

AUGLÝSING

ríkisskattstjóra nr. 10/1999 um gildandi reglur þegar hlutabréf eru keypt á undirverði.

Eftirfarandi eru upplýsingar og skýringar á þeim reglum, sem gilda um kaup skattaðila á hlutabréfum á undirverði, þ.e. þegar það verð sem hann greiðir fyrir bréfin er lægra en gangverð þeirra, og um skyldur skattaðila til að veita skattyfirvöldum upplýsingar þar um.

A. Ákvæði laga og reglugerða.

Þau ákvæði gildandi laga og reglugerða, sem einkum ber að hafa hliðsjón af og fara eftir eru:

1. 7. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt: 1. mgr. 1. og 4. tölul. A-liðar.
2. 13. gr. reglugerðar nr. 245/1963 um tekjuskatt og eignarskatt: 1. og 2. mgr. B-liðar.
3. 58. gr. laga nr. 75/1981 um tekjuskatt og eignarskatt: 2. mgr.
4. Reglugerð nr. 677/1998 um breyting á reglugerð nr. 591/1981, um laun og hlunnindi utan staðgreiðslu.
5. Ýmis ákvæði: 17. gr., 1. tölul. B-liðar 30. gr., 31. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, og lög nr. 113/1990, um tryggingagjald.

B. Skattskylda og skattstofn.

Skattaðili, sem eignast hlutabréf án endurgjalds eða á verði, sem er lægra en gangverð hlutabréfanna eða með öðrum sérkjörum sem jafna má til þess, er skattskyldur skv. 7. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, af mismun á gangverði hlutabréfanna og því verði sem hann galt fyrir þau hafi það verið lægra.

Framangreint á m.a. við þegar launagreiðandi afhendir starfsmönnum sínum eða fyrri-verandi starfsmönnum hlutabréf án endurgjalds eða á verði undir gangverði, svo og þegar hlutafélag eða hluthafi í því afhendir skattaðila hlutabréf með sama hætti.

1. Tímaviðmiðun skattskyldu.

Skattskylda vegna móttöku hlutabréfa á undirverði miðast við þann tíma sem móttakandi verður eigandi hlutabréfanna eða þegar á er kominn samningur sem skuldbindur þann sem hlutabréfin selur úr hendi t.d. þegar starfsmenn eða aðrir tilkynna að þeir taki tilboði hans um kaup á hlutabréfum á undirverði.

2. Skattstofn.

Fái skattaðili hlutabréf til eignar án endurgjalds eða gegn endurgjaldi, sem er lægra en gangverð hlutabréfanna, telst mismunur á gangverði og afhendingarverði, þ.e. því verði sem hann greiddi fyrir það, til skattskyldra tekna, sem leggjast við aðrar tekjur skv. A lið 1. mgr. 7. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, (launatekjur o.fl.) og eru skattlagðar með þeim. Við ákvörðun gangverðs og afhendingarverðs skal miða við eftirfarandi:

a) Gangverð.

1) Hlutabréf félaga, sem skráð eru á Verðbréfaþingi Íslands hf. eða öðrum opinberum verðbréfamarkaði.

Gangverð hlutabréfa skal vera markaðsverð þeirra á verðbréfamarkaði á þeim degi sem skattskyldan stofnast. Hafi hlutabréfin ekki haft skráð markaðsverð á þeim degi skal miða við fyrsta skráð markaðsverð eftir það. Í stað markaðsverðs er heimilt að miða við söluverð hlutabréfanna í almennu útboði án nokkurs forkaupsréttar.

Þessi viðmiðun gildir því aðeins að hlutabréfin hafi ekki verið skráð á verðbréfaþingi á söludegi.

2) Hlutabréf félaga, sem ekki eru skráð á opinberum verðbréfamarkaði.

Gangverð hlutabréfanna skal miða við eðlilegt verð þeirra í viðskiptum milli óháðra aðila á söludegi að mati skattyfirvalda sbr. 58. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt. Það verð skal þó aldrei lægra en það verð sem svarar til eiginfjár félagsins á söludegi skv. reikningskilum á grundvelli laga nr. 144/1994, um ársreikninga.

b) Afhendingarverð.

Afhendingarverð hlutabréfa skal vera það verð, sem greitt er fyrir þau miðað við staðgreiðslu á kaupdegi. Séu bréfin keypt með ívilnandi greiðsluskilmálum, vaxtalausum eða vaxtálágum afborgunum, eða til kaupanna veitt vaxtalaus eða vaxtálág lán, skal afhendingarverðið reiknað sem núverandi greiddra afborgana og vaxta miðað við meðaltalsvexti af útlánum banka í samræmi við útreikninga Seðlabanka Íslands.

