5 Överföring av EU-anställdas pensionsrätt till en frivillig pensionsförsäkring 6	6
1.6 Stödjande av skolernas boendeförhållanden och boendemiljö .....	7
1.7 Vissa skattefria förmåner som beviljas studerande .....	8
1.8 Beskattning av försäljningsvinst beträffande säljning av fast egendom .....	8
1.9 Elektronisk identifiering av organisationer .....	8
1.10 Beskattningsuppgifters offentlighet .....	9
2 Föreslagna ändringar .....	9
2.1 Beskattningen av förvärvsinkomster .....	9
2.2 Ränteavdrag för bostadsskuld .....	10
2.3 Hushållsavdrag .....	10
2.4 Studiestödsreformen .....	10
2.5 Överföring av EU-anställdas pensionsrätt till en frivillig pensionsförsäkring 11	11
2.6 Stöd till skolter för bostadsbyggande .....	12
2.7 Skattefrihet för vissa studierelaterade förmåner .....	12
2.8 Beskattning av försäljningsvinst beträffande säljning av fast egendom .....	12
2.9 Teknisk korrigering av en laghänvisning .....	12
2.10 Elektronisk identifiering av organisationer .....	13
2.11 Beskattningsuppgifters offentlighet .....	13
3 Propositionens konsekvenser .....	14
3.1 Ekonomiska verkningar .....	14
Beskattningen av förvärvsinkomster .....	14
Ränteavdrag för bostadslån .....	15
Hushållsavdrag .....	15
Studielånsavdrag .....	15
Ränteavdrag för studieskuld .....	16
Överföring av pensionsrätt .....	16
Stöd för bostadsbyggande till skolter .....	16
Skattefri försäljningsvinst av fast egendom .....	16
3.2 Administrativa konsekvenser .....	16
Slopandet av studielånsavdraget .....	16
Elektronisk identifiering .....	16

	Beskattningsuppgifters offentlighet.....	17
	Inkomstfördelningskonsekvenser .....	17
4	Beredningen av propositionen.....	17
5	Samband med andra propositioner.....	18
6	Ikraftträdande .....	18
	LAGFÖRSLAG .....	19
	Lag om inkomstskatteskalen för 2014.....	19
	Lag om ändring av inkomstskattelagen.....	20
	Lag om temporär ändring av lagen om Skatteförvaltningen .....	23
	Lag om ändring av 6 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter .....	23
	Lag om upphävande av 24 § i lagen om Försvarshögskolan.....	24
	BILAGA .....	25
	PARALLELLTEXT .....	25
	Lag om ändring av inkomstskattelagen.....	25
	Lag om ändring av 6 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter .....	30

## MOTIVERING

### 1 Nuläge

Regeringen har den 21 mars 2013 kommit överens om ramarna för statsfinanserna 2014—2017. Regeringen framhäver ekonomisk tillväxt och nya arbetstillfällen som ett svar på utmaningarna för den offentliga ekonomin. Finlands ekonomiska framgång vilar även i fortsättningen på en välfärdsmodell med hög sysselsättning, konkurrenskraftig produktion, hög kompetens, jämlika välfärds-tjänster samt social rättvisa och delaktighet. De bärande principerna inom beskattningen är att den ska vara rättvis och stödja den ekonomiska tillväxten och sysselsättningen.

#### 1.1 Beskattningen av förvärvsinkomster

##### Skatteskalen för förvärvsinkomster

Enligt 124 § 4 mom. i inkomstskattelagen (1535/1992) föreskrivs det särskilt om den skatteskala som ska tillämpas vid beskattningen av förvärvsinkomst för varje enskilt år. I det differentierade inkomstskattesystemet gäller den progressiva inkomstskatteskalan fysiska personers och dödsboms förvärvsinkomster. Skattepliktig förvärvsinkomst är bland annat lön och därmed jämförbar inkomst i arbetsförhållande, pension samt förmån eller ersättning som erhållits i stället för sådan inkomst. I sitt beslut om ramarna för statsfinanserna 2013–2014 beslutade regeringen att skattegrunderna 2013 och 2014 inte ska justeras för inflation eller inkomstnivå.

##### Grundavdrag

Om grundavdraget vid kommunalbeskattningen bestäms i 106 § i inkomstskattelagen. Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de övriga avdragen inte överstiger 2 880 euro, ska detta belopp enligt bestämmelsen dras av från nämnda inkomst. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter övriga avdrag överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

Eftersom grundavdraget beviljas efter att de andra inkomstavdragen gjorts, riktar det

sig till mottagare av dagpenningsinkomster, löneinkomster och pensionsinkomster på olika inkomstnivåer på grund av de avdrag av varierande storlek som ska göras från nämnda inkomster. Grundavdraget beviljas till fullt belopp vid en dagpenningsinkomst om 2 880 euro per år, en löneinkomst om cirka 5 300 euro per år och en pensionsinkomst om cirka 10 700 euro per år. Effekten av grundavdraget sträcker sig för personer med dagpenningsinkomst till en inkomst om cirka 17 300 euro per år, för personer med löneinkomst till cirka 22 500 euro per år och för personer med pensionsinkomst till cirka 20 100 euro per år.

##### Arbetsinkomstavdrag

Om arbetsinkomstavdraget bestäms i 125 § i inkomstskattelagen. Arbetsinkomstavdraget görs i första hand från den inkomstskatt på förvärvsinkomster som betalas till staten. Till den del inkomstskatten på förvärvsinkomst till staten inte räcker till för avdraget, görs avdraget från kommunalskatten, sjukförsäringens sjukvårdspremie och kyrkoskatten i proportion till dessa skatter. Avdraget beräknas på den skattskyldiges skattepliktiga löneinkomst, förvärvsinkomst av annat arbete, uppdrag eller tjänst som utförts för annans räkning, bruksavgifter som anses utgöra förvärvsinkomst, utdelningar som ska beskattas som förvärvsinkomst, förvärvsinkomstandel av företagsinkomst som ska fördelas samt förvärvsinkomstandel av näringsverksamhet eller jordbruk för delägare i en sammanslutning. Eftersom arbetsinkomstavdraget gäller löneinkomst och annan aktiv inkomst lindras beskattningen av arbete om avdraget höjs.

Arbetsinkomstavdraget är 7,3 procent av den del av de avdragsgilla inkomsterna som överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 970 euro. Avdragsbeloppet minskar med 1,1 procent för den del av nettoförvärvsinkomsten som överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra skatteavdrag. När nettoförvärvsinkomsten överskrider cirka 122 000 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavdrag.

## 1.2 Rän-teavdrag för bostadsskuld

Bostadsskuld är enligt 58 § i inkomstskattelagen skuld som hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj. Avdraget görs i första hand från kapitalinkomsten.

För att beskattningen av dem som bor i hyreslägenhet och dem som bor i ägarbostad ska bli enhetligare införs det i enlighet med regeringsprogrammet under valperioden en moderat och stegvis begränsning av rätten att dra av räntorna på bostadslån. Den övre gränsen för avdragsgillheten för räntor på bostadslån har sänkts så att avdraget under skatteåret 2012 var 85 procent medan det under innevarande år är 80 procent. Samtidigt bestämdes det att rän-teavdraget för bostadslån från och med skatteåret 2014 är 75 procent.

Begränsningen av rän-teavdragsrätten gäller alla skattskyldigas bostadsskulder, inklusive skuld för förvärv av den första bostaden enligt 131 § 3 och 4 mom. oavsett när skulden har upptagits.

## 1.3 Hushållsavdrag

En skattskyldig får med stöd av 127 a § i inkomstskattelagen som hushållsavdrag från skatten dra av en del av de belopp som den skattskyldige har betalt för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som den skattskyldige använder. Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- eller vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 2 000 euro per år och det beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

Den skattskyldige får dra av arbetsgivares socialskyddsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalt för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 15 procent av den utbetalda lönen. Av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbördsregistret införd person som avses i

25 § i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet får 45 procent dras av.

## 1.4 Studiestödsreformen

### Studielånsavdrag

Bestämmelser om studielånsavdrag finns i 16 c—f § i lagen om studiestöd (65/1994), i 127 d och e § i inkomstskattelagen och i 16 och 65 § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995). Rätt till studielånsavdrag har en studielåntagare som vid antagningen har tagit emot en studieplats för högre eller lägre högskoleexamen eller yrkeshögskoleexamen den 1 augusti 2005 eller därefter. Ett villkor för studielånsavdraget är att högskoleexamen har avlagts inom utsatt tid och att den skattskyldige har studielån. Avdraget utgör 30 procent av det lånebelopp som uppkommit under högskolestudierna till den del det överstiger 2 500 euro. Folkpensionsanstalten avgör om den skattskyldige är berättigad till studielånsavdrag och avdragets maximibelopp, som grundar sig på högst det lånebelopp som beräknas enligt omfattningen på examen.

Avdraget verkställs i beskattningen på basis av de amorteringar som den skattskyldige årligen gör på studielånet, och görs direkt från skatten. Avdraget görs efter de övriga avdragen från inkomstskatten samt efter de underskottsgottgörelser som avses i 131 och 131 a § i inkomstskattelagen. Om beloppet av studielånsavdraget överstiger beloppet av de skatter som påförts den skattskyldige under skatteåret, uppstår ett skatteunderskott vid studielånsavdrag, vilket dras av från de skatter som påförs den skattskyldige de följande åren, under högst tio skatteår alltefter-som skatt påförs. Skatteunderskottet vid studielånsavdrag dras dock av under högst 15 år efter det år då examen avlades.

Syftet med studielånsavdraget har varit att få studielånet att räcka till bättre underhållsstudier och att sporra de studerande till att ta sin examen inom rimlig tid. Studielånsavdraget har utvärderats inom en av undervisnings- och kulturministeriet tillsatt arbetsgrupp som kom med sin slutrapport den 2 november 2012 (Undervisnings- och kul-

turministeriets arbetsgruppspromemorior och utredningar 2012:24). Av slutrapporten att döma har studielånsavdraget inte lett till förväntade resultat.

Lånebeloppen har ökat sedan 2005, men studielånsavdraget har varken ökat andelen studerande som utnyttjar studielånet eller förkortat studietiderna under den tid som systemet varit i kraft.

