

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Yttrande

Stockholm 2024-04-18

Remiss av promemorian **Justeringar vad gäller det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton (Fi2024/00117)**

Svensk Försäkring avstyrker förslagen om tidigareläggning av rapporteringsplikten och kontoavgift i ovan nämnda promemoria och ansluter sig till vad Näringslivets Skattedelegation (NSD) och Svenska Bankföreningen har anfört i sina remissyttranden i tillämpliga delar. Från ett försäkringsperspektiv vill Svensk Försäkring tillägga följande.

I enlighet med regelverket läser försäkringsföretag i normalfallet av kundsystemen i anslutning till kalenderårets utgång inför kommande rapportering till Skatteverket. Inte sällan framkommer vid avläsningen otydligheter och det uppstår då behov av kommunikation med den försäkrade, försäkringstagaren eller förmånstagaren angående vissa uppgifter. En utmaning i detta sammanhang är att försäkringskunder inte har lika tät och kontinuerlig kontakt med sitt försäkringsföretag som bankkunder har med sin bank. Det beror inte minst på långsiktigheten i de aktuella försäkringsprodukterna. Det kan gå lång tid mellan tecknings- och aktualiseringstillfället. Det förekommer därför att försäkringsföretaget inte får svar, vilket föranleder företaget att påminna den försäkrade, försäkringstagaren eller förmånstagaren. I vissa situationer måste därtill försäkringsföretaget söka (ofta manuellt) efter potentiella kontaktuppgifter till kunden, då han eller hon inte uppdaterat sina adressuppgifter och inte heller SPAR ger någon ledning. Är det fråga om en förmånstagare kan försäkringsföretaget helt sakna relevant information eftersom en etablerad kundrelation inte finns sedan tidigare. Även om svar inkommer, är det försäkringsbranschens erfarenhet att svaret ofta kan behöva kompletteras. Det kräver ytterligare kontakter. Med stöd av nu gällande reglering har försäkringsföretaget i flera situationer 90 dagar på sig att försöka få in kompletterande uppgifter från den berörde (se bland annat 4 kap. 1, 3, 7 och 11 §§ lagen [2015:911] om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton). Därigenom möjliggörs att försäkringsföretagen, så långt möjligt, rapporterar korrekt information.

Om den föreslagna tidigareläggningen av tidpunkten för lämnande av kontrolluppgift genomförs, finns det en tydlig risk för att fler felaktiga kontrolluppgifter kommer att lämnas in då rapporterade finansiella institut frångår möjligheten att kvalitetssäkra informationen. Det kommer få konsekvenser för Skatteverkets egen hantering, men också innebära svårigheter för såväl försäkringsföretag som kunder att hantera. Det måste i detta sammanhang understrykas att utländska skattemyndigheter fäster stor tilltro till de uppgifter som de erhåller via det automatiska informationsutbytet. Är uppgifterna felaktiga kan det medföra problem i dialogen med utländska skattemyndigheter för försäkrade eller försäkringstagare som drabbas, och potentiellt även innebära en risk för fel beskattning.

Svensk Försäkring

Svensk Försäkring

Johan Lundström

Ronja Wildenstam