C. Stofnverð til útreiknings á söluhagnaði.

Selji skattaðili hlutabréf, sem hann hefur keypt á undirverði og mismunur þess og gangverðs hefur verið metinn til tekna með framangreindum hætti, er söluhagnaður skv. 17. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, mismunur á söluverðinu og því gangverði, sem notað var við að ákveða skattskyldar tekjur þegar hann eignaðist hlutabréfin.

D. Frádráttur vegna fjárfestinga í hlutabréfum.

Eigi skattaðili rétt á frádrætti frá skattskyldum tekjum vegna kaupa á hlutabréfum skv. 1. tl. B-liðar 1. mgr. 30. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, skal við ákvörðun þess frádráttar miða við gangverð hlutabréfanna eða annað það verð, sem miðað var við þegar skattskyldar tekjur hans við kaup þeirra voru ákveðnar.

E. Skattlagning hlutafélaga og annarra rekstraraðila.

Hlutafélag, sem afhendir eigin hlutabréf endurgjaldslaust eða á undirverði til starfsmanna sem endurgjald fyrir vinnu, má draga frá sem rekstrarkostnað, sbr. 31. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, mismuninn á gangverði og afhendingarverði sbr. framangreint. Sama fjárhæð skal talin til gjaldstofns tryggingagjalds skv. lögum nr. 113/1990, um tryggingagjald. Sama á við um aðra rekstraraðila, sem afhenda hlutabréf í öðrum félögum endurgjaldslaust eða á undirverði til starfsmanna sem endurgjald fyrir vinnu.

F. Upplýsingagjöf.

1. Einstaklingar.

Mönnum, sem eignast hlutabréf með framangreindum hætti, ber að gera á framtali sínu grein fyrir mismun á gangverði og afhendingarverði og telja hann til tekna. Skylda þessi er eins fyrir hendi þótt misbrestur verði á af hálfu launagreiðanda eða annars þess sem afhenti bréfin að upplýsa skattyfirvöld og viðtakanda um afhendinguna.

2. Aðrir.

Allir þeir sem hafa menn í þjónustu sinni og greiða þeim endurgjald fyrir starfa og afhent hafa hlutabréf endurgjaldslaust eða á undirverði til starfsmanna sinna skulu á launaskýrslum, sbr. 92. gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, tilgreina sem tekjur viðkomandi mismun á gangverði og afhendingarverði hlutabréfa, sbr. framangreindar reglur. Aðrir, sem afhent hafa eða hafa haft milligöngu um afhendingu

hlutabréfa með sambærilegum hætti, skulu afhenda skattfyrvöldum sambærilegar upplýsingar.

Reglur þessar eru birtar í samræmi við 101 gr. laga nr. 75/1981, um tekjuskatt og eignarskatt, til nánari skýringar á ákvæðum þeirra laga og taka til álagningar skatta samkvæmt þeim lögum og álagningar tryggingagjalds skv. lögum nr. 113/1990, um tryggingagjald.

Reykjavík, 18. júní 1999.

Indriði H. Þorláksson, ríkisskattstjóri.

Steindór Haraldsson.

29. júní 1999

Nr. 458

REGLUGERÐ

um lánaflokka Íbúðalánasjóðs.

I. KAFLI

Almenn ákvæði.

1. gr.

Gildissvið.

Reglugerð þessi tekur til lánveitinga Íbúðalánasjóðs sem stofnað er til skv. 16. gr. laga nr. 44/1998, um húsnæðismál.

2. gr.

Lánaflokkar.

Lánaflokkar Íbúðalánasjóðs eru eftirfarandi:

1. Lán til byggingar eða kaupa á heimilum og dagvistarstofnunum fyrir aldraða.
2. Lán til byggingar leikskóla fyrir börn.
3. Aukalán - lán til einstaklinga með sérþarfir.
4. Viðgerðarlán.
5. Lán til meiri háttar utanhússviðhalds innlausnaríbúða.
6. Lán eða styrkir til tækninýjunga og annarra umbóta í byggingariðnaði.
7. Lán til leiguíbúða.
8. Lán til byggingar eða kaupa á vistheimilum fyrir börn og unglinga.

3. gr.

Fjárhagsáætlun Íbúðalánasjóðs.

Í tengslum við gerð fjárlaga, lánsfjárlaga og sölu húsnæðisbréfa, skv. 10. gr. laga nr. 44/1998 skal stjórn Íbúðalánasjóðs gera árlega áætlun um veitingu lána og styrkja, skv. 2. gr.

4. gr.

Lánskjör.

Vextir af lánnum Íbúðalánasjóðs, skv. 2. gr skulu taka mið af þeim lánskjörum, sem Íbúðalánasjóði bjóðast hverju sinni. Stjórn Íbúðalánasjóðs skal við gerð fjárhagsáætlunar ár hvert ákveða vexti fyrir einstaka lánaflokka að fenginni umsögn Seðlabanka Íslands. Stjórn