#### Ränteavdrag för studieskuld

Enligt 58 § 1 mom. 1 punkten har en skattskyldig har rätt att från sina kapitalinkomster dra av räntorna på sina skulder, om skulden avser en av staten eller Ålands landskapsregering garanterad studieskuld eller en av ett offentligt samfund garanterad eller beviljad studieskuld som hör till studiestödssystemet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Om den skattskyldige inte har några kapitalinkomster eller om de inte räcker till för fullt avdrag, avdras från skatten på förvärvsinkomst en andel av räntorna motsvarande kapitalinkomsternas inkomstskatteprocent som underskottsgottgörelse. Om avdraget inte kan göras som underskottsgottgörelse, uppstår förlust som hänför sig till kapitalinkomstslaget. Denna får dras av från kapitalinkomsterna under de följande tio åren.

Ränteutgifterna ska alltid dras av för det skatteår under vilka de betalats. De kapitaliserade räntorna på studieskuld anses ha betalats det skatteår under vilket de har lagts till lånekapitalet.

#### 1.5 Överföring av EU-anställdas pensionsrätt till en frivillig pensionsförsäkring

Pensionsskyddet för tjänstemän och tillfälligt anställda vid Europeiska unionens institutioner sköts av Europeiska gemenskapernas pensionssystem. Dess villkor regleras i rådets förordning (EEG, Euratom, EKSG) nr 259/68 om fastställande av tjänsteföreskrifter för tjänstemännen i Europeiska gemenskaperna och anställningsvillkor för övriga anställda i dessa gemenskaper samt om införande av särskilda tillfälliga åtgärder beträffande

kommissionens tjänstemän (nedan *personalförordningen*) och i bilagorna till den.

Enligt artikel 77.1 i personalförordningen har en tjänsteman som varit anställd hos Europeiska unionen i minst tio års tid rätt till ålderspension från Europeiska gemenskapernas pensionssystem. Det finns vissa undantag från kravet på antalet tjänsteår.

Den som inte har rätt till ålderspension på grund av kort tjänstgöringstid och inte har fått ersättning för pensionsrätten i form av avgångsvederlag, vilket under vissa förutsättningar är möjligt om tjänstgöringstiden är kortare än ett år, har enligt artikel 12 i bilaga VIII rätt att överföra sin på Europeiska unionens pensionsrätt baserade pensionsrätt till sitt nya pensionssystem eller till ett privat pensionssystem eller en privat pensionsfond.

Nationella föreskrifter om överföring av pensioner finns i lagen om överföring av pensionsrätt mellan arbetspensionssystemet i Finland och Europeiska gemenskapernas pensionssystem (165/1999) nedan *pensionsöverföringslagen*. Lagen gäller överföring av pensionsrätt som intjänats på basis av arbets-, tjänste- eller annat anställningsförhållande eller företagaverksamhet i Finland till EU:s pensionssystem, vilket en person som anställs hos EU har rätt till enligt personalförordningen, samt återföring av pensionsrätt till arbetspensionssystemet i Finland. En överföring till arbetspensionssystemet i Finland är enligt pensionsöverföringslagen möjlig endast om personen tidigare har omfattats av pensionssystemet i Finland och överfört sin pensionsrätt från Finland till EU:s pensionssystem. Pensionsrätten återförs till pensionssystemet i Finland i form av en fondöverföring, där både den pensionsrätt som överförs från Finland och som intjänats i EU:s tjänst överförs till det finländska arbetspensionssystemet.

Pensionsöverföringslagen gäller inte situationer där den pensionsrätt som överförs till pensionssystemet i Finland enbart grundar sig på pensionsrätt från EU. Personalförordningen förutsätter att pensionsrätten även i dessa situationer ska gå att överföra till ett privat pensionssystem, till exempel en frivillig individuell pensionsförsäkring eller en pensionsfond. Vissa inhemska livförsäkringsbolag har sålt sådana individuella per-

sonliga pensionsförsäkringar för att möjliggöra pensionsöverföringen. Eftersom den som har rätt till pension inte får tillgång till medlen och inte kan bestämma över dem, anses överföringen av pensionsrätten inte ge upphov till skattepliktig inkomst.

Överföringen av pensionsrätt till ett privat försäkringssystem förutsätter att den privata pensionsanstalten kan garantera att kapitalet inte återbetalas, att månatlig pension betalas tidigast från 60 års ålder och senast från 65 års ålder och att familjepension eller ersättningar till efterlevande betalas.

Den pensionsålder som är en förutsättning för rätten att dra av premier för frivilliga individuella pensionsförsäkringar ändrades genom en lagändring som trädde i kraft vid ingången av 2013. Då höjdes pensionsåldern från 63 år till den ålder som berättigar till uppskjuten ålderspension enligt lagen om pension för arbetstagare (395/2006), för närvarande 68 år. I samband med utlåtandena om propositionsutkastet kom det fram att ändringen i praktiken skulle förhindra överföring av pensionsrätt från Europeiska gemenskapernas pensionssystem till frivilliga individuella pensionsförsäkringar, eftersom det i personalförordningen föreskrivs att pension som grundar sig på överförd pensionsrätt ska betalas tidigast från 60 års ålder och senast från 65 års ålder. Lagförslaget hänförde sig till budgetpropositionen för 2013 och då kunde man inte i tillräcklig utsträckning bedöma behovet av att ta hänsyn till överföring av pensionsrätt från EU.

#### **1.6 Stödjande av skolternas boendeförhållanden och boendemiljö**

I skoltlagen (253/1995) finns bestämmelser om främjande av skolternas levnadsförhållanden och försörjningsmöjligheter samt om bevarande och främjande av skoltkulturen.

För att främja skolternas boendeförhållanden och boendemiljö kan bostadslån och bidrag beviljas med stöd av 10 § 3 punkten i skoltlagen för byggande, utbyggnad och renovering av bostadsbyggnad och därtill hörande ekonomibyggnader samt för förbättrande av boendemiljön och i samband därmed också för bevarande av den traditionella miljön. Med stöd av 10 § 2 b- och d-punkten

kan privathushåll dessutom få bidrag och lån bland annat för byggande av fiskestugor samt för vägbygge, vattenförsörjning, avloppsanläggningar och elektrifiering. Åren 2002–2011 beviljades 129 bidrag för byggande och renovering av bostadsbyggnader, ekonomibyggnader och fiskestugor samt för byggande av vägar och vatten och avlopp till ett sammanlagt belopp om 1 820 200 euro. För dessa objekt beviljades därtill 71 statslån för sammanlagt 1 375 500 euro. Lånen har en fast ränta på tre procent. Bidragen och lånen beviljas av närings-, trafik- och miljöcentralen i Lappland.

Enligt rådande beskattningspraxis är de bidrag för bostadsbyggande som beviljas skolterna helt skattefria inkomst. Praxisen bygger på 5 § 1 mom. 4 punkten i inkomstskattelag för gårdsbruk (543/1967) som var i kraft när 1984 års skoltlag stiftades. Enligt bestämmelsen var de bostadsbidrag som beviljades lantbrukare skattefria. Då beskattades skoltlägenheter enligt inkomstskattelagen för gårdsbruk, eftersom lagen också innehöll bestämmelser om beskattningen av skogsbruksinkomster. Numera beskattas skolternas inkomster endast sällan enligt inkomstskattelagen för gårdsbruk, eftersom beskattningen av inkomster av skogsbruk och renhushållning regleras i inkomstskattelagen. Skolterna idkar inte egentligt lantbruk i någon större utsträckning. Bestämmelsen om skattefrihet för bostadsbidrag i inkomstskattelagen för gårdsbruk upphävdes i samband med att den gällande inkomstskattelagen stiftades. Beskattningspraxisen ändrades dock inte.

Enligt 92 § 16 punkten i inkomstskattelagen är understöd av statens eller kommunens medel som en fysisk person får för reparation av bostäder inte skattepliktig inkomst. Inkomstskattelagen utgår från ett brett inkomstbegrepp enligt vilket alla inkomster är skattepliktiga om det inte uttryckligen bestäms att de är skattefria. I samband med verkställandet av beskattningen har man fäst uppmärksamhet vid den beskattningspraxis som tillämpas på bidrag för nybyggnad som beviljas med stöd av skoltlagen. Det står inte uttryckligen i lagen att dessa bidrag är skattefria, varför de i princip är skattepliktig inkomst för mottagaren.

### 1.7 Vissa skattefria förmåner som beviljas studerande

Inrikesministeriet har berett en proposition om ändring av lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning (577/2005). I den föreslagna lagen finns bland annat bestämmelser om studiesociala förmåner för studerande på grundkursen för gränsbevakare. I dagsläget utnämns den som går grundkursen för gränsbevakare till en visstidstjänst som gränsbevakare. De studerande får lön och har rätt till exempelvis kostnadsfri inkvartering. I fortsättningen har den som går grundkursen inte ett tjänsteförhållande, vilket gör att det behövs särskilda bestämmelser om att de studiesociala förmånerna är skattefria.

I lagen om Försvarshögskolan (1121/2008) finns redan bestämmelser om de studerandes ställning och om skattefrihet för vissa studierelaterade förmåner. Med stöd av lagens 20—23 § har den som avlägger den examen som krävs för en officerstjänst rätt till skattefria förmåner såsom dagtraktamente och underhåll, som bland annat omfattar kostnadsfri inkvartering, måltider och kläder. En studerande har rätt att få minst två av staten bekostade resor mellan studieorten och hem- eller boningsorten i Finland för varje studiekalendermånad. Resekostnader till och från utlandet ersätts om den studerande permanent bor utomlands. Med anledning av krävande tjänstgöringsförhållanden kan den studerande få tillägg för fallskärmshopp, dykningstillägg eller flygtillägg. Om de kostnadsfria hälsovårdsservicer av studenter som utbildas för en militär tjänst bestäms i lagen om hälsovården inom försvarsmakten (322/1987).

### 1.8 Beskattning av försäljningsvinst beträffande säljning av fast egendom

Enligt 49 § i inkomstskattelagen ska när det skattepliktiga beloppet av en överlåtelsevinst för en fysisk person räknas ut från överlåtelsepriset dras av minst 80 procent, om fast egendom överläts till staten, ett landskap, en kommun eller en samkommun. Därför utgör skatten för säljaren vid dessa köp 6—6,4 procent av överlåtelsepriset. Bestämmelsen tillämpas på fysiska personer och dödsbon.

