

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
103 33 Stockholm

Er referens/dnr: Fi2024/00117

Stockholm, 2024-04-18

Remissyttrande

Remiss av promemorian Justering vad som gäller det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton

Näringslivets Skattedelegation (NSD) lämnar följande synpunkter på promemorian (PM).

NSD avstyrker förslagen om tidigarelagd tidpunkt för uppgiftslämnande och det utökade tillämpningsområdet för kontoavgiften.

Tidigarelagd tidpunkt för uppgiftslämnande

I det remitterade förslaget föreslås att tidpunkten för att lämna upplysningar om finansiella konton tidigareläggs från den 15 maj till den 31 januari.

Syftet med ett tidigareläggande av tidpunkten är enligt den remitterade promemorian att det i samarbetet mellan de nordiska länderna uppkommit önskemål om att utbytet av upplysningar ska ske tidigare än vad som för närvarande är fallet. Förslaget motiveras även med att för att de uppgifterna som utbyts ska kunna användas på ett så ändamålsenligt sätt som möjligt av det mottagande landet är det av avgörande betydelse att uppgifterna håller en hög kvalitet. För att det ska uppnås krävs att uppgifterna granskas och kvalitetssäkras.

Någon kontakt med de rapporteringsskyldiga finansiella instituten synes inte har tagits under den hittillsvarande beredningen av det remitterade förslaget. Enligt uppgifter från Bankföreningen¹ kan det föreligga stora svårigheter med att få in tillräckliga och tillförlitliga uppgifter till det tidigare datumet, bland annat när det gäller klientmedelskonton där en bank inte har kunskap om för vems räkning ett konto har öppnats. Att få ett korrekt underlag är ett tidskrävande och manuellt arbete.

Vidare omfattas även investeringsenheter av förslaget. I en investeringsenhet är det finansiella kontot normalt en andel i det egna kapitalet eller skulderna och det är värdet per

¹ Se vidare Bankföreningens remissvar gällande den remitterade promemorian

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

den 31 december som ska rapporteras. Det torde föreligga betydande svårigheter att rapportera ett korrekt värde på ett sådant konto redan den 31 januari året efter.

En tidigarelagd rapporteringstidpunkt riskerar därmed bli kontraproduktiv då uppgifterna riskerar innehålla felaktiga uppgifter och inte hålla den höga kvalitet som krävs för att uppgiften ska kunna användas på ett ändamålsenligt sätt.

Det remitterade förslaget infattar även rapporteringsskyldigheten enligt FATCA, som inte omfattar nordisk rapportering. Med hänsyn till att förslaget motiveras av ett behov av att tidigarelägga utbytet med andra nordiska länder ifrågasätter NSD varför rapportering enligt FATCA ska omfattas. Några sakliga argument för detta saknas i promemorian.

Sammanfattningsvis kan NSD konstatera att det remitterade förslaget riskerar innebära en betydligt större administrativ börda för de rapporteringspliktiga finansiella instituten, risk för försämrad kvalitet för uppgifterna samt att det kan ifrågasättas om syftet med förslaget uppfylls. Med hänsyn till detta avstryker NSD förslaget.

Kontoavgift

NSD avstyrker förslaget om kontoavgift och då särskilt det utökade tillämpningsområdet. Förslaget om tidigareläggning av rapporteringstidpunkten innebär enligt NSD:s bedömning att möjligheterna att lämna korrekta uppgifter i rätt tid försvåras. Att i ett sådant läge även utöka tillämpningsområdet för sanktionsavgifter är ytterst olämpligt och riskerar leda till rättsosäkerhet.

Ikraftträdande

Med hänsyn till de svårigheter som det remitterade förslaget är förenat med ifrågasätter NSD att, om lagförslaget genomförs, detta ska träda i kraft redan den 1 januari 2025.

NÄRINGSLIVETS SKATTEDELEGATION



Johan Fall

Katarina Bartels