



FINANSBOLAGENS FÖRENING

Via post och e-post:

fi.registrator@regeringskansliet.se

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
103 33 Stockholm

2015-05-25

Fi2015/2358

FF dnr 29/3

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

Regleringen, som är mycket långtående, blir enligt finansbolagen oproportionell i förhållande till mindre svenska institut, som har ett begränsat antal kunder med internationell koppling. De eventuella skatteintäkter, som kan förväntas från denna grupp kunder är sannolikt även de begränsade. Kostnaden för såväl de mindre instituten som Skatteverket för att hantera uppgiftslämnandet från de mindre instituten kommer därmed inte att stå i proportion till eventuella skatteintäkter. Regleringen medför en stor administrativ börda och den drabbar de mindre instituten oproportionellt hårt.

Finansbolagen saknar en konsekvensbedömning som även tar hänsyn till de mindre institutens situation på marknaden (som kännetecknas av ett fåtal stora aktörer) och den redan befintliga regelbördan på mindre institut. Genom att flertalet regleringar på det finansiella området ställer samma krav på mindre institut som på stora internationellt verksamma banker begränsas mångfalden på marknaden, vilket ytterst är till skada för konsumenterna. Enligt Finansbolagen bör all reglering på det finansiella området utformas så att den blir proportionell i förhållande till den verksamhet som träffas av regleringen.

Eftersom det saknas tillräckligt stöd för att syftet med den oproportionella regleringen kommer att uppnås är det viktigt att regleringens effekter i olika avseende (bl.a. hur de påverkar de mindre instituten) noggrant följs upp.

Den bakomliggande internationella regleringen är omfattande och svårtillgänglig, vilket lyser igenom i förslaget. Vissa oklarheter i förslagen, särskilt de som inte har sin grund i oklarheter i den bakomliggande internationella regleringen, bör tydliggöras. Enligt Finansbolagen bör det exempelvis förtydligas att det inte är de finansiella instituten som ansvarar för att fastställa kundernas skattemässiga hemvist, utan instituten bör kunna förlita sig på vad kunden uppger till institutet. Det bör även tydliggöras hur processen ser ut för att fastställa vilka konton som ska rapporteras. För att underlätta den praktiska tillämpningen, inte minst för mindre institut, bör det tydligt framgå vem som ska rapportera till Skatteverket, vilka konton/uppgifter som ska rapporteras samt hur rapporteringen ska göras.

I Sverige finns en hög acceptans bland skattskyldiga för kontrolluppgiftssystemet som upplevs som praktiskt (uppgifterna finns förtryckta i deklARATIONEN) och legitimt (bidrar till att flertalet betalar den skatt de ska i Sverige). Enligt Finansbolagen är det inte sannolikt att de personer, vars uppgifter lämnas ut till andra länder, kommer att uppfatta uppgiftslämnandet vare sig som praktiskt eller legitimt. Det finns därför en risk för skada på det förtroende som Skatteverket byggt upp.

Stockholm som ovan

FINANSBOLAGENS FÖRENING



/Lars Zacharoff/



/Per Holmgren/