### 1.9 Elektronisk identifiering av organisationer

I enlighet med regeringsprogrammet för statsminister Jyrki Katainens regering och som ett led i strävandena efter en aktiv informations samhällspolitik ska utbudet av elektroniska tjänster och produkter samt kompatibiliteten mellan dem utvecklas. Vidare ska lagstiftningen om användarvänlig elektronisk identifiering revideras. Enligt statsrådets principbeslut från 2009 kan företag och andra organisationer identifieras med hjälp av samma identifieringsätt som personer, men användbarheten måste bedömas från fall till fall. I principbeslutet ansågs det nödvändigt att utreda identifieringstjänsterna och bedöma hur de skulle utvecklas. Det föreslogs bland annat att finansministeriet tillsammans med arbets- och näringsministeriet och kommunikationsministeriet startar ett projekt där man bedömer framtiden för Skatteförvaltningens Katso-system samt gör upp en plan för utvidgning av Patent- och registerstyrelsens rollinformationstjänst. I rambeslutet våren 2013 reserverade regeringen ett ramanslag för att skapa en nationell servicearkitektur som omfattar utarbetandet av en nationell tjänstebuss.

Katso är en identifieringstjänst som Skatteförvaltningen har använt i samarbete med Folkpensionsanstalten sedan 2006. År 2010 fick Skatteförvaltningen till uppgift att tillhandahålla identifieringstjänsten Katso så att den också kan användas av andra myndigheter. Enligt 2 a § i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010) har den till uppgift att tillhandahålla en elektronisk identifieringstjänst, som gör det möjligt för myndigheter eller andra som sköter offentliga uppdrag att vid skötseln av det offentliga uppdraget identifiera en organisation eller en person som företräder den. Bestämmelsen gäller temporärt under 2011–2013.

Medan den temporära lagen varit i kraft har antalet användare av Katso-tjänsten ökat avsevärt. För närvarande används identifieringstjänsten av cirka 283 000 företag och andra organisationer och cirka 239 000 Katso-koder har beviljats. År 2012 gjordes sammanlagt drygt fem miljoner identifieringar via identifieringstjänsten. Enligt uppskatt-



ningar kommer cirka sex miljoner identifieringsstransaktioner att ske under 2013.

Avsikten var att Skatteförvaltningen ska tillhandahålla tjänsten tills man kan övergå till en ny centraliserad identifieringstjänst. Med lösningen ville man garantera att den befintliga tjänsten vidareutvecklas och utnyttjas av olika myndigheter och andra organisationer med ett offentligt uppdrag. Genom att använda endast en tjänst kan man också undvika kostnaderna för överlappande tjänster.

Under ledning av arbets- och näringsministeriet utvecklas för närvarande en tjänst för hantering av roll- och autentiseringsinformation som behövs i företagens och organisationernas elektroniska kommunikation (RoVa). Tjänsten kan dock inte tas i bruk vid ingången av 2014 då den temporära 2 a § om Katso-tjänsten upphör att gälla.

### 1.10 Beskattningsuppgifters offentlighet

I lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015 (993/2012) föreskrivs om i Finland allmänt skattskyldigas rätt till extra avdrag på basis av nytt aktiekapital som de investerat i aktiebolag. Skattelättnad för investeringsverksamhet är statligt stöd enligt fördraget om Europeiska unionens funktionssätt som godkänts av kommissionen. I lagens 9 § föreskrivs om deklarationsskyldigheten i fråga om skattelättnader och i 16 § 12 mom. i lagen om beskattningsförfarande föreskrivs om utomståendes skyldighet att lämna uppgifter. Enligt 11 § ska Skatteförvaltningen föra en förteckning över beloppen av de olika investeringar som gjorts och över de företag som mottagit investeringar. Förteckningen offentliggörs på Skatteförvaltningens webbplats.

Bestämmelser om beskattningshandlingars sekretess finns i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter (1346/1999). Beskattningshandlingar som har lämnats till Skatteförvaltningen eller satts upp inom den är sekretessbelagda med stöd av 1 och 4 § i lagen. Bestämmelser om undantag från sekretessen finns i 2 kap. Beskattningshandlingar skyddas av en omfattande sekretess. Den gäller bland annat alla handlingar som lämnats in för verkställande

av beskattningen. På handlingar som lämnats för att få skattelättnad för investeringsverksamhet tillämpas lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter, och handlingarna är sekretessbelagda med stöd av denna lag.

## 2 Föreslagna ändringar

### 2.1 Beskattningen av förvärvsinkomster

2014 års skatteskala för beskattning av förvärvsinkomster

För att öka statens inkomster slopade regeringen i sitt beslut om ramarna för statsfinanserna 2012 de i regeringsprogrammet nämnda kompenseringarna av den skattehöjande effekten av inflationen och stegringen i förtjänstnivån åren 2013 och 2014. Av denna anledning föreslås det att den progressiva förvärvsinkomstskatteskalen vid statsbeskattningen för 2014 ska motsvara 2013 års skala.

#### Grundavdrag

Maximibeloppet för grundavdraget i kommunalbeskattningen bestäms enligt 106 § i *inkomstskattelagen* och det höjs nu från 2 880 euro till 2 910 euro. Grundavdraget beviljas till fullt belopp vid en dagpenningssinkomst om 2 910 euro per år, en löneinkomst om cirka 5 500 euro per år och en pensionsinkomst om cirka 10 700 euro per år. Effekten av grundavdraget sträcker sig för mottagare av dagpenningssinkomst till en inkomst om cirka 17 500 euro per år, för mottagare av löneinkomst till cirka 22 700 euro per år och för mottagare av pensionsinkomst till cirka 20 100 euro per år.

#### Arbetsinkomstavdrag

Arbetsinkomstavdragets högsta belopp som enligt 125 § i *inkomstskattelagen* är 970 euro höjs till 1 000 euro och avdragets inflödeskattesats höjs från 7,3 procent till 7,4 procent. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger

33 000 euro. När nettoförvärvsinkomsten uppgår till cirka 124 500 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavdrag.

## 2.2 Ränteavdrag för bostadsskuld

I 58 § 2 mom. i *inkomstskattelagen* föreskrivs om ränteavdrag för bostadsskuld. Enligt det är avdraget 75 procent år 2014. Avdraget har gradvis sänkts under 2012 och 2013 i enlighet med regeringsprogrammet. Som en del av rambeslutet våren 2013 har regeringen beslutat att ytterligare begränsa den avdragsgilla delen. Det föreslås att ränteavdraget från och med ingången av 2015 ska vara 70 procent.

## 2.3 Hushållsavdrag

Det föreslås att det maximala avdragsbeloppet enligt 127 a § i *inkomstskattelagen* som beviljas för normalt hushålls-, omsorgs- eller vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad ska höjas från 2 000 euro till 2 400 euro per år. Avsikten är att främja sysselsättningen och bekämpningen av svart ekonomi. Avdraget beviljas fortfarande endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

## 2.4 Studiestödsreformen

### Studielånsavdrag

Som en del av rambeslutet våren 2013 beslutade regeringen att studiestödet för högskolestudier ska förnyas för att möjliggöra studier på heltid och en snabbare utexaminering genom att införa en studielånskompensation, som beviljas studielåntagare som tagit emot sin första studieplats vid en högskola den 1 augusti 2014 eller senare och avlagt examen inom utsatt tid. Folkpensionsanstalten betalar studielånskompensationen direkt till penninginstitutet som amortering på lånet. Studielånskompensationen ersätter studielånsavdraget i beskattningen.

Det föreslås att 127 d § i *inkomstskattelagen* ändras så att skattskyldiga som tar emot en studieplats vid en högskola den 1 augusti

2014 eller senare inte längre ska ha rätt till studielånsavdrag. Studielånsavdraget beviljas dock fortfarande sådana skattskyldiga som tagit emot en studieplats vid en högskola och första gången anmält sig som närvarande den 1 augusti 2005 eller senare, men före den 1 augusti 2014, och som enligt lagen om studiestöd är berättigade till studielånsavdrag.

### Skattefri studielånskompensation

Den studielånskompensation enligt lagen om studiestöd som föreslagits som ersättande system för studielånsavdraget är skattepliktig inkomst enligt det breda inkomstbegreppet i *inkomstskattelagen*.

Studielånskompensationen är en social förmån som är avsedd att ersätta det stöd som de studerande för närvarande får i form av skatteavdrag. Studielånskompensationen betalas direkt till penninginstitutet som amortering på lånet, och då har den skattskyldige inget inflytande över förmånen. Med beaktande av studielånskompensationens karaktär och sättet på vilket den betalas kan det anses motiverat att den är en skattefri social förmån för mottagaren. Därför föreslås det att 92 § 14 punkten i *inkomstskattelagen* ändras så att studielånskompensationen inte är skattepliktig inkomst för mottagaren.

Enligt förslaget ska Folkpensionsanstalten betala studielånskompensationen direkt till penninginstitutet efter att beslutet om rätten till kompensationen och dess belopp har delgivits studielåntagaren. I praktiken kommer utbetalningen av studielånskompensationen i regel att ske under terminen efter den termin då examen avlades. Därför kan det uppstå situationer där studielåntagaren har amorterat på sitt studielån efter den termin då examen avlades, så att det återstående lånekapitalet är mindre än lånekompenationen vid den tidpunkt då den betalas. Då betalas den del av kompensationen som återstår efter amorteringen på studielånet till låntagaren. Även i dessa undantagssituationer är kompensationen skattefri inkomst för mottagaren.

### Ränteavdrag för studieskuld

Som ett led i studiestödsreformen beslutade regeringen vid ramförhandlingarna våren

2013 att rätten att dra av räntor på studieskuld ska slopas. Därför föreslås det att 58 § 1 mom. i inkomstskattelagen ändras så att räntor på studieskuld från och med 2015 inte längre är avdragsgilla vid beskattningen.

## 2.5 Överföring av EU-anställdas pensionsrätt till en frivillig pensionsförsäkring

Eftersom personalförordningen är direkt tillämplig lag är det inte ändamålsenligt att lagstiftningen i Finland i praktiken inte möjliggör överföring av pensionsrätt i alla situationer på det sätt som föreskrivs i förordningen.

