

**Finansdepartementet**

Skatte- och tullavdelningen,
Enheten för skatteadministration,
skatteavtal och tullfrågor
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia till:

marcus.sjogren@regeringskansliet.se
anders.lenfors@regeringskansliet.se

2024-04-18

Er ref: Fi2024/00117

FF ref: 2024/02

Remissyttrande: Justeringar vad gäller det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton

Finansbolagens Föreningen (Finansbolagen) har beretts tillfälle att yttra sig över finansdepartementets förslag till justeringar i det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton. Föreslagen baseras på Global Forums utvärderingen av svensk skattelagstiftning.

Förslaget innebär att den tidigare dokumentationsavgiften om 7.500 SEK, som ett rapporteringspliktigt finansiellt institut kan ådra sig vid bristfällig dokumentering av innehavare av konto, ska ersättas med en kontoavgift. Kontoavgiften föreslås vara 2.500 SEK med ett avgiftstak om 12.500 SEK per år. Den föreslagna avgiften ska, förutom vid bristfällig dokumentering av innehavaren, kunna tas ut vid brister i uppgiftslämnandet.

Finansbolagen motsätter sig det utvidgade tillämpningsområdet. För att finansiella institut ska kunna lämna korrekta uppgifter till Skatteverket krävs att kontoinnehavarna tillhandahåller korrekt informationen till instituten. Detta har inte beaktats av finansdepartementet, vilket Finansbolagen anser är bristfälligt.

Finansdepartementet föreslår även att rapportering av kontrolluppgifterna enligt FATCA, CRS, MCAA och DAC 2 ska lämnas 31 januari till Skatteverket. Enligt nuvarande lagstiftning ska uppgifterna lämnas 15 maj. Enligt departementet skulle ett tidigare utbyte möjliggöra för det mottagande landet att i högre grad kunna använda uppgifterna för att effektivt fastställa rätt skatt och skapa bättre förutsättningar för att beskattningen blir rätt från början.

Finansbolagen anser att inte att det är visat att en tidigare lagd rapportering skulle medföra några fördelar när det gäller att fastställa rätt skatt och mot de eventuella fördelarna måste ställas svårigheterna att få in tillräckliga och tillförlitliga uppgifter redan strax efter årsskiftet. En särskild utmaning att få in uppgifter direkt efter årsskiftet föreligger dessutom för klientmedelskonton. Om uppgifterna blir mindre tillförlitliga

eller ofullständiga påverkar det förutsättningarna för att fastställa rätt skatt negativt. Sålunda blir det motsatt effekt än vad som hävdas i promemorian. Finansbolagen motsätter sig därför att rapporteringstidpunkten tidigareläggs.

I promemorian föreslås ikraftträdande redan per den 1 januari 2025. Finansbolagen kan bara konstatera att om förslaget skulle genomföras så krävs det mer tid för omställning av system och ändring av processer ska hinna genomföras varför ikraftträdandet bör ske senare så att nödvändiga anpassningar hinner göras.

Finansbolagens Förening avstyrker förslaget.

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Per Holmgren
Per Holmgren

Mikaela Moen
Mikaela Moen