

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
103 33 Stockholm

Promemorian Justeringar vad gäller det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton

Fi2024/00117

1 Sammanfattning

Skatteverket tillstyrker att förslaget genomförs men har förslag och synpunkter som innebär att förtydligande och klargöranden behöver göras. Skatteverket föreslår bl.a. att:

- den nya kontoavgiften placeras i ett eget kapitel i skatteförfarandelagen (2011:1244), SFL, och
- det av lagstiftningen ska framgå när granskningsproceduren senast ska vara genomförd.

2 Skatteverkets synpunkter

Skatteverket tillstyrker förslagen i promemorian som innebär att en ny kontoavgift införs och att tidpunkten för senast inlämnade av kontrolluppgifter ändras till 31 januari året efter det år som kontrolluppgiften gäller. Skatteverket lämnar dock förslag på några ändringar och har synpunkter som innebär att förtydliganden och klargöranden behöver göras.

2.1 Uttryck i bakgrundsbeskrivningen

I avsnittet beskrivs att det tas in en ny "version" av modellreglerna om automatiskt utbyte av finansiella konton (CRS) och i rådets direktiv (EU) 2023/2226 (DAC 8). Skatteverket anser att ordet "version" kan ge en felaktig uppfattning om att detta är en översyn av hela CRS och DAC 2. Det är inte en ny version utan ett tillägg till de befintliga reglerna i CRS och DAC 2. Skatteverket anser att det är bättre att uttrycka det som att det handlar om en översyn av de internationella regelverken.

2.2 Kontoavgift

Av förslaget framgår att det ska införas en helt ny sanktion kallad kontoavgift. Skatteverket anser dels att bestämmelserna om kontoavgift ska finnas i ett eget kapitel i SFL, dels att lagtexten behöver förtydligas.

2.2.1 Placeringen av kontoavgiften i 49 b kap. SFL

I förslaget har reglerna om kontoavgift placerats i 49 b kap. SFL. Utöver kontoavgift innehåller kapitlet regler om dokumentationsavgift för betaltjänstleverantörer. I och med att avgiften för brister i dokumentation och rapportering för finansiella institut kommer att

samlas under ett gemensamt namn, kontoavgift, blir det ologiskt att placera kontoavgiften i 49 b kap. SFL.

Eftersom det är en klar fördel med en mer överskådlig systematik och tydlighet i lagstiftningen föreslår Skatteverket istället att kontoavgiften placeras i ett separat kapitel, förslagsvis i ett nytt kapitel 49 f.

2.2.2 Rubriken till 49 b kap. SFL

Om kontoavgiften ska ligga kvar i 49 b kap. SFL behöver kapitlet en ny rubrik som även innefattar kontoavgiften. Idag är rubriken ”Dokumentationsavgift” och i förslaget anges inte något förslag på ny rubrik.

Skatteverket föreslår att rubriken ska vara ”Kontoavgift och dokumentationsavgift”.

2.2.3 Utformningen av 49 b kap. 1 § SFL

I 8 kap. 4 § lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL) finns en särskild granskningsregel som gäller förmånstagare av dödsfallsförmån. Motsvarande regel finns i 8 kap. 4 § lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet (IDKL). Vidare finns i 8 kap. 5 § IDKAL en särskild granskningsregel som gäller gruppförsäkringsavtal och grupplivränteavtal. Någon motsvarande regel finns inte i IDKL.

I 8 kap. 8 § IDKAL anges att ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte får, trots det som i övrigt föreskrivs i 4–8 kap., förlita sig på uppgifter i intyganden och annan dokumentation om institutet har tillgång till ytterligare information som gör att dokumentationens riktighet eller tillförlitlighet skäligen kan ifrågasättas. Motsvarande regel finns i 8 kap. 7 § IDKL.

Eftersom 8 kap. i IDKL och IDKAL innehåller flera paragrafer med granskningsregler än de som föreslås anser Skatteverket att det behöver finnas med ytterligare hänvisningar i 49 b kap. 1 § punkten 2 SFL. Detta avser vilka granskningsprocedurer som ska ha genomförts för att kontoavgift ska kunna tas ut. Skatteverket anser att hänvisning även ska ske till 8 kap. 4 och 7 §§ IDKL samt 8 kap. 4, 5 och 8 §§ IDKAL

Skatteverket föreslår därför följande tillägg av paragrafer i punkt 2 a och b i lagtexten:

49 b kap. 1 § SFL

Kontoavgift ska tas ut enligt 2 § av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som ska lämna kontrolluppgifter enligt 22 a eller 22 b kap. om det klart framgår att institutet

1. inte har lämnat föreskrivna kontrolluppgifter enligt 22 a eller 22 b kap. inom den tid som anges i 24 kap. 1 §, eller
2. inte har genomfört de granskningsprocedurer eller på annat sätt inte har inhämtat, kontrollerat och bevarat handlingar, uppgifter och annan dokumentation avseende ett finansiellt konto på det sätt som anges i

- a) 4–7 kap. och 8 kap. 4, 7 och 8 §§ lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet,
- b) 4–7 kap. och 8 kap. 4, 5, 8 och 9 §§ lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, eller
- c) 39 kap. 3 § denna lag, med avseende på kontrolluppgifter enligt 22 a och 22 b kap.

