

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Marcus Sjögren
103 33 Stockholm

Vår referens/dnr:
141/214

Er referens/dnr:
Fi2014/2687

2014-08-29

Remissvar

Promemorian Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA

Svenskt Näringsliv har beretts tillfälle att avge yttrande över angivna promemorian. Svenskt Näringsliv ansluter sig till vad Näringslivets skattedelegation anført i bifogade yttrande.

Svenskt Näringsliv



Krister Andersson

NSD
N Ä R I N G S L I V E T S
S K A T T E -
D E L E G A T I O N

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Marcus Sjögren

Er referens: Fi2014/2687

Stockholm 2014-08-29

Remissvar

Promemorian Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) har, sedan lagen antogs av den amerikanska kongressen år 2010, varit föremål för omfattande kritik från företag och länder över hela världen. I huvudsak går kritiken ut på att de gransknings- och rapporteringskraven som uppställs är mycket långtgående och så administrativt betungande att kostnaderna för efterlevnad är orimligt höga i förhållande till de skatteintäkter USA kan förväntas erhålla till följd av lagstiftningen. Dessutom innebär FATCA att företag i hela världen tvingas leva upp till ett amerikanskt regelverk och, vid bristande efterlevnad, bli föremål för amerikanska sanktioner. En sådan extraterritoriell lagstiftningsåtgärd hamnar i många länder i direkt konflikt med nationella lagar och regler.

I promemorians konsekvensbedömning nämns att de ändringar som föreslås i svensk rätt innebär en viss administrativ börda för företagen. Det bör dock noteras att den amerikanska lagstiftningen FATCA innebär en avsevärd ökning av den administrativa bördan för finansiella enheter globalt. Konsekvenserna av FATCA för företag som omfattas av regelverket är därför betydligt mer långtgående än vad som framgår i konsekvensbedömningen. Den granskningsprocedur som krävs för att identifiera rapporteringspliktiga konton är mycket omfattande och kräver betydande investeringar och löpande kostnader i IT-system och personal. Regelverk av detta slag har en negativ inverkan på globalisering och tillväxt. Det försvårar också handeln med USA som har en framträdande och inflytelserik roll i handeln mellan världens länder. Näringslivets skattedelegation anser att Sveriges regering i internationella samarbeten bör arbeta för frihandel och ökad globalisering och för att eliminera hinder mot internationell handel. Administrativt samarbete mellan länders

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

skattemyndigheter välkomnas i syfte att minimera skatteundandragandet, men administrativt samarbete som innebär att företag åläggs nya förpliktelser bör vara föremål för noggranna överväganden där fördelarna måste överväga nackdelarna.

Det avtal som nu ingåtts mellan Sveriges regering och Amerikas regering innebär på många sätt att efterlevnaden av regelverket underlättas i förhållande till en direkt tillämpning av amerikansk lagstiftning. Dessutom ökar förutsägbarheten och rättssäkerheten eftersom svenska finansiella enheter är ansvariga inför Skatteverket istället för den amerikanska skattemyndigheten IRS (Internal Revenue Service). Det är därför glädjande att ett sådant avtal har ingåtts.

FATCA syftar i huvudsak till att motverka att personer som är skattskyldiga i USA undgår att betala skatt genom placering av medel i finansiella enheter utanför USA. Detta syfte uppnås genom att samtliga aktörer globalt som faller under definitionen av finansiella enheter åläggs att rapportera innehav och händelser på konton som innehas av vissa amerikanska personer (både juridiska och fysiska). För att säkerställa efterlevnaden av regelverket innehåller därför den amerikanska skattelagstiftningen en skyldighet för utbetalare från USA att innehålla 30 % av det belopp som ska betalas till en finansiell enhet som inte följer FATCA. Dessutom måste icke amerikanska finansiella enheter innehålla 30 % av beloppet vid vissa betalningar till ”svartlistade” finansiella enheter. Om detta inte efterlevs riskerar den utbetalande icke-amerikanska finansiella enheten att ”svartlistas”.

