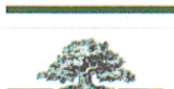




FINANSBOLAGENS FÖRENING



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

2012-04-17

Ministrarna
Anders Borg
Peter Norman
Finansdepartementet
S-103 33 Stockholm

Hemställan om ändring i dubbelbeskattningsavtalet mellan USA och Sverige

Den svenska finansbranschen hemställer om att Sverige tillsammans med USA vidtar nödvändiga ändringar i det befintliga dubbelbeskattningsavtalet mellan länderna med anledning av den amerikanska lagstiftningen Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) och därigenom åstadkommer ett informationsutbyte för skatteändamål som bygger på ömsesidighet och ett rättssäkert förfarande. De svenska branschorganisationerna hänvisar till avsiktsförklaringen av USA och fem EU-länder i ett gemensamt uttalande den 8 februari 2012.

Den amerikanska lagstiftningen FATCA utgör ett stort och ytterst komplext regelverk som är inriktat på att tillvarata USA:s ensidiga intresse av att stärka sina egna finanser för att kunna stimulera arbetsmarknaden i USA (del av the HIRE Act). Lagstiftningen innebär att finansiella institut över hela världen åläggs att i sin verksamhet eftersöka amerikanska konton ("United States account") som innehas av en eller flera "United States persons" eller "United States owned foreign entities" och genom ett automatiserat förfarande årligen inrapportera information direkt till den amerikanska skattemyndigheten Internal Revenue Service (IRS). Informationen ska avse kontohavare, försäkringstagare, tillgångars värde, bruttoinsättningar till och bruttouttag eller betalningar från dessa konton, m.m. Den legala formen för informationsutbytet utgörs av enskilda avtal mellan å ena sidan banker, finansinstitut, fondbolag, stiftelser, försäkringsföretag etc. och, å andra sidan, IRS.

Om finansiella institut utanför USA inte ingår avtal om informationslämnande med den amerikanska skattemyndigheten ska vid betalningar ("withholdable payments") med ursprung i USA ("from sources within the United States") en skatt motsvarande 30 % av den aktuella betalningen innehållas av utbetalande institut. Detta gäller när exempelvis en amerikansk depåbank ombesörjer en utbetalning av en utdelning på amerikanska aktier till ett konto i en svensk bank som innehas av en obegränsat

skattskyldig person i Sverige, eller när en svensk bank inom Sverige ska föra över en dylik utbetalning till ett svenskt värdepappersinstitut som är obegränsat skattskyldigt i Sverige. Det är högst tveksamt om innehållande av en amerikansk källskatt enligt FATCA mellan två svenska institut är möjligt enligt svensk lag samt om det omfattas av eller är förenligt med Sveriges dubbelbeskattningsavtal med USA. Vidare kan ett finansiellt institut vara förhindrat att lämna ut information till USA på grund av inhemsk lagstiftning (t.ex. banksekretess eller annan lagstiftning om skydd av personuppgifter) och/eller på grund av att institutet inte av rättsliga eller praktiska skäl har fått eller kan få ett samtycke från kunden till ett sådant utlämnande. En 30-procentig källskatt till USA innebär att enskilda individer, vars betalning har minskats med den amerikanska skatten, tvingas inleda diskussioner med amerikanska skattemyndigheter om vilket land som har rätt att beskatta betalningen i fråga, trots att det således kan röra sig om personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige enligt svensk lag och i förhållande till gällande skatteavtal.

Utöver den rättsosäkerhet som kan drabba enskilda personer och företag, kan, om instituten vägrar att samarbeta med USA, upplåningsmöjligheterna i USA påverkas negativt och det finns en risk att tillstånd att verka i USA dras in för finansiella institut från länder utanför USA. Likaså kommer andra finansiella institut, som valt att delta i FATCA, sannolikt undvika att utföra transaktioner med ett institut som inte är med i FATCA, då FATCA innebär att det deltagande institutet ska innehålla 30-procentig skatt på betalningar till icke-deltagande institut och rapportera till amerikanska myndigheter. Detta innebär att det icke-deltagande institutet får svårt att för sina kunders räkning utföra och medverka i de olika finansiella transaktioner som är en förutsättning för att verksamheten överhuvudtaget ska kunna fungera på ett adekvat sätt. Allt detta leder naturligtvis till sämre affärsmöjligheter för exempelvis svenska finansiella institut, och i förlängningen också för icke-finansiella företag, liksom försämringar för de enskilda kunderna. Detta kan påverka svenska intressen på flera plan.

Finanssektorn stöder helhjärtat arbetet med att bekämpa skatteundandragande på nationell och global basis och vi är villiga att hjälpa till med uppgiftslämnande som medel för detta ändamål. Vi vill dock bestämt framhålla att ett system med ökat uppgiftslämnande mellan världens länder måste ske på ett för enskilda individer och andra aktörer rättssäkert sätt. Det måste också stå i rimlig proportion till administrativ börda och faran för att väsentliga skattebelopp annars undanhålls staternas finanser. Det bör också bygga på ett system, länderna emellan, med ömsesidigt uppgiftslämnande och inte bestå av ensidiga åtaganden för att enbart gagna ett enskilt lands intressen.

Genomförandet av FATCA väcker således ett antal rättsliga och näringspolitiska frågor.

USA har en mycket snäv tidsplan för att genomföra FATCA. Enligt lagen ska myndigheterna närmare föreskriva hur reglerna ska genomföras och tillämpas i praktiken. USA:s skattemyndighet IRS utfärdar löpande nya utkast till tillämpningsföreskrifter. Ett nytt utkast kom den 8 februari 2012. IRS önskar synpunkter från berörda institut m.fl. senast den 30 april 2012. Detta utgör en slags remissrunda som ska kombineras med en hearing i USA i mitten av maj 2012. Lagen träder i kraft den 1 januari 2013 och instituten måste sluta avtal med IRS senast den 30 juni 2013. Därefter börjar arbetet med identifiering av kunder och inrapportering i olika faser.

Sedan USA antog FATCA har fem EU-länder (Spanien, Frankrike, Tyskland, Italien och UK) i ett gemensamt uttalande med USA ("Joint statement") den 8 februari 2012 kommit överens om att man i stället för ensidiga avtal mellan finansiella institut och IRS ska etablera ett ömsesidigt informationsutbyte inom ramen för befintliga dubbelbeskattningsavtal mellan länderna. I det gemensamma ställningstagandet görs viktiga eftergifter från USA:s sida som medför betydande lättnader för den finansiella sektorn och enskilda personer och som kan medföra att FATCA blir enklare att hantera för instituten och minskar de negativa konsekvenserna i övrigt för de länder som berörs.

Vår bestämda uppfattning är att det för svenskt vidkommande är nödvändigt att få till stånd en sådan bilateral överenskommelse med USA som avses i det gemensamma uttalandet från den 8 februari 2012. En sådan lösning skapar större rättssäkerhet och förutsebarhet för enskilda personer och företag som annars kan träffas av USA:s vittgående beskattningskrav och tvingas in i rättsliga tvister om amerikansk rätt.

Ett snabbt agerande från svensk sida är påkallat då ingenting tyder på att USA bromsar upp sin process, trots massiv kritik mot FATCA världen över.

Vi hemställer därför om att den svenska regeringen aktivt verkar för att snarast få till stånd nödvändiga ändringar i vårt befintliga skatteavtal med USA om uppgiftslämnande på ömsesidig grund och som är förenligt med intern rätt i Sverige. Sverige har en lång tradition av kontrolluppgiftslämnande för skatteändamål och de finansiella instituten utgör viktiga parter i detta. Sverige har också goda affärsrelationer med USA.

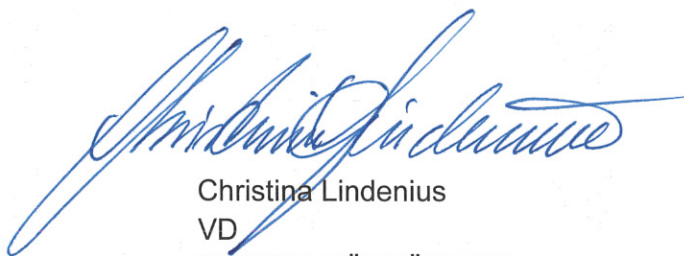
Den svenska branschen bistår självfallet med sitt kunnande och sin långa erfarenhet av uppgiftslämnande i Sverige och är övertygad om att Sveriges regering tillsammans med branschen kan få till stånd en bra lösning för alla parter.



Johan Hansing
TF VD
SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Kerstin Hermansson
VD
SVENSKA
FONDHANDLAREFÖRENINGEN



Christina Lindenius
VD
SVENSK FÖRSÄKRING



Pia Nilsson
VD
FONDBOLAGENS FÖRENING



Övind Neiman
VD
SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND



Tom Ekelund
VD
FINANSBOLAGENS FÖRENING

Kopia till:
Justitiedepartementet
Näringsdepartementet
Utrikesdepartementet
Datainspektionen
Finansinspektionen
Skatteverket