Det föreslås att inkomstskattelagen ändras så att pensionsrätt som intjänats i Europeiska gemenskapernas pensionssystem kan överföras till en frivillig försäkring. Att överföra pensionsrätt till en frivillig individuell pensionsförsäkring som avses i 34 § i inkomstskattelagen är inte motiverat, eftersom det skulle innebära att den pension som betalas ut på basis av försäkringen skulle beskattas som kapitalinkomst. Det är viktigt att säkerställa att pension som grundar sig på överförd pensionsrätt alltid beskattas som förvärvsinkomst oavsett om pensionsrätten överförs enligt pensionsöverföringslagen till det lagstadgade arbetspensionssystemet eller till det frivilliga pensionssystemet. Eftersom den eventuella försäkringen bör betalas genom en engångspremie, ska detta regleras i samband med 81 §, som gäller beskattningen av pensioner med engångspremie, i *den nya 81 a § i inkomstskattelagen*.

Paragrafen ska endast tillämpas i situationer där en försäkring med engångspremie tecknas för att överföra pensionsrätt som grundar sig på EU:s pensionssystem i enlighet med personalförordningen, när överföringen till arbetspensionssystemet i Finland inte kan genomföras i enlighet med pensionsöverföringslagen. Det handlar om en pension med engångspremie, varvid den skattskyldige inte kan betala tilläggspremier för försäkringen.

Med avvikelse från vad som föreskrivs om beskattning av pensioner med engångspremie i 81 § i inkomstskattelagen ska hela beloppet

av en pension som betalas på basis av en ovan avsedd pensionsförsäkring beskattas som förvärvsinkomst.

Enligt förslaget kan ålderspension och andra förmåner betalas ut på basis av försäkringen efter att den försäkrade har fyllt 63 år. Tidigare utbetalning av pensionen leder till en förhöjning enligt paragrafens 3 mom. Pensionsåldern är således densamma som den lägsta pensionsåldern för pension som betalas ut på basis av pensionsrätt som återförs till Finland enligt 13 § i pensionsöverföringslagen.

Paragrafens 2 mom. innehåller en bestämmelse om att eventuella andra utbetalningar som grundar sig på en försäkring jämföras med pension.

I 81 a § 3 mom. föreskrivs om situationer där pension eller andra utbetalningar som grundar sig på en försäkring betalas ut innan den försäkrade har fyllt 63 år eller till någon annan än den försäkrade under dennes livstid, eller efter den försäkrades död till en annan nära anhörig än den som står i ett sådant förhållande till den försäkrade som avses i 34 § 3 mom. 2 punkten. Då ska pensionen eller utbetalningen räknas som mottagarens skattepliktiga förvärvsinkomst förhöjd med 20 procent. Motsvarande sanktionsbestämmelser finns i inkomstskattelagens 34 a § om beskattningen av frivilliga individuella pensionsförsäkringar. Detta för att förhindra försäkringsutbetalningar som strider mot bestämmelsernas syften, vilket annars vore möjligt genom att ändra på villkoren för försäkringsavtalet efter att försäkringen tecknats.

Idén med pension är att utbetalningarna sker över en längre period. Den föreslagna bestämmelsen förutsätter dock inte en viss minimitid för utbetalning av pensionen. Eftersom pensionen beskattas som förvärvsinkomst, leder en kort betalningstid på grund av progressiviteten till en hårdare beskattning än om pensionen skulle utbetalas under flera år. Att pensionen beskattas som förvärvsinkomst tryggar därmed att försäkringsersättningarna inte tas ut i förväg på ett sätt som strider mot avsikten med pensionsarrangemanget.

## 2.6 Stöd till skolter för bostadsbyggande

Enligt regeringsprogrammet för statsminister Katainens regering ska samernas rättigheter som urfolk förbättras. En ändrad beskattningspraxis i fråga om de stöd för nybyggnad som beviljas enligt skoltagen skulle innebära en nedskärning av stödet för bostadsbyggande till skolterna. Detta skulle i sin tur kunna ha avsevärt negativa konsekvenser för den skolksamiska kulturen. Med beaktande av både syftet med skoltagen och den långvariga beskattningspraxisen i samband med stöden, kan en avvikande skattemässig behandling av stödet till skolterna för bostadsbyggande anses motiverad.

För att de byggnadsbidrag för bostadsbyggande som beviljas med stöd av skoltagen ska motsvara nuvarande beskattningspraxis, men uttryckligen vara helt skattefria enligt lagen, föreslås det att 92 § 16 punkten i *inkomstskattelagen* ändras så att den även omfattar byggnadsbidrag för nybyggnad som beviljats med stöd av skoltagen. Skattefri inkomst är således understöd av statens eller kommunens medel till fysiska personer för reparation av bostäder samt bidrag med stöd av skoltagen till fysiska personer för byggande, utbyggnad eller grundlig reparation av en bostad eller annan byggnad eller konstruktion som behövs i det privata hushållet och stöd i anslutning till ett statligt lån. Således är även bidrag för vägbygge, vattenförsörjning, avloppsanläggningar och elektrifiering i anslutning till bostadsbyggande skattefria inkomst. Det kan vara fråga om stöd i anslutning till ett statligt lån när den fasta ränta som anges i skoltagen är lägre än marknadsräntan.

## 2.7 Skattefrihet för vissa studierelaterade förmåner

Lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning ska utökas med bestämmelser om studiesociala förmåner som är avsedda att vara skattefria. Dessa förmåner är kostnadsfritt underhåll, dagtraktamente, ersättning av resekostnader och vissa andra studiesociala förmåner för studerande såsom kostnadsfri hälso- och sjukvård. Det föreslås att bestämmelsen om skattefrihet fogas till inkomst-

skattelagen, där bestämmelserna om skattefrihet för sociala förmåner och bidrag finns samlade.

Bestämmelsen om skattefrihet för motsvarande förmåner för studier som krävs för en officerstjänst som avses i lagen om Försvarshögskolan flyttas från den lagen till inkomstskattelagen utan att bestämmelserna om förmåner i övrigt ändras. Skattepliktig inkomst är således inte förmåner i anslutning till studier som leder till kandidatexamen i militärvetenskaper och som avlägger den examen som krävs för en officerstjänst i enlighet med lagen om Försvarshögskolan. Dessa omfattar kostnadsfritt underhåll, dagtraktamente, ersättning av resekostnader samt ersättningar som betalas med anledning av krävande tjänstgöringsförhållanden, dvs. tillägg för fallskärmshopp, dykningstillägg och flygtillägg.

Om skattefriheten för förmåner som avses i lagen om Försvarshögskolan samt i lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning föreskrivs i *den nya 92 § 26 punkten i inkomstskattelagen*. Det föreslås att 24 § i lagen om Försvarshögskolan upphävs som onödig.

## 2.8 Beskattning av försäljningsvinst beträffande säljning av fast egendom

Regeringen har överenskommit den 29 augusti 2013 om strukturpolitiskt program för att stärka förutsättningarna för ekonomisk tillväxt och åtgärda hållbarhetsunderskottet i den offentliga ekonomin. Enligt programmet ska bestämmelser på viss tid införas om skattefri markförsäljning till kommunerna för bostadsbyggande när säljaren är en fysisk person. Det föreslås att till *inkomstskattelagen* fogas *temporärt en ny 48 a §*. Enligt bestämmelsen är vinst som erhållits från överlåtelse av egendom inte skattepliktig inkomst, om en fysisk person eller ett dödsbo överlåter fast egendom till en kommun under tiden oktober 2013 till utgången av 2014.

## 2.9 Teknisk korrigerings av en laghänvisning

Inkomstskattelagens 71 § bestäms om skattefria resekostnadsersättningar, som innehåller också kostnadsersättning för arbetsresor.

I 72 § bestäms vad som betraktas som arbetsresa. Till sistnämnda paragrafen fogades ett nytt 2 mom. genom lag 946/2008 och gällande 2 och 3 mom. blev således 3 och 4 mom. I detta sammanhang ändrades inte laghänvisningen i 71 § 3 mom. 3 punkten och därför det korrigeras med hänvisningen till 72 § 4 mom.

Inkomstskattelagens 86 § innehöll tidigare en bestämmelse om skatteplikt för så kallade sidoarv och sidogåvor. Enligt paragrafen var arv som tillfallit annan än make eller arvinge i rakt upp- eller nedstigande led, bidrag och gottgörelse som avses i 8 kap. ärvdabalken, testamente och gåva skattepliktig inkomst vid kommunalbeskattningen. Bestämmelsen upphävdes eftersom den i vissa situationer kunde leda till en oskäligt sträng total skattebörla samtidigt som det i beskattningspraxisen hade visat sig vara problematiskt att fastställa rätt skatteår. Dessutom var det den enda återstående skillnaden i statens och kommunernas inkomstskattebegrepp. I detta sammanhang ströks inte hänvisningen till 86 § i *inkomstskattelagens 51 §* som gäller familje- och arvsrättsliga förvärv. Detta ska nu korrigeras som en teknisk ändring.

## 2.10 Elektronisk identifiering av organisationer

Avsikten med Skatteförvaltningens tidsbestämda uppgift för 2011—2013 var att den ska tillhandahålla en elektronisk identifieringstjänst för företag och organisationer, Katso, tills man kan övergå till en ny centraliserad identifieringstjänst. Finansministeriet startade den 7 februari 2013 ett planeringsprojekt för en nationell servicearkitektur och en nationell tjänstebuss. Som ett led i den fortsatta beredningen kommer finansministeriet också att ta fram en modell för genomförandet av en identifieringstjänst för företag och en rollinformations- och autentiseringstjänst som även täcker privatpersoners ärendehanteringsbehov. En nationell rollinformations- och autentiseringstjänst är en förutsättning för att tjänsterna inom det pågående SADE-programmet ska kunna tas i bruk i avsedd omfattning.

Arbetsgruppen som utreder elektronisk identifiering av företag kommer att ha ett så

omfattande uppdrag att det behövs en temporär bestämmelse för att trygga användningen av Skatteförvaltningens identifieringstjänst medan arbetsgruppen arbetar och den nya tjänsten byggs upp. Lagen gör det möjligt att använda den nuvarande tjänsten och utveckla den som vanligt samt att nya aktörer tas med för att undvika överlappande tjänster och kostnader. Tjänsten kommer inte att kunna användas för annat än skötsel av offentliga uppdrag.

