

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Marcus Sjögren

Vår referens/dnr:
150/2016

103 33 Stockholm

Er referens/dnr:
Fi2016/02342/S3

2016-08-24

Remissvar

Promemoria Vissa ändringar vad gäller automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Svenskt Näringsliv (SN) har beretts tillfälle att avge yttrande över angivna betänkande. SN ansluter sig till vad Svenska Bankföreningen anfört i bifogade yttrande.

Svenskt Näringsliv



Krister Andersson



Kerstin Nyquist



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Bilaga

REMISSYTTRANDE

Vår referens: 2016/06/015
Er referens: Fi2016/02342/S3

2016-08-24

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Att. Marcus Sjögren
S-103 33 Stockholm

Via e-mail till:
fi.registrator@regeringskansliet.se

Promemorian Vissa ändringar vad gäller automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Bankföreningen har erhållit rubricerad promemoria på remiss. Bankföreningen tillstyrker promemorian till övervägande del, men motsätter sig viss befintlig samt den utökade uppgiftsskyldigheten enligt de föreslagna ändringarna i skatteförfarandeförordningen, 2011:1261, SFF. Bankföreningen lämnar följande kommentarer på promemorians förslag.

Deltagande jurisdiktioner

Av promemorian framgår att ytterligare jurisdiktioner och stater avses läggas till på listan över deltagande jurisdiktioner avseende det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, MCAA, (ändring i förordningen (2015:922) om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton). Såsom skatteförfarandelagen är utformad föreligger kontrolluppgiftsskyldighet för de svenska bankerna avseende rapporteringspliktiga finansiella konton oberoende av vilka länder som har anslutit sig till det multilaterala avtalet MCAA. Skatteverket i sin tur, ska utbyta information med länder som har anslutit sig till MCAA.

Bankföreningen anser att det är viktigt att det i den fortsatta processen klargörs

- Med vilka länder som Sverige de facto från år 2017 kommer att ha ett automatiskt utbyte av information med (avseende innehåll i kontrolluppgift enligt 22 b kap. SFL, 2011:1244) i enlighet med ingångna internationella/bilaterala informationsutbytesavtal samt
- Hur det garanteras att bestämmelsen i 33 § PUL om förbud mot överföring av personuppgifter till tredje land, om det saknas adekvat nivå för skyddet av personuppgifterna, beaktas. Vilka kontroller avser Skatteverket företa och vilka krav uppställs för att relevant skydd för personuppgifterna kan garanteras?

Besök (Visit):
Blasieholmsgatan 4B
Stockholm
Sverige (Sweden)

Post:
Box 7603
SE-103 94 Stockholm
Sverige (Sweden)

t: +46 (0)8 453 44 00
f: +46 (0)8 796 93 95
e: info@swedishbankers.se
www.swedishbankers.se



Utökad uppgiftsskyldighet – den föreslagna 5 kap. 11 b § SFF

Bankföreningen avstyrker den utökade uppgiftsskyldigheten enligt förslaget i 5 kap. 11 b § SFF att kontrolluppgift avseende lön, royalty, räntor, utdelning, avyttring av fondandelar och fordringsrätter, m.m. som lämnas enligt 15 kap. m.fl. kapitel i skatteförfarandelagen (2011:1244, SFL) för obegränsat skattskyldiga i Sverige, även ska innehålla uppgift om utländskt skatteregistreringsnummer, om den kontrolluppgiften avser har hemvist i en annan stat eller jurisdiktion.¹ Enligt 24 kap. 4 § SFL ska en kontrolluppgift innehålla nödvändiga identifikationsuppgifter. Av 25 kap. 1 § 7 SFL framgår att skyldigheten i sig att lämna kontrolluppgifter inte gäller uppgifter som saknar betydelse för Sveriges åtaganden inom det internationella utbytet av information. Vilka identifikationsuppgifter som en kontrolluppgift ska innehålla regleras i 11-12 §§ skatteförfarandeförordningen, 2011:1261.

I promemorian anges (s. 33) att den uppdelning mellan begränsad och obegränsad skattskyldighet som görs i svensk lagstiftning inte har något direkt samband med om en person har hemvist i en annan stat eller jurisdiktion. Både begränsat och obegränsat skattskyldiga personer kan ha hemvist i en annan stat eller jurisdiktion på ett sådant sätt att personens tillgångar och inkomster omfattas av internationellt informationsutbyte. Skyldigheten att lämna uppgift om skatteregistreringsnummer i en kontrolluppgift bör därför enligt promemorian utvidgas till att gälla även kontrolluppgifter som lämnas för personer som är obegränsat skattskyldiga och har hemvist i en annan stat eller jurisdiktion. Detta bör enligt promemorian gälla för de kontrolluppgifter som omfattas av internationellt automatiskt informationsutbyte.

Förslaget skapar ytterligare administrativ börda för de företag som träffas av det automatiska informationsutbytet, i synnerhet i de fall när företagen för att fullgöra sin uppgiftsskyldighet måste inhämta nya uppgifter i ett pågående avtalsförhållande. Bankföreningen kan inte heller tydligt utläsa var i de internationella överenskommelser som Sverige har ingått dylika krav ställs upp, vid sidan av de krav som redan har uppställts genom FATCA-lagstiftningen samt OECD:s standard om automatiskt informationsutbyte och det multilaterala avtalet (jfr. 22 a och 22 b kap. SFL).

Bankföreningen vill peka på de principer om skydd för den enskilde som "Article 29 Data Protection Working Party" tagit fram i sina beslutade riktlinjer om säkerhetsåtgärder för att dataskydd ska kunna garanteras i samband med automatiskt utbyte av information för skatteändamål (antagna 16 december 2015). Dessa riktlinjer, vilka backas upp av flera domar från EU-domstolen, innebär att bland annat följande krav ställs upp

¹ Regeln omfattar de situationer vilka inte redan täcks in av den föreslagna 5 kap. 11 a § vilken hänvisar till FATCA-lagstiftningen samt lagstiftningen baserad på OECD:s globala standard samt det multilaterala avtalet och EU-direktivet, det s.k. DAC 2.

- Legalitetsprincipen ska beaktas, dvs. att utbyte av personlig information ska regleras i rättsakter på ett sätt som blir tydligt och förutsebart för den enskilde
- Att informationen ska vara nödvändig för ett klart uttalat syfte och att proportionalitetsprincipen ska beaktas
- Att det kan garanteras att informationen skyddas och inte hamnar i orätta händer
- Att regler om datalagring finns och blir tydliga
- Att den enskilde ska vara informerad om hur dennes information hanteras och syftena med hanteringen

Bankföreningen anser att promemorian på ett tydligare sätt bör redovisa om och hur de riktlinjer som Artikel 29-gruppen har tagit fram har beaktats i det aktuella lagstiftningsärendet.

Bankföreningen vill också erinra om Lagrådets yttrande av den 10 december 2014 över lagrådsremissen "Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA". Lagrådet konstaterade att förslagen medförde omfattande förpliktelser som ledde till investeringar i bl.a. IT-system och ökade kostnader för de svenska finansiella institut som omfattades av regleringen. Med hänsyn till de åtaganden som regleringen innebar ansåg Lagrådet vidare att tillämpningsområdet borde begränsas till vad som var nödvändigt med beaktande av de folkrättsliga förpliktelser som följer av avtalet samt att det inom ramen för den fortsatta beredningen därför borde övervägas om det fanns möjligheter att undvika eller mildra konsekvenserna av den föreslagna regleringen. Bankföreningen anser att motsvarande hänsyn måste tas i det aktuella lagstiftningsärendet. Ytterligare uppgifter bör inte krävas in om det inte uttryckligen framgår i de överenskommelser Sverige ingår att Sverige är skyldigt att tillhandahålla denna information.

Bankföreningen anser i första hand att 5 kap. 11 b § 1 st. SFF inte bör införas. I andra hand föreslår Bankföreningen att bestämmelsen kompletteras så att uppgift om utländskt skatteregistreringsnummer ska anges "om den, eller motsvarande uppgift, finns". Detta innebär att företagen inte tvingas att aktivt söka fram uppgifterna utan åläggs att rapportera uppgiften endast om den finns tillgänglig hos företaget. Detta kan begränsa den administrativa bördan av förslaget.

Ändringar med anledning av slopandet av sparandedirektivet

Enligt information på EU-kommissionens hemsida slopades sparandedirektivet som en följd av kraftigt utbyggda regler om automatiskt utbyte av information för skatteändamål som har antagits i direktivet 2014/107/EU. Det direktivet genomför OECD:s standard för globalt informationsutbyte från 2014 och omfattar information



som delvis överlappar sparandedirektivets krav men som också sträcker sig vidare och omfattar ytterligare uppgifter.

Liksom i tidigare remissvar från Bankföreningen avseende promemorian En global standard för automatiskt informationsutbyte av upplysningar om finansiella konton ifrågasätter Bankföreningen den existerande kontrolluppgiftsskyldigheten för begränsat skattskyldiga vilken infördes i samband med att sparandedirektivet antogs. I de delar som idag omfattas av rapporteringsskyldighet för finansiella konton enligt FATCA och OECD:s standard leder rapporteringskravet enligt den föreslagna 5 kap. 11 b § 2 st. avseende begränsat skattskyldiga att inkomster hos kunder med skattemässig hemvist i andra länder kan komma att rapporteras dubbelt enligt två parallella regelverk. Detta kan skapa stora administrativa problem för dessa kunder och skapar onödig administrativ börda hos rapporterande finansiellt institut. Bankföreningen anser därför att skyldigheten att lämna kontrolluppgift för begränsat skattskyldiga enligt kapitel 17, 19-21 samt 22 kap. 2, 3, 9-11, 17-21 och 23-25 §§ SFL ska slopas eftersom sparandedirektivet har upphävts.

Legalitetsprincipen och överföring av reglering till skatteförfarandeförordningen

I promemorian föreslås att krav på vissa uppgifter i kontrolluppgift enligt 22 a kap. och 22 b kap. SFL överförs till SFF för att systematiken i lagstiftningen om innehåll i en kontrolluppgift ska stämma bättre överens med den allmänna lagstiftningen om innehåll i kontrolluppgifter (jfr. s. 61-62 i promemorian). Identifikationsuppgifter i kontrolluppgift regleras i 5 kap. SFF.

Uppgifter om utländsk födelseort, skatteregistreringsnummer och/eller födelsedatum är högst integritetskänsliga. Enligt 8 kap. 2 § Regeringsformen ska föreskrifter om bland annat enskildas personliga ställning och deras personliga och ekonomiska förhållanden inbördes meddelas genom lag, under förutsättning att föreskrifterna gäller skyldigheter för enskilda eller i övrigt avser ingrepp i enskildas personliga eller ekonomiska förhållanden. Det är rimligt att inkrävande av denna känsliga information sker med stöd av lag och inte förordning samt, av samma skäl, ännu mindre lämpligt att Skatteverket ges föreskriftsrätt för detta. I Bankföreningens remissvar den 25 maj 2015 avseende promemorian "En global standard för automatiskt informationsutbyte av upplysningar om finansiella konton" avstyrkte Bankföreningen promemorians förslag till särskild förordning om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton därför att ett antal viktiga materiella frågor togs in i den föreslagna förordningen. Föreningen hade svårt att se hur reglerna skiljde sig från övriga bestämmelser som placerats i lagen och förordade därför att innehållet i paragraferna 2-4 i nämnda förordning efter viss ändring skulle föras över till den föreslagna lagen. Föreningen vidhåller

ståndpunkten, även i detta svar, att materiella frågor rörande enskildas personliga och ekonomiska förhållanden ska tas in i lag och inte i förordning.

Den föreslagna 5 kap. 11 a § SFF och uppgift om födelseort

Enligt 22 a kap. 5 § 2 st. SFL ska, om det amerikanska skatteregistreringsnumret saknas, kontrolluppgiften innehålla uppgift om födelsedatum. Krav på uppgift om födelseort saknas i den bestämmelsen. Enligt 22 b kap. 5 § 2 st. ska, om skatteregistreringsnummer saknas, kontrolluppgiften istället innehålla uppgift om födelsedatum, och, om uppgiften finns, i elektroniskt sökbar databas, personens födelseort. Bankföreningen anser inte att det finns grund för att utöka kraven på identifikationsuppgift enligt den föreslagna 5 kap. 11 a § SFF såvitt avser FATCA-regelverket (22 a kap. SFL). Såsom lagtexten är utformad synes uppgiftsskyldigheten utökas. Enligt Bankföreningen bör uppgift om födelseort enligt den föreslagna 5 kap. 11 a § SFF endast krävas om det finns uttryckligt krav på detta enligt de internationella förpliktelseerna och, såsom också föreslås, om uppgiften finns i det rapporteringspliktiga finansiella institutets elektroniskt sökbara databaser.

Krav på uppgift om födelsedatum och födelseort i vissa fall fanns i det numera upphävida sparandedirektivet (direktiv 2003/48/EG). Enligt artikel 3 i nämnda direktiv skulle, för den som blivit kund hos ett finansiellt institut efter den 1/1 2004 när direktivet infördes, om skattenumret inte anges i passet, på identitetskortet eller i någon annan giltig handling, till exempel hemvistintyg, som den faktiska betalningsmottagaren uppvisar, identitetsuppgifterna kompletteras med uppgift om födelsedatum och födelseort, enligt passet eller det officiella identitetskortet. Eftersom sparandedirektivet är upphävt saknas numera denna grund för att inhämta uppgift om födelseort.