2.3 När ska dokumentationsskyldigheten vara fullgjord?

Enligt förslaget ska kontoavgift, enligt 49 b kap. 1 § 2 SFL, tas ut om det finansiella institutet inte har genomfört de granskningsprocedurer eller på annat sätt inte har inhämtat, kontrollerat och bevarat handlingar, uppgifter och annan dokumentation avseende ett finansiellt konto på det sätt som anges i bl.a. 4-7 kap. och 8 kap. 9 § IDKAL och 4-7 kap. och 8 kap. 8 § IDKL.

I förslagens 49 b kap. 1 a § SFL framgår att en andra respektive tredje avgift, under vissa förutsättningar, ska tas ut efter den 31 mars det kalenderår kontrolluppgiften ska lämnas eller skulle ha lämnats om ett finansiellt konto varit rapporteringspliktigt. Det innebär att både en första och en andra respektive tredje avgift kan tas ut efter den 31 mars. Men vad gäller när en avgift ska tas ut före detta datum? I lagtext och förarbeten saknas det en motsvarande tidpunkt för när den första avgiften ska tas ut vid brister i dokumentationsskyldigheten.

Om Skatteverket ska ta ut en sanktionsavgift måste det vara tydligt reglerat när den som riskerar en avgift senast måste slutföra en åtgärd, t.ex. inhämta och dokumentera uppgifter, för att undvika att avgift tas ut.

I IDKL respektive IDKAL är det reglerat när vissa åtgärder senast ska genomföras. Det går inte av förslaget att utläsa när alla granskningsprocedurer m.m. senast ska vara uppfyllda för att dokumentationsskyldigheten ska vara fullgjord. Att inte ha en tydlig tidpunkt att förhålla sig till innebär en osäkerhet både för de finansiella instituten och för Skatteverket. Skatteverket anser därför att det av lagtexten ska framgå vid vilken tidpunkt som dokumentationen senast ska ha genomförts.

I lagstiftningen som gäller plattformsoperatörer finns i 6 kap. 10 § lagen (2022:1681) om plattformsoperatörers inhämtande av vissa uppgifter på skatteområdet bestämmelser som anger när förfaranden för kundkännedom senast ska fullgöras. Motsvarande regel för betaltjänstleverantörer finns i 39 kap. 3 c § SFL. Skatteverket anser att det på ett liknande sätt behöver förtydligas när dokumentationsskyldigheten senast ska vara fullgjord för att ett finansiellt institut inte ska riskera en kontoavgift.

Skatteverket anser att en ny regel om när granskningsproceduren senast ska ha fullgjorts avseende finansiella konton hör hemma i IDKL respektive IDKAL. Detta för att få en överskådlig systematik och tydlighet i lagstiftningen.

Skatteverkets föreslår därför följande nya reglering i **8 kap. 9 § IDKL**:

Tidsfrister och giltighet avseende förfaranden för granskning

Granskningsproceduren enligt bestämmelserna i denna lag ska vara klar:

- *senast den 31 december året före ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska lämna kontrolluppgifter enligt 22 a kap. skatteförfarandelagen (2011:1244), eller*
- *om förändrade omständigheter upptäckts, senast inom 90 dagar från den dag då en förändrad omständighet upptäckts.*

Skatteverkets föreslår därför följande nya reglering i **8 kap. 9 a § IDKAL**:

Tidsfrister och giltighet avseende förfaranden för granskning

Granskningsproceduren enligt bestämmelserna i denna lag ska vara klar:

- *senast den 31 december året före ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska lämna kontrolluppgifter enligt 22 b kap. skatteförfarandelagen (2011:1244), eller*
- *om förändrade omständigheter upptäckts, senast inom 90 dagar från den dag då en förändrad omständighet upptäckts.*

2.4 Synpunkter på lagtext av teknisk natur

Promemorian föreslår helt nya paragrafer för att reglera vem som har ansvar för en kontoavgift i det fall ett finansiellt institut är en annan juridisk konstruktion än en juridisk person. Skatteverket uppfattar regleringen i 59 kap. 25 § SFL som svår att förstå. För att underlätta förståelsen anser Skatteverket därför att paragrafen ska ha följande lydelse:

59 kap. 25 § SFL

Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som är en annan juridisk konstruktion än en juridisk person inte har fullgjort skyldigheten att betala kontoavgift, får Skatteverket besluta om ansvar för

- 1. en förvaltare i en trust, eller*
- 2. den som har en motsvarande ställning som en förvaltare i en trust i en annan juridisk konstruktion.*

Betalningsskyldigheten är knuten till den tidpunkt vid vilken kontoavgiften skulle ha betalats.