Skatteförvaltningen ska sköta uppgiften enligt 2 a § i *lagen om Skatteförvaltningen*, och med stöd av den föreslås det att skyldigheten förlängs till slutet av år 2016. I övrigt innebär förslaget inte några ändringar i de gällande bestämmelserna.

## 2.11 Beskattningsuppgifters offentlighet

I propositionen föreslås det att en ny 5 punkt fogas till 6 § 1 mom. i *lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter*. Enligt den är namn och företags- och organisationsnummer för bolag som är föremål för en riskkapitalinvestering och det sammanlagda investeringsbeloppet i euro offentliga beskattningsuppgifter. Uppgifterna ska offentliggöras på Skatteförvaltningens webbplats i enlighet med lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015. Övriga uppgifter om riskkapitalinvesteringar är inte offentliga. De offentliga uppgifterna omfattar inte uppgifter om dem som investerar riskkapital eller om andra fysiska personer. Skatteförvaltningen får de uppgifter som ska publiceras genom bolagets årsanmälan. På anmälningsblanketten informeras bolaget om att de uppgifter som lämnas om investeringen offentliggörs på internet.

Det bolag som tagit emot en riskkapitalinvestering ska anmäla detta senast före utgången av januari det år som följer på investeringsåret. Skatteförvaltningen kontrollerar att förutsättningarna för skatteavdrag för riskkapitalinvesteringen är uppfyllda i samband med att den skattskyldiges beskattning verkställs. Uppgifterna om riskkapitalinvesteringar blir offentliga när beskattningen av den skattskyldige slutförs senast vid utgången av oktober det kalenderår som följer efter

skatteåret i enlighet med 49 § i lagen om beskattningsförfarande. Enligt förslaget ska skatteförvaltningen förse kommissionen med en rapport över statligt stöd efter denna tidpunkt.

Lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015 är i kraft en begränsad tid. Alla riskkapitalinvesteringar som har anmälts till Skatteförvaltningen medan lagen är i kraft är offentliga. Att lagen upphör att gälla påverkar inte offentligheten för de uppgifter som avses i förslaget utan de kommer att vara offentliga även efter det.

### 3 Propositionens konsekvenser

#### 3.1 Ekonomiska verkningar

##### Beskattningen av förvärvsinkomster

Propositionen innehåller både sådana ändringsförslag som ökar skatteintäkterna och sådana som minskar dem. Sammanlagt beräknas de ändringar som föreslås i propositionen minska skatteinkomsterna med cirka 48 miljoner euro. Statens skatteinkomster beräknas minska med cirka 28 miljoner euro. Minskningen består av skatt på förvärvsinkomst. Kommunernas skatteinkomster beräknas minska med cirka 17,5 miljoner euro. Församlingarnas skatteinkomster beräknas minska med cirka 1,25 miljoner euro och intäkterna från sjukförsäkringens sjukvårdspremie beräknas minska med cirka 1,25 miljoner euro.

Höjningen av arbetsinkomstavrdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 60 miljoner euro, varav statens andel är 40 miljoner euro, kommunernas andel 18 miljoner euro, församlingarnas andel 1 miljon euro och Folkpensionsanstaltens andel 1 miljon euro.

Höjningen av grundavdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 10 miljoner euro, varav kommunernas andel är 9 miljoner euro, församlingarnas andel 0,5 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel cirka 0,5 miljoner euro. Höjningen av grundavdraget lindrar beskattningen av låginkomsttagare med knappa 8 euro per år. Beskattningen lindras för mottagare av löneinkomst i det ungefärliga inkomstintervallet 8 500—22 700 euro, för mottagare av dagpenningssinkomst i det ungefärliga inkomstintervallet 3 000—17 500 euro och för mottagare av pensionsinkomst i det ungefärliga inkomstintervallet 10 700—20 100 euro.

Tabell 1 visar hur förslagen till ändring av inkomstskattegrunderna genom de i denna proposition gjorda ändringarna i statens progressiva inkomstskatteskala, arbetsinkomstavrdraget och grundavdraget sammantaget på olika inkomstnivåer påverkar skattegraden för en löntagare som är yngre än 53 år. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och dagpenningsspremie samt arbetstagarnas arbetspensionsförsäkringsavgift och löntagarnas arbetslöshetsförsäkringspremie. I tabellens sifferuppgifter har man beaktat rundradioskatten. I kalkylerna har använts 2013 års genomsnittliga skattesatser för kommunalskatten och kyrkoskatten samt löntagaravgifter.

I enlighet med regeringsprogrammet kompenseras kommunerna fullt ut för skatteinkomstbortfallet, sammanlagt 17,5 miljoner euro. Skatteinkomstbortfallet kompenseras via statsandelssystemet. Regeringen avser att lämna en separat proposition om kompensationen.

Tabell 1. Löneinkomstens skattegrad, %

Löneinkomst, €/år	Grunderna för år 2013	Grunderna för år 2014	Ändring i skatte- grad, %-enhet	Ändring i skat- temängd, €/år.
5 000	6,49	6,49	0	0
10 000	8,70	8,55	-0,15	-15,00
20 000	18,71	18,52	-0,19	-38,00
30 000	25,57	25,47	-0,10	-30,00
40 000	30,48	30,40	-0,08	-32,00
50 000	34,07	34,01	-0,06	-30,00
60 000	36,61	36,56	-0,05	-30,00
70 000	38,43	38,39	-0,04	-28,00
80 000	40,19	40,15	-0,04	-32,00
90 000	42,07	42,03	-0,04	-36,00
100 000	43,50	43,47	-0,03	-30,00
110 000	44,69	44,66	-0,03	-33,00
120 000	45,79	45,76	-0,03	-36,00

#### Ränteavdrag för bostadslån

Utifrån en statisk kalkyl baserad på nuvarande räntenivå beräknas begränsningen av rätten till ränteavdrag för bostadsskuld till 70 procent öka den årliga avkastningen av inkomstskatterna 2015 med cirka 27 miljoner euro varav statens andel är 17 miljoner euro, kommunernas andel är 9 miljoner euro, församlingarnas andel 0,5 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel cirka 0,5 miljoner euro. För de skattskyldiga innebär förslaget att om man år 2015 tar ett bostadslån på exempelvis 100 000 euro till 3 procents ränta, minskar begränsningen av ränteavdragsrätten från nuvarande 75 till 70 procent ränteavdraget med cirka 45 euro.

I fråga om konsekvenserna av begränsningen av avdragsrätten för olika hushållstyper gäller cirka 25 procent barnlösa familjer med två vuxna, cirka 50 procent barnfamiljer med två vuxna, knappt 15 procent ensamstående, knappt 5 procent ensamförsörjare och drygt 5 procent andra typer av hushåll. Bland de olika åldersgrupperna är verkningarna störst för 25—55-åringarna.

#### Hushållsavdrag

Höjningen av hushållsavdragets maximibelopp till 2 400 euro beräknas sänka skatteinkomsterna med 13 miljoner euro. Statens andel är 8 miljoner euro, kommunernas andel 4 miljoner euro, Folkpensionsanstaltens andel 0,5 miljoner euro och församlingarnas andel 0,5 miljoner euro. Höjningen av hushållsavdraget beräknas ha en positiv effekt på sysselsättningen. Den sporrar hushållen till att köpa mer tjänster inom bostadsunderhåll eller ombyggnad och hushålls-, omsorgs- och vårdarbete. Det höjda avdraget kommer sannolikt att till största delen utnyttjas för underhålls- och ombyggnadsarbeten, precis som tidigare. Höjningen av hushållsavdraget bidrar till att främja sysselsättningen och minskar den svarta ekonomin.

#### Studielånsavdrag

De ekonomiska konsekvenserna av att slopa studielånsavdraget har bedömts inom en av undervisnings- och kulturministeriet tillsatt arbetsgrupp, som kom med sin slutrapport den 2 november 2012 (Undervisnings- och kulturministeriets arbetsgruppspromemorior och utredningar 2012:24). Med nuvaran-

de antal studielåntagare och utexaminerings-tider får cirka 11 000 skattskyldiga årligen rätt till studielånsavdrag. Det genomsnittliga totala studielånsavdraget är cirka 1 400 euro, vilket på lång sikt kommer att minska statens skatteinkomster med uppskattningsvis 15 miljoner euro per år. I och med att den skattskyldige får studielånsavdraget succes-sivt i takt med amorteringarna efter examen, kommer övergångsperioden för slopandet av systemet att bli tämligen lång. Om studielån-savdraget slopas för nya studerande från och med den 1 augusti 2014, kommer förlusten av skatteinkomster till följd av avdraget att börja minska uppskattningsvis år 2020. Innan dess förväntas förslaget inte ha några betydande konsekvenser för skatteintäkterna. Med beaktande av eventuella underskottsgottgörelser bedöms studielånsavdragets konsekvenser för beskattningen upphöra i mitten av 2030-talet.

I 2011 års beskattning minskade studielån-savdraget statens skatteinkomster med sammanlagt cirka 2,4 miljoner euro och avdraget beviljades i beskattningen för sammanlagt 4 752 skattskyldiga.

#### Ränteavdrag för studieskuld

Slopandet av avdragsrätten för räntor på studieskuld ökar statens skatteinkomster med cirka 13 miljoner euro. Av detta får staten uppskattningsvis 8 miljoner euro, kommunerna 4,5 miljoner euro, församlingarna 0,25 miljoner euro och Folkpensionsanstalten 0,25 miljoner euro.

#### Överföring av pensionsrätt

Förslaget om överföring av EU-anställdas pensionsrätt till en frivillig pensionsförsäkring i Finland har inga nämnvärda ekonomiska konsekvenser.

#### Stöd för bostadsbyggande till skolter

Den föreslagna ändringen möjliggör ett fortsatt stöd till skolterna för bostadsbyggnad enligt nuvarande praxis. Den beskattningspraxis som tillämpats hittills ändras inte heller.