Vilande konton – 3 kap. 2 § 7 samt 3 kap. 11 § IDKAL

Administrativ börda

I promemorian föreslås att så kallade vilande konton vars balans inte uppgår till mer än 1 000 US-dollar ska undantas från rapporteringsplikt. I promemorian anförts att det torde vara ett relativt stort antal konton som därmed inte behöver granskas och därmed minskar den administrativa bördan på ett icke obetydligt vis enligt promemorian.

Bankföreningen välkomnar förslaget men delar inte helt bedömningen i promemorian avseende omfattningen av minskningen av den administrativa bördan. Eftersom det enligt den föreslagna lagtexten varken får ha skett transaktioner eller kommunikation avseende kontot eller på något annat av kontohavarens konton inom viss tid, bör beskrivningen av effekten av ändringen kompletteras med en skrivning om att en



viss administrativ börda kvarstår genom att kontots karaktär måste prövas av det finansiella institutet mot de rekvisit för vilande konto som uppställs enligt förslaget.

Definition av vilande konto

I promemorian sägs att man med vilande konto avser inlåningskonton, på vissa villkor. Bankföreningen ställer sig frågande till varför undantaget från rapporteringsplikt begränsas till enbart inlåningskonton.

I CRS-kommentaren "Standard for Automatic Exchange for Financial Account Information in Tax Matters" (s.190) tas inlåningskonto visserligen upp som ett exempel på vilande konto men hänvisning görs till 9 § dormant account och som beskrivs som "An account (other than an Annuity Contract) is a "dormant account" (s. 112 p. 9). Med denna beskrivning torde alla konton utom vissa livräntekontrakt kunna omfattas av termen "dormant account". Det som sannolikt åsyftas är snarast s.k. low risk accounts, vilka enligt definitionen (s.187 punkterna 97 – 98 i CRS-kommentaren) på intet sätt begränsas till inlåningskonton.

Enligt den amerikanska FATCA-lagstiftningen (jfr. FATCA-regulation § 1.1471-4(d)(6)(ii)) är definitionen av s.k. dormant account följande: A dormant account is an account (other than a cash value insurance contract or annuity contract) that is a dormant or inactive account under applicable laws or regulations or the normal operating procedures of the participating FFI that are consistently applied for all accounts maintained by such institution in a particular jurisdiction.

Av UK Guidance (AEIM10190) framgår följande (s. 44): "A subset of Dormant Accounts is also included in the list of Excluded Accounts meaning that accounts with less than an amount equivalent to US\$1,000 do not need to be subjected to any due diligence procedures until they are reactivated in some way". Ingen begränsning finns till inlåningskonton. Tvärtom läggs följande till: There is an additional requirement for Cash Value Insurance Contracts to be regarded as dormant. As well as the tests above, the financial institution has not communicated with the Account Holder in the past six years regarding the account or any other account he or she holds with the financial institution.

Bankföreningen anser därför att undantaget från rapporteringsplikt för vilande konton ska gälla för alla sorters konton, utom eventuellt för vissa livräntekontrakt. Kraven avseende kommunikation och transaktioner över kontot kommer därmed att omfatta samtliga av den enskildes konton.

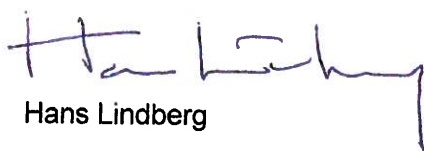
Enligt den föreslagna 3 kap. 11 § IDKAL ska kontohavaren inte ha kommunicerat med det rapporteringspliktiga finansiella institutet angående kontot, etc. Eftersom banker m.fl. finansiella institut är skyldiga att beakta såväl bestämmelsen om banksekretess i 1 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse som



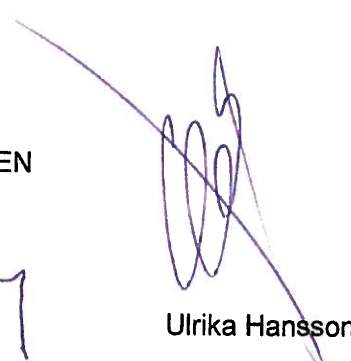
Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

personuppgiftslagens (1998:204) bestämmelser om skydd av personuppgifter (PUL) bör det med hjälp av exempel förtydligas när ett konto uppfyller kraven för att vara ett vilande konto. Vid en oklarhet kring ett kontos karaktär kan rapportering komma att ske av konton i strid med banksekretess och PUL vilket kan föranleda stora problem för rapporterande institut. Det är svårt att se att all slags kommunikation skulle förändra kontots status från att vara ett konto med låg risk för skatteundandragande till ett rapporteringspliktigt konto.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Hans Lindberg



Ulrika Hansson