



Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

Dato: 25.06.2015
Vår ref.: 15-565/HH
Deres ref.: 14/3676 SL MMT/KR

Høringsuttalelse - opplysningsplikt om finansiell informasjon på skatteområdet

Finans Norge viser til Finansdepartementets brev av 27.03.15 der det var vedlagt et høringsnotat med forslag om endringer i ligningslovens regler om opplysningsplikt om finansiell informasjon på skatteområdet.

Forslaget innebærer først og fremst en opprydding i og klargjøring av ligningslovens regler om plikt for finanssektoren til å gjøre undersøkelser rundt kundeforhold, og plikt til å rapportere finansiell informasjon til ligningsmyndighetene. De vesentligste utvidelsene av hjemmelsgrunnlaget er som nevnt i høringsnotatets punkt 4.2 allerede vedtatt av Stortinget, uten nevneverdig debatt. Finans Norge legger til grunn at det er stor grad av enighet om at Norge ønsker å ha en ledende rolle i det internasjonale samarbeidet om automatisk utveksling av finansiell informasjon på skatteområdet.

En slik ambisjon krever overblikk og bruk av ressurser på regelverksutvikling slik at norsk finansiell sektor ikke må benytte større ressurser i sin implementering og etterlevelse av nytt regelverk enn konkurrenter fra våre naboland.

Finansdepartementet har også sendt på høring et forslag til ny folkeregisterlov. Hvilken adgang institusjoner innen finanssektoren skal ha til å hente opplysninger fra Folkeregisteret er et viktig tema. Finans Norge vil påpeke den sammenheng det er mellom kvaliteten og effektiviteten på de undersøkelsene finansinstitusjonene må gjøre etter ny § 5-3 i ligningsloven og hvilke opplysninger de har tilgang til om statsborgerskap og skatteplikt i henholdsvis Folkeregister og skattemanntall. Vi vil oppfordre Finansdepartementet til å vurdere endringer i regelverk og praktisering for å legge til rette for slik tilgang. Slik vi oppfatter Skattedirektoratet, er det i dag ikke hjemmel til dette.

Endringene i ligningsloven har stor betydning for løpende arbeid, systemutvikling og generell ressursbruk knyttet til kundekontroll og rapportering i finanssektoren. Stor fremdrift i endringer i regler påvirker kvaliteten på regelverksutviklingen og i neste omgang selskapenes etterlevelse. Det er etter Finans Norges syn nødvendig at departementet i større grad ser endringene i ligningsloven i sammenheng med andre deler av lovverket som er vesentlig for finanssektoren enn de som er nevnt ovenfor, for eksempel ny lov om finansforetak. Dette er viktig for å få god nok kvalitet på samleforskriften til ligningsloven som Skattedirektoratet arbeider med. Finans Norge ser behov for at direktoratet gis ytterligere ressurser og støtte i sitt arbeid med forskriftsendringer når kravene til fremdrift i regelverksutviklingen er så høye som det de er nå.

Finans Norge vurderer det som positivt at det foreslås å samle opplysningspliktene om finansielle forhold og forsikringer i én bestemmelse, ligningsloven § 5-3. Bestemmelsen foreslås å regulere hvem som skal gi opplysninger og hva det skal gis opplysninger om. I tillegg foreslås det at forskriftshjemler for gjennomføring av kravene etter CRS og FATCA flyttes fra ligningsloven § 5-12 nr. 4 til § 5-3.

Vi mener overskriften «Om finans og forsikring» er en for upresis betegnelse som ikke er heldig i lovteksten. Det skal erkjennes at det ikke er enkelt å komme med gode alternative forslag, og vi har så langt ikke funnet alternativ terminologi i annen lovgivning innen finansområdet. Vi mener imidlertid at for eksempel «Om finansielle forhold og forsikringer» er et bedre alternativ. Dette er også foreslått overfor Skattedirektoratet i forbindelse med arbeidet med forskriften for gjennomføring av CRS og FATCA.


For å lette lesbarheten av bestemmelsen kan det også vurderes å skille redaksjonelt bedre mellom reglene om finansielle forhold og