Årligen gäller cirka sex av de bidrag som beviljas med stöd av skolnämnden sådana nybyggen som enligt gällande lagstiftning inte kan anses vara skattefria inkomster. Bidragen för dessa objekt har sammanlagt uppgått till cirka 132 000 euro per år. De mindre bidragen är i storleksklassen några tusen euro. Bidragen för byggande av bostadshus, under de senaste åren cirka två per år, uppgår dock i genomsnitt till cirka 80 000 euro. Den föreslagna skattefriheten anses därmed inte ha betydande konsekvenser för den offentliga ekonomin, men för en enskild bidragstagare handlar det om en avsevärd förmån.

#### Skattefri försäljningsvinst av fast egendom

Skattefrihet för försäljningsvinst av fast egendom uppskattas en aning uppmuntra till försäljningen till kommuner. Ändringen beräknas minska avkastningen från inkomstskatten på kapitalinkomster till staten ungefär 5 miljoner euro.

### 3.2 Administrativa konsekvenser

#### Slopandet av studielånsavdraget

I och med studiestödsreformen kommer Skatteförvaltningens roll i verkställandet av studielånsavdraget att minska gradvis och upphöra helt under 2030-talet.

#### Elektronisk identifiering

Genom förslaget tryggas verksamhetsförutsättningarna för de elektroniska tjänster som av olika myndigheter och andra organisationer med ett offentligt uppdrag för närvarande används för identifiering av företag. Förslaget syftar till att ge dem som arbetar med ett ersättande system tillräckligt med tid att ta fram en fungerande lösning.

Skatteförvaltningen tillhandahåller andra organisationer kostnadsfritt tjänsten Katso för elektronisk identifiering av organisationer. Detta medför inga betydande administrativa eller ekonomiska konsekvenser, eftersom tjänsten till stor del används av samma aktörer som även i övrigt är kunder hos Skatteförvaltningen.



Det föreslås att bestämmelsen ska gälla till utgången av 2016, då den nya samlade tjänsten enligt nuvarande bedömningar kommer att vara tillgänglig.

#### Beskattningsuppgifters offentlighet

Den ändring som gäller skattelättnader för investeringsverksamhet i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter bidrar till öppenhet och insyn i de statliga stöden. Företagen och medborgarna har möjligheter att följa hur statliga stöd ges och används samt utöva sin rätt att klaga om dem hos kommissionen.

Den föreslagna ändringen har endast begränsade ekonomiska konsekvenser. Skatteförvaltningen är enligt kommissionens riskkapitalriktlinjer och den nationella lagstiftningen skyldig att övervaka att förutsättningarna för statligt stöd uppfylls. Att sammanställa en offentlig förteckning över riskkapitalinvesteringar som berättigar till avdrag och publicera den på internet orsakar endast små kostnader.

#### Inkomstfördelningskonsekvenser

De ändringar som föreslås till inkomstbeskattningens skattegrunder påverkar inkomstfördelningen mellan personer. Förändringar i inkomstskillnaderna mäts med hjälp av Ginikoefficienten. Ginikoefficienten är en indikator som beskriver fördelningen av hushållens disponibla inkomster och kan ha ett värde mellan 0 och 100. Ju högre värde koefficienten har, desto större är inkomstskillnaderna. I Finland är inkomstskillnaderna små i jämförelse med t.ex. de övriga OECD-länderna, men de har ökat avsevärt jämfört med början av 1990-talet. De färskaste siffrorna över inkomstskillnaderna är från 2011, och har tagits fram av Statistikcentralen utifrån totalstatistiken över inkomstfördelningen. Värdet för Ginikoefficienten, som beskriver inkomstskillnaderna, var 28,5, vilket är 0,3 procentenheter högre än året innan och 0,9 högre än 2009.

Statens ekonomiska forskningscentral har gjort en specificerad kalkyl över hur de änd-

ringar i skattegrunderna som föreslås i denna proposition påverkar inkomstskillnaderna. Kalkylen omfattar höjningen av det maximala grund- och arbetsinkomstavrdraget, höjningen av hushållsavrdraget, begränsningen av avdragsrätten för räntor på bostadslån samt ändringarna i skattegrunderna för beskattningen av utdelning. Inkomstfördelningskonsekvenserna av punktskatt höjningarna ingick också i studien. (Hela studien finns på Statens ekonomiska forskningscentralens webbplats).

Höjningarna av grundavrdraget i kommunalbeskattningen och av det maximala arbetsinkomstavrdraget gynnar låg- och medelinkomsttagarna, men är relativt små och har därmed en obetydlig inkomstutjämnande effekt. Höjningarna av skatteavdragen minskar Ginikoefficienten med sammanlagt -0,01 procentenheter.

Höjningen av det maximala hushållsavrdraget ökar däremot inkomstskillnaderna, men även här är effekten liten. Höjningen ökar Ginikoefficienten med 0,01 procentenheter. Den ytterligare begränsningen av avdragsrätten för räntor på bostadslån med 5 procentenheter påverkar enligt studien inte inkomstskillnaderna.

#### 4 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet. Ärendet har behandlats i delegationen för kommunalekonomi och kommunalförvaltning. Utlåtanden om ändringen som gäller bidrag som beviljas med stöd av skoltlagen har begärts av jord- och skogsbruksministeriet, närings-, trafik- och miljöcentralen i Lappland, Skatteförvaltningen, Sametinget och Skolternas byastämma. Ändringen som gäller studielånsavrdraget har beretts i samarbete med undervisnings- och kulturministeriet. Ändringen i lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning som gäller skattefrihet för studerandes förmåner har beretts i samarbete med inrikesministeriet och ändringen som gäller skattefrihet för motsvarande förmåner har beretts i samarbete med försvarsministeriet.

Ärendet har behandlats i delegation för kommunalekonomi och kommunalförvaltning.

## **5 Samband med andra propositioner**

Propositionen hänför sig till budgetpropositionen för 2014 och avses bli behandlad i samband med den.

Regeringen lämnar en separat proposition till lag om ändring av lagen om studiestöd. I den föreslås det att det införs en studielånskompensation som ska ersätta studielånsavdraget i beskattningen. De ändringar som gäller studielånsavdraget och studielånskompensationen som enligt denna proposition ska göras i inkomstskattelagen är beroende av propositionen om ändring av lagen om studiestöd.

Riksdagen kommer samtidigt att behandla en proposition med förslag till lag om ändring av lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning. Avsikten är att i samband med ändringen införa bestämmelser om vissa skattefria studiesociala förmåner för studerande motsvarande dem som finns i lagen om Försvarshögskolan. Bestämmelserna om skattefrihet ska fogas till inkomstskattelagen på det sätt som föreslås i denna proposition.

## **6 Ikraftträdande**

Lagarna föreslås träda i kraft vid ingången av 2014 med de undantag som anges nedan.

Ändringarna av inkomstskattelagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2014. Den ändring av 92 § 16 punkten som gäller bidrag och stöd enligt skollagen ska dock tillämpas redan vid beskattningen för 2013. Bestämmelsen om skattefri försäljningsvinst beträffande inkomst vid säljning av fast egendom tillämpas från och med den 1 oktober 2013 till den 31 december 2014.

Inkomstskattelagens 58 § 2 mom. som gäller bostadsskuld avses träda i kraft vid ingången av 2015 och ska tillämpas första gången vid beskattningen för 2015. De ändringar i inkomstskattelagen som gäller studielånsavdrag och studielånskompensation föreslås träda i kraft den 1 augusti 2014. Avdragsrätten för räntor på studieskuld slopas enligt förslaget från och med ingången av 2015.

Lagen om ändring av lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningssuppgifter ska tillämpas första gången på de uppgifter om skattelättnad för investeringsverksamhet som lämnas för skatteåret 2013.

Bestämmelsen i 2 a § i lagen om Skatteförvaltningen föreslås gälla till utgången av 2016.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs riksdagen följande lagförslag:

*Lagförslag***1.****Lag om inkomstskatteskalan för 2014**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

**1 §**

Vid beskattningen för 2014 bestäms den inkomstskatt för förvärvsinkomst som enligt inkomstskattelagen (1535/1992) ska betalas till staten i enlighet med en progressiv inkomstskatteskala enligt följande:

<b>Beskattnings- bar förvärvs- inkomst, euro</b>	<b>Skatt vid- nedre gränsen, euro</b>	<b>Skatt på den del av in- komsten som överskrider den nedre gränsen, %</b>
16 100—23 900	8,00	6,50
23 900—39 100	515,00	17,50
39 100—70 300	3 175,00	21,50
70 300—100 000	9 883,00	29,75
100 000—	18 718,75	31,75

**2 §**

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 2.

**Lag****om ändring av inkomstskattelagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 51 §, 58 § 1 och 2 mom., 71 § 3 mom. 92 § 14, 16 och 25 punkten, 106 §, 125 § 2 mom., 127 a § 1 mom. samt 127 d § 1 och 2 mom.,  
av dem 58 § 1 och 2 mom. samt 127 a § 1 mom. sådana de lyder i lag 1515/2011, 71 § 3 mom. sådan den lyder i lag 896/2001, 92 § 14 punkten sådan den lyder i lag 1360/2002, 92 § 25 punkten sådan den lyder i lag 1273/2004, 106 § och 125 § 2 mom. sådana de lyder i lag 785/2012 samt 127 d § 1 och 2 mom. sådana de lyder i lag 409/2005, samt  
fogas till lagen en ny 48 a och 81 a § samt till 92 §, sådan den lyder delvis i lagarna 1360/2002, 1273/2004, 528/2005, 770/2005, 1128/2005, 946/2008 och 929/2012, en ny 26 punkt som följer:

## 48 a §

*Temporär skattefrihet för fastigheter som överläts till kommuner*

Vinst som erhållits från överlåtelse av egendom är inte skattepliktig inkomst, om en fysisk person eller ett dödsbo överläter fast egendom till en kommun den 1 oktober 2013 eller därefter, senast den 31 december 2014.

## 51 §

*Familje- och arvsrättsliga förvärv*

Skattepliktig inkomst är inte vad som förvärvats på grund av giftorätt eller som fördel av oskiftat bo, genom arv, såsom bidrag eller gottgörelse som avses i 8 kap. i ärvdabalken eller genom testamente eller gåva.

## 58 §

*Ränteutgifter*

En skattskyldig har rätt att från sina kapitalinkomster dra av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till förvärvande av skattepliktig inkomst, såsom vilken betraktas också dividendinkomst oberoende av att dividendinkomsten med stöd av 33 a–33 d § utgör skattefri inkomst (*skuld för inkomstens förvärvande*).

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 70 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

## 71 §

*Skattefria resekostnadsersättningar*

Med resekostnadsersättning för arbetsresa som betalats av arbetsgivaren jämställs sådan resekostnadsersättning som ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § betalt för en resa som gjorts till förmån för det allmännyttiga samfundet på uppdrag av detta också i de fall när den skattskyldige inte står i anställningsförhållande till det allmännyttiga samfundet eller inte annars får lön för det arbete som resan ansluter sig till. Av denna resekostnadsersättning är dock endast följande skattefri inkomst:

1) dagtraktamente för högst tjugo dagar under ett kalenderår,

2) logiersättning,

3) resekostnadsersättning, som utan hinder av 72 § 4 mom. kan betalas också för resor som gjorts från den skattskyldiges bostad; resekostnadsersättningar för resor som gjorts

med något annat än ett allmänt fortskaffningsmedel är skattefria upp till högst 2 000 euro under ett kalenderår.

## 81 a §

*Pensionsrätt som överförs från Europeiska gemenskapernas pensionssystem till en försäkring som betalats i ett för allt*

I sin helhet skattepliktig förvärvsinkomst är pension som baserar sig på en försäkring som betalats med engångspremie och genom vilken pensionsrätt överförs enligt artikel 12 i bilaga VIII till rådets förordning (EEG, Euratom, EKSG) nr 259/68 om fastställande av tjänsteföreskrifter för tjänstemännen i Europeiska gemenskaperna och anställningsvillkor för övriga anställda i dessa gemenskaper samt om införande av särskilda tillfälliga åtgärder beträffande kommissionens tjänstemän när överföringen inte kan genomföras i enlighet med lagen om överföring av pensionsrätt mellan arbetspensionssystemet i Finland och Europeiska gemenskapernas pensionssystem (165/1999).

Det som föreskrivs om pensioner i 1 mom. gäller också andra betalningar som baserar sig på en försäkring som avses i 1 mom.

Pension och andra betalningar som baserar sig på en försäkring räknas som mottagarens skattepliktiga förvärvsinkomst förhöjd med 20 procent, om de betalats

1) till den försäkrade innan denne har fyllt 63 år eller till någon annan än den försäkrade under den försäkrades livstid, eller

2) efter den försäkrades död till någon annan än den som står i ett sådant förhållande till den försäkrade som avses i 34 § 3 mom. 2 punkten.

## 92 §

*Skattefria sociala förmåner*

Skattepliktig inkomst är inte

14) studielånskompensation samt ränteunderstöd som betalas av statens medel enligt lagen om studiestöd (65/1994),

16) understöd som en fysisk person får av statens eller kommunens medel för reparation av bostad samt bidrag för byggande, utbyggnad eller grundlig reparation av en bostad eller annan byggnad eller konstruktion som behövs i det privata hushållet och stöd i anslutning till ett statligt lån med stöd av skoltlagen (253/1995),

25) polisaspirants dagpennig,

26) kostnadsfritt underhåll, dagtraktamente, ersättning av resekostnader och andra motsvarande studiesociala förmåner samt ersättningar som betalas med anledning av krävande tjänstgöringsförhållanden för studier som leder till officerstjänst och militäryrkesstudier med stöd av lagen om Försvarshögskolan (1121/2008) samt studerande som genomgår grundkursen för gränsbevakare med stöd av lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning (577/2005).

## 106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 910 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minska med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

## 125 §

*Arbetsinkomstavrdrag*

Avdraget utgör 7,4 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 000 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från den förvärvsinkomstskatt som ska betalas till staten.

## 127 a §

*Hushållsavdrag*

En skattskyldig får från skatten dra av en del av de belopp som han eller hon har betalat för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som han eller hon använder (*hushållsavdrag*). Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 2 400 euro per år och det beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

svarar amorteringarna på studielånet (*studielånsavdrag*).

Avdrag beviljas per år till ett sammanlagt belopp som är högst 30 procent av den del av den skattskyldiges till avdrag berättigande studielån som överstiger 2 500 euro. Med ett till avdrag berättigande studielån avses ett sådant studielån enligt lagen om studiestöd som har uppkommit mellan utgången av den termin som föregår den första dagen för sådana högskolestudier som avses i 16 c § i den i 1 mom. nämnda lagen om studiestöd och ingången av den termin som följer efter den dag då en till avdrag berättigande examen avlades, exklusive de kapitaliserade räntorna på studielånet under denna tid (*studielånsavdragets maximibelopp*).

## 127 d §

*Studielånsavdrag*

En skattskyldig som inom föreskriven tid avlagt en till avdrag berättigande examen enligt 16 c § i den lag om studiestöd (65/1994) som gällde vid ikraftträdandet av lagen om ändring av lagen om studiestöd ( / ), som tagit emot en studieplats före den 1 augusti 2014 och som omfattas av bestämmelserna om studielånsavdrag i den förstnämnda lagen får från skatten dra av ett belopp som mot-

Denna lag träder i kraft den 20 . Bestämmelserna 92 § 14 punkten och 127 d § 1 och 2 mom. träder dock i kraft den 1 augusti 2014 och 58 § 1 och 2 mom. den 1 januari 2015.

Lagens 48 a § gäller till och med den 31 december 2014.

Lagarna tillämpas första gången vid beskattningen för 2014, dock så att 92 § 16 punkten tillämpas redan vid beskattningen för 2013 samt 48 a § tillämpas vid beskattningen för åren 2013 och 2014.

## 3.

**Lag****om temporär ändring av lagen om Skatteförvaltningen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till lagen om Skatteförvaltningen (503/2010) temporärt en ny 2 a § som följer:

2 a §  <i>Identifieringstjänst</i>	andra som sköter offentliga uppdrag att vid skötseln av det offentliga uppdraget identifiera organisationer och deras förträdare.
--	---

Skatteförvaltningen har till uppgift att tillhandahålla en elektronisk identifieringstjänst, som gör det möjligt för myndigheter och

Denna lag träder i kraft den 20 och gäller till och med den 31 december 2016.

## 4.

**Lag****om ändring av 6 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter (1346/1999) 6 § 1 mom. 4 punkten och 2 mom., sådana de lyder i lag 1253/2009, och  
*fogas* till 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1253/2009, en ny 5 punkt som följer:

6 §  <i>Offentliga fastighetsbeskattningsuppgifter och vissa andra offentliga beskattningsuppgifter</i>	Uppgifter som avses i 1 mom. 1 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när fastighetsbeskattningen slutförs. Uppgifter som avses i 1 mom. 2 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när samfundets beskattning slutförs. Uppgifter som avses i 1 mom. 5 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när beskattningen för den skattskyldige som gjort investeringen slutförs.
---	--

Offentliga beskattningsuppgifter är

4) namnet på ett bolag som godkänts som tonnageskattskyldigt med stöd av tonnageskattelagen (476/2002), den tidpunkt då tonnageskatteperioden börjat samt återkallelsen av ett godkännande,

5) namnet på och företags- och organisationsnumret för ett bolag som är föremål för en investering enligt lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015 (993/2012) och investeringarna sammanlagt i euro.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagen tillämpas på investeringar som deklarerats medan lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015 har varit i kraft.

**5.****Lag****om upphävande av 24 § i lagen om Försvarshögskolan**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

Genom denna lag upphävs 24 § i lagen om Försvarshögskolan (1121/2008).  
Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 16 september 2013

**Statsminister**

**JYRKI KATAINEN**

Finansminister *Jutta Urpilainen*



*Bilaga  
Parallelltext*

2.

## Lag

### om ändring av inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 51 §, 58 § 1 och 2 mom., 71 § 3 mom. 92 § 14, 16 och 25 punkten, 106 §, 125 § 2 mom., 127 a § 1 mom. samt 127 d § 1 och 2 mom.,  
av dem 58 § 1 och 2 mom. samt 127 a § 1 mom. sådana de lyder i lag 1515/2011, 71 § 3 mom. sådan den lyder i lag 896/2001, 92 § 14 punkten sådan den lyder i lag 1360/2002, 92 § 25 punkten sådan den lyder i lag 1273/2004, 106 § och 125 § 2 mom. sådana de lyder i lag 785/2012 samt 127 d § 1 och 2 mom. sådana de lyder i lag 409/2005, samt  
fogas till lagen en ny 48 a och 81 a § samt till 92 §, sådan den lyder delvis i lagarna 1360/2002, 1273/2004, 528/2005, 770/2005, 1128/2005, 946/2008 och 929/2012, en ny 26 punkt som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

*48 a §*

#### **Temporär skattefrihet för fastigheter som överläts till kommuner**

*Vinst som erhållits från överlåtelse av egendom är inte skattepliktig inkomst, om en fysisk person eller ett dödsbo överlåter fast egendom till en kommun den 1 oktober 2013 eller därefter, senast den 31 december 2014.*

51 §

51 §

*Familje- och arvsrättsliga förvärv*

*Familje- och arvsrättsliga förvärv*

Skattepliktig inkomst är inte, *med de undantag som stadgas i 86 §*, vad som förvärvats på grund av giftorätt eller som fördel av oskiftat bo, genom arv, såsom bidrag eller gottgörelse som avses i 8 kap. ärvdabalken eller genom testamente eller gåva.

Skattepliktig inkomst är inte vad som förvärvats på grund av giftorätt eller som fördel av oskiftat bo, genom arv, såsom bidrag eller gottgörelse som avses i 8 kap. i ärvdabalken eller genom testamente eller gåva.

58 §

58 §

*Ränteutgifter*

*Ränteutgifter*

En skattskyldig har rätt att från sina kapitalinkomster dra av räntorna på sina skulder, om skulden

En skattskyldig har rätt att från sina kapitalinkomster dra av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till förvärvande av

1) avser en av staten eller Ålands landshovsregering garanterad studieskuld eller en av ett offentligt samfund garanterad eller beviljad studieskuld som hör till studiestödssystemet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (**studieskuld**),

2) hänför sig till förvärvande av skattepliktig inkomst, såsom vilken betraktas också dividendinkomst oberoende av att dividendinkomsten med stöd av 33 a–33 d § utgör skattefri inkomst (*skuld för inkomstens förvärvande*).

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 75 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

skattepliktig inkomst, såsom vilken betraktas också dividendinkomst oberoende av att dividendinkomsten med stöd av 33 a–33 d § utgör skattefri inkomst (*skuld för inkomstens förvärvande*).

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 70 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

## 71 §

*Skattefria resekostnadsersättningar*

Med resekostnadsersättning för arbetsresa som betalats av arbetsgivaren jämställs sådan resekostnadsersättning som ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § betalt för en resa som gjorts till förmån för det allmännyttiga samfundet på uppdrag av detta också i de fall när den skattskyldige inte står i anställningsförhållande till det allmännyttiga samfundet eller inte annars får lön för det arbete som resan ansluter sig till. Av denna resekostnadsersättning är dock endast följande skattefri inkomst:

- 1) dagtraktamente för högst tjugo dagar under ett kalenderår,
- 2) logiersättning,
- 3) resekostnadsersättning, som utan hinder av 72 § 3 mom. kan betalas också för resor som gjorts från den skattskyldiges bostad; resekostnadsersättningar för resor som gjorts med något annat än ett allmänt fortskaffningsmedel är skattefria upp till högst 2 000 euro under ett kalenderår.

## 71 §

*Skattefria resekostnadsersättningar*

Med resekostnadsersättning för arbetsresa som betalats av arbetsgivaren jämställs sådan resekostnadsersättning som ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § betalt för en resa som gjorts till förmån för det allmännyttiga samfundet på uppdrag av detta också i de fall när den skattskyldige inte står i anställningsförhållande till det allmännyttiga samfundet eller inte annars får lön för det arbete som resan ansluter sig till. Av denna resekostnadsersättning är dock endast följande skattefri inkomst:

- 1) dagtraktamente för högst tjugo dagar under ett kalenderår,
- 2) logiersättning,
- 3) resekostnadsersättning, som utan hinder av 72 § 4 mom. kan betalas också för resor som gjorts från den skattskyldiges bostad; resekostnadsersättningar för resor som gjorts med något annat än ett allmänt fortskaffningsmedel är skattefria upp till högst 2 000 euro under ett kalenderår.

## 81 a §

**Pensionsrätt som överförs från Europeiska gemenskapernas pensionssystem till en försäkring som betalats i ett för allt**

*I sin helhet skattepliktig förvärvsinkomst är pension som baserar sig på en försäkring som betalats med engångspremie och genom vilken pensionsrätt överförs enligt artikel 12 i bilaga VIII till rådets förordning (EEG, Euratom, EKSG) nr 259/68 om fastställande av tjänsteföreskrifter för tjänstemännen i Europeiska gemenskaperna och anställningsvillkor för övriga anställda i dessa gemenskaper samt om införande av särskilda tillfälliga åtgärder beträffande kommissionens tjänstemän när överföringen inte kan genomföras i enlighet med lagen om överföring av pensionsrätt mellan arbetspensionssystemet i Finland och Europeiska gemenskapernas pensionssystem (165/1999).*

*Det som föreskrivs om pensioner i 1 mom. gäller också andra betalningar som baserar sig på en försäkring som avses i 1 mom.*

*Pension och andra betalningar som baserar sig på en försäkring räknas som mottagarens skattepliktiga förvärvsinkomst förhöjd med 20 procent, om de betalas*

*1) till den försäkrade innan denne har fyllt 63 år eller till någon annan än den försäkrade under den försäkrades livstid, eller*

*2) efter den försäkrades död till någon annan än den som står i ett sådant förhållande till den försäkrade som avses i 34 § 3 mom. 2 punkten.*

## 92 §

*Skattefria sociala förmåner*

Skattepliktig inkomst är inte

14) ränteunderstöd som betalas av statens medel enligt lagen om studiestöd (65/1994),

16) understöd som en fysisk person får av statens eller kommunens medel,

## 92 §

*Skattefria sociala förmåner*

Skattepliktig inkomst är inte

14) *studielånskompensation samt ränteunderstöd som betalas av statens medel enligt lagen om studiestöd (65/1994),*

16) understöd som en fysisk person får av statens eller kommunens medel för reparation av bostad *samt bidrag för byggande, utbygg-*

*nad eller grundlig reparation av en bostad eller annan byggnad eller konstruktion som behövs i det privata hushållet och stöd i anslutning till ett statligt lån med stöd av skoltlagen (253/1995),*

-----  
25) polisaspirants dagpennig.

-----  
25) polisaspirants dagpennig,  
26) kostnadsfritt underhåll, dagtraktamente, ersättning av resekostnader och andra motsvarande studiesociala förmåner samt ersättningar som betalas med anledning av krävande tjänstgöringsförhållanden för studier som leder till officerstjänst och militäryrkesstudier med stöd av lagen om Försvarshögskolan (1121/2008) samt studerande som genomgår grundkursen för gränsbevakare med stöd av lagen om gränsbevakningsväsendets förvaltning (577/2005).

106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförfärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 880 euro, ska detta belopp dras av från nettoförfärvsinkomsten. Om nettoförfärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförfärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 910 euro, ska detta belopp dras av från nettoförfärvsinkomsten. Om nettoförfärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

125 §

*Arbetsinkomstavrdrag*

-----  
Avdraget utgör 7,3 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 970 euro. När den skattskyldiges nettoförfärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförfärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

125 §

*Arbetsinkomstavrdrag*

-----  
Avdraget utgör 7,4 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 000 euro. När den skattskyldiges nettoförfärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförfärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från den förfärvsinkomstskatt som ska betalas till staten.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

127 a §

127 a §

*Hushållsavdrag**Hushållsavdrag*

En skattskyldig får från skatten dra av en del av de belopp som han eller hon har betalt för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som han eller hon använder (*hushållsavdrag*). Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- eller vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 2 000 euro om året och beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

En skattskyldig får från skatten dra av en del av de belopp som han eller hon har betalat för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som han eller hon använder (*hushållsavdrag*). Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- eller vårdarbete samt arbete som innebär underhåll och ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 2 400 euro per år och det beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

127 d §

127 d §

*Studielånsavdrag**Studielånsavdrag*

En sådan i 16 c § i lagen om studiestöd avsedd skattskyldig som avlagt en till avdrag berättigande examen inom föreskriven tid får från skatten dra av ett belopp som motsvarar amorteringarna på studielånet (*studielånsavdrag*).

En skattskyldig som inom föreskriven tid avlagt en till avdrag berättigande examen enligt 16 c § i den lag om studiestöd (65/1994) som gällde vid ikraftträdandet av lagen om ändring av lagen om studiestöd ( / ), som tagit emot en studieplats före den 1 augusti 2014 och som omfattas av bestämmelserna om studielånsavdrag i den förstnämnda lagen får från skatten dra av ett belopp som motsvarar amorteringarna på studielånet (*studielånsavdrag*).

Avdrag beviljas per år till ett sammanlagt belopp som är högst 30 procent av den del av den skattskyldiges till avdrag berättigande studielån som överstiger 2 500 euro. Med ett till avdrag berättigande studielån avses ett sådant studielån enligt lagen om studiestöd som har uppkommit mellan utgången av den termin som föregår den första dagen för sådana högskolestudier som avses i 16 c § i lagen om studiestöd och början av den termin som följer efter den dag då en till avdrag berättigande examen avlades, exklusive de kapitaliserade räntorna på studielånet under denna tid (*studielånsavdragets maximibelopp*).

Avdrag beviljas per år till ett sammanlagt belopp som är högst 30 procent av den del av den skattskyldiges till avdrag berättigande studielån som överstiger 2 500 euro. Med ett till avdrag berättigande studielån avses ett sådant studielån enligt lagen om studiestöd som har uppkommit mellan utgången av den termin som föregår den första dagen för sådana högskolestudier som avses i 16 c § i den i 1 mom. nämnda lagen om studiestöd och ingången av den termin som följer efter den dag då en till avdrag berättigande examen avlades, exklusive de kapitaliserade räntorna på studielånet under denna tid (*studielånsavdragets maximibelopp*).

Denna lag träder i kraft den 20 . Be-

stämmeleserna 92 § 14 punkten och 127 d § 1 och 2 mom. träder dock i kraft den 1 augusti 2014 och 58 § 1 och 2 mom. den 1 januari 2015.

Lagens 48 a § gäller till och med den 31 december 2014.

Lagarna tillämpas första gången vid beskattningen för 2014, dock så att 92 § 16 punkten tillämpas redan vid beskattningen för 2013 samt 48 a § tillämpas vid beskattningen för åren 2013 och 2014.

#### 4.

### Lag

#### om ändring av 6 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter (1346/1999) 6 § 1 mom. 4 punkten och 2 mom., sådana de lyder i lag 1253/2009, och fogas till 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1253/2009, en ny 5 punkt som följer:

Gällande lydelse

6 §

*Offentliga fastighetsbeskattningsuppgifter och vissa andra offentliga beskattningsuppgifter*

Offentliga beskattningsuppgifter är

4) namnet på ett bolag som godkänts som tonnageskattskyldigt med stöd av tonnageskattelagen (476/2002), när tonnageskatteperioden börjat samt återkallandet av godkännande.

Föreslagen lydelse

6 §

*Offentliga fastighetsbeskattningsuppgifter och vissa andra offentliga beskattningsuppgifter*

Offentliga beskattningsuppgifter är

4) namnet på ett bolag som godkänts som tonnageskattskyldigt med stöd av tonnageskattelagen (476/2002), den tidpunkt då tonnageskatteperioden börjat samt återkallelsen av ett godkännande,

5) namnet på och företags- och organisationsnumret för ett bolag som är föremål för en investering enligt lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013—2015 (993/2012) och investeringarna sammanlagt i euro.

*Uppgifter som avses i 1 mom. 1 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när fastighetsbeskattningen slutförs. Uppgifter som avses i 1 mom. 2 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när samfundets beskattning slutförs. Uppgifter som avses i 1 mom. 5 punkten är offentliga sådana de är vid tidpunkten för slutförande av beskattningen och blir offentliga när beskattningen för den skattskyldige som gjort investeringen slutförs.*

*Denna lag träder i kraft den 20 .*

*Lagen tillämpas på investeringar som deklarerats medan lagen om skattelättnad för investeringsverksamhet skatteåren 2013–2015 har varit i kraft.*