

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Marcus Sjögren
103 33 Stockholm

Vår referens:
Dnr /2015

Er referens:
Fi2015/2358

Stockholm, 2015-05-25

Remissyttrande

Promemoria En global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Svenskt Näringsliv (SN) har beretts tillfälle att avge yttrande över angivna förslag. SN ansluter sig till vad Näringslivets skattedelegation anfört i bifogade yttrande.

SVENSKT NÄRINGSLIV



Krister Andersson



Kerstin Nyquist

NSD
NÄRINGSLIVETS
SKATTE-
DELEGATION

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Marcus Sjögren
103 33 Stockholm

Er referens: Fi2015/2358

Stockholm 2015-05-25

Remissyttrande

Promemoria En global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Näringslivets skattedelegation (NSD) lämnar följande synpunkter med anledning av rubricerade remiss.

Allmänt

Förslaget i nämnd promemoria går i huvudsak ut på att genomföra rådets direktiv 2014/107/EU om ändring av direktivet 2011/16/EU (Direktivet) samt att införliva OECD:s globala standard för automatiskt informationsutbyte om finansiella konton (CRS). Promemorian innehåller bland annat förslag till

- en ny lag som ålägger finansiella institut en skyldighet att genomföra en utredning för identifiering av rapporteringspliktiga konton
- ändringar i skatteförfarandelagen för att ålägga finansiella institut en skyldighet att lämna upplysningar om rapporteringspliktiga konton till Skatteverket
- en ny lag för att ålägga Skatteverket en skyldighet att på automatisk basis utbyta upplysningar om finansiella konton.

Ändringarna föreslås träda ikraft den 1 januari 2016.

Både Direktivet och CRS bygger på det amerikanska regelverket FATCA som antogs 2010 och som införlivats i svensk rätt genom FATCA-avtal och införandet av en ny lag (SFS 2015:62). FATCA har sedan regelverket antogs av den amerikanska kongressen år 2010 varit föremål för omfattande kritik från företag och länder över hela världen. Bland annat anses regelverket medföra en stor administrativ börda för företag och skattskyldiga över hela världen.

Huvudmän i NSD är:

**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv * Svensk Industriförening
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99

Nu föreslås att det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton ska utökas till att omfatta samtliga EU:s medlemsstater samt de länder som anslutit sig eller kommer att ansluta sig till CRS.

NSD anser att utvecklingen har gått fort när det gäller det automatiska informationsutbytet utan att erforderlig behovsanalys har genomförts. Systemet för ett automatiskt utbyte av upplysningar medför en stor administrativ kostnad för de företag som åläggs en utrednings- och rapporteringsskyldighet. Utöver den börda som läggs på rapporteringsskyldiga finansiella institut medför förslaget en viss börda för privatpersoner och företag i Sverige att intyga sin hemvist. Dessa ökade kostnader för samhället i stort tycks inte ha beaktats i tillräcklig utsträckning vid ingåendet av OECD:s multilaterala avtal för en global standard. Regelverket är tyngst för finansiella institut, en bransch som redan idag har en stor regelbörda. Utöver den finansiella sektorn kommer det övriga näringslivet och många privatpersoner att påverkas. Information om dessa kontohavare kommer att cirkulera mellan länder, oavsett risk för skatteundandragande eller skatteflykt. Företag och privatpersoner kommer även att belastas när de kommer att behöva genomgå en utökad kontroll när de öppnar nya bankkonton – ett ökat administrativt hinder. Bolag ska dessutom delas in i passiva eller aktiva icke-finansiella institut. Detta kommer onekligen utgöra en stor börda för såväl företagen som de finansiella instituten. Dessutom ska personer som har bestämmande inflytande över dessa enheter behöva identifieras, vilket är ytterligare en dimension i komplexitet.

Regelverk av detta slag utgör ett hinder mot globalisering och tillväxt. Fördelarna med förslaget måste därför nog vägas mot kostnader för enskilda företag och samhället i stort. Enskilda personer och företag bör inte åläggas omfattande och kostsamma administrativa skyldigheter om inte det finns fördelar som överväger. Inte heller bör en myndighets resurser läggas på insamling och utbyte av upplysningar om inte fördelarna med ett sådant insamlande kan påvisas. Administrativt samarbete mellan länders skattemyndigheter välkomnas i syfte att minimera skatteundandragande, med administrativt samarbete som innebär att enskilda åläggs förpliktelser bör vara föremål för noggranna överväganden.

Synpunkter på förslaget

Både CRS och Direktivet kommer att innebära att stora mängder information om finansiella konton kommer att utbytas mellan skattemyndigheter. Det är sannolikt att det utökade informationsutbytet kan leda till att flera länder kräver skatt på samma inkomst (dubbelbeskattning). Det är därför viktigt att enskilda och företag garanteras visst bistånd av myndigheterna om det uppstår situationer där flera länder kräver skatt på samma inkomst, om det finns förutsättningar för det (existens av dubbelbeskattningsavtal t.ex.).

I förslaget görs inte någon uppskattning av de ökade skatteintäkterna för den svenska staten till följd av det ökade utbytet av upplysningar, eller vilka övriga fördelar förslagen skulle medföra. Det är därför omöjligt att väga nackdelarna med förslaget mot potentiella fördelar. I konsekvensanalysen anges att kostnaderna för de finansiella instituten inte går att räkna fram. Det är enligt NSD anmärkningsvärt att ett så långtgående

Huvudmän i NSD är:

**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv * Svensk Industriförening
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99

och administrativt betungande förslag lämnas utan att någon närmare konsekvensanalys gjorts.

NSD vill även påtala behovet av att säkerställa att grundläggande rättighetsskydd, såsom dataskydd och sekretess, efterlevs. Förslaget innebär att enskilda tvingas intyga sin hemvist samt att upplysningar om privatpersoner och "enheter" ska utbytas till andra stater. Det tycks vara regeringens ambition att fortsätta ingå avtal om automatiskt utbyte av upplysningar med stater utöver EU:s medlemsstater samt de stater som redan anslutit sig till CRS. Visserligen innehåller både Direktivet och CRS regler om dataskydd och att upplysningar som utbyts genom ifrågavarande samarbete i huvudsak enbart får användas för beskattningsändamål. Det är dock fråga om ett stort antal länder och det är svårt att säkerställa att tillfredsställande dataskydd och grundläggande rättigheter efterlevs i varje enskild stat som Sverige i en framtid kan avse att utbyta upplysningar med.

Förslaget innebär bland annat en skyldighet för Skatteverket att lämna upplysningar till rapporteringspliktiga jurisdiktioners behöriga myndigheter. Det förslås att definitionen av "rapporteringspliktiga jurisdiktioner" ska införas i förordning om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. I bilaga 2 till nämnd förordning listas samtliga rapporteringspliktiga jurisdiktioner (för närvarande omfattar listan enbart EU:s medlemsstater). Det faktum att listan införs i en förordning istället för en lag torde innebära att listan kan utökas utan någon riksdagsbehandling. Detta skulle innebära att regeringen kan utöka listan utan den insyn och remittering som lagstiftningsprocessen medför. Det är enligt NSD:s uppfattning av stor vikt att en utvidgning av det automatiska informationsutbytet till nya länder sker genom lagändring. De länder som tillkommer måste kunna granskas och det måste noga övervägas om upplysningar kan utbytas till dessa länder utan att grundläggande rättigheter inskränks. NSD anser därför att definitionen av rapporteringspliktiga jurisdiktioner ska införas i lag och inte i förordning.

De finansiella institutens skyldigheter att rapportera konton till Skatteverket föreslås genomföras genom nya skyldigheter att lämna kontrolluppgifter till Skatteverket. Ett nytt kapitel föreslås i skatteförfarandelagen. Det framgår dock inte av förslaget huruvida de nya skyldigheterna att lämna kontrolluppgifter kan innebära dubbelrapportering. NSD anser att skatteförfarandelagen bör ses över i de delar som avser kontrolluppgiftsskyldighet så att dubbelrapportering undanröjs. En sådan åtgärd skulle reducera den administrativa bördan för rapporteringsskyldiga finansiella institut.

NSD anser även att de termer och uttryck som används i förslagen är främmande för svenskt rätt. Det finns därför en risk att reglerna blir svåra att förstå, vilket ökar osäkerheten kring regelverkets tillämpningsområde. Som exempel kan nämnas att termen "enheter". Med enheter avses enligt förslaget en juridisk person eller en annan juridisk konstruktion, såsom ett bolag, en delägarbeskattad juridisk person, en trust eller en stiftelse. Termen synes ha sitt ursprung i det amerikanska regelverket FATCA. Termen är dock främmande i svensk rätt. Det synes också märkligt att ålägga andra än juridiska personer skyldigheter, eftersom icke-juridiska personer civilrättsligt inte kan ådra sig förpliktelser. Det torde därför vara svårt att säkerställa att enheter som inte kan ställas inför domstol efterlever regelverket. Problemet är löst beträffande värdepap-

Huvudmän i NSD är:

**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv * Svensk Industriförening
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

persfonder och specialfonder eftersom fondbolaget eller förvaltaren av alternativa investeringsfonder åläggs rapporteringsplikt. Det kan dock inte uteslutas att regelverket kan omfatta andra konstruktioner. Enligt NSD:s uppfattning bör således i största möjliga utsträckning termer och uttryck utformas i enlighet med vad som regleras i svensk rätt.

NÄRINGSLIVETS SKATTEDELEGATION



Krister Andersson

Huvudmän i NSD är:

**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv * Svensk Industriförening
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99