Från det svenska näringslivet har oro uttryckts över att vissa viktiga funktioner i icke-finansiella koncerner kan komma att omfattas av de vida definitionerna i regelverket, vilket skulle innebära att dessa koncerner behöver utföra de utrednings- och rapporteringsskyldigheterna som regelverken innebär. Det finns därför ett behov av tydliga avgränsningar och en restriktiv tolkning av vad som menas med finansiell enhet i syfte att undvara företag, som inte omfattas av ändamålet med FATCA, den administrativa kostnad som regelverket innebär.

Med hänsyn till den administrativa bördan som regelverket innebär anser Näringslivets skattedelegation att regelverkets tillämpningsområde ska begränsas till vad som är absolut nödvändigt med hänsyn till regelverkets syfte och de folkrättsliga förpliktelser som Sveriges regering ådragit sig genom FATCA-avtalet. Eftersom syftet med regelverket är att motverka skatteundandragande genom placering av medel i finansiella konton i utlandet bör företag och koncerner som är aktiva i ett annat område än den finansiella sektorn eller försäkringssektorn som huvudregel falla utanför regelverkets tillämpningsområde. Den amerikanska lagstiftningen (IRC Chapter 4 § 1471 (d)(5)) samt US Treasury Regulations innehåller definitioner och avgränsningar av regelverkets tillämpningsområde som inte överensstämmer helt med lydelsen i det avtal som ingåtts mellan Sveriges regering och Amerikas regering. Avtalet är av praktiska skäl inte lika omfattande som det amerikanska regelverket, men vad vi har förstått är det även avsett att innebära en viss lättnad i rapporteringen. I vart fall är avtalet inte avsett att innebära mer långtgående skyldigheter än det amerikanska regelverket. Näringslivets skattedelegation anser därför att avtalet bör läsas i ljuset av det amerikanska regelverket i den mån det amerikanska regelverket är mer förmånligt än avtalet.

Förtydligandet i den föreslagna lagen om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA (IDKL) 2 kap. 5 § av vad som inte ska anses utgöra en finansiell enhet vid tillämpningen av nämnd lag är av stor vikt. Näringslivets skattedelegation anser dock att förtydligandet i 2 kap. 5 § punkt 2 IDKL har givits en för snäv ordalydelse. Bestämmelsen avser, enligt författningskommentaren, att förtydliga att en enhet vars verksamhet uteslutande

Huvudmän i NSD är:

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

eller så gott som uteslutande består i sådan verksamhet som normalt förknippas med koncerninterna s.k. treasurycenter inte är en finansiell enhet i FATCA:s mening. I det nämna lagrummet nämns dock enbart enheter vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i *finansiering eller hedgingtransaktioner* med eller åt närstående enheter. Treasuryfunktioners utformning och funktion varierar från koncern till koncern, och de förser normalt bolag inom koncernen med en rad olika tjänster utöver finansiering och hedgingtransaktioner. Det kan till exempel röra sig om rådgivning, hjälp med förhandlingar samt inlåning av dotterbolagens medel. Näringslivets skattedelegation anser därför att det i bestämmelsen bör förtydligas att en enhet vars verksamhet består i finansiering eller hedgingtransaktioner eller andra tjänster som är förknippade med en koncernintern treasurycenters funktion inte ska anses utgöra en finansiell enhet.

I promemorian föreslås att finansiella enheter som utför granskningsproceduren för identifiering av rapporteringspliktiga konton i enlighet med amerikansk lagstiftning inte dessutom är skyldiga att tillämpa motsvarande bestämmelser i svenskt rätt. Näringslivets skattedelegation anser att en sådan valmöjlighet är av stor vikt för företag som är verksamma i många länder (vilket torde vara fallet för många företag som omfattas av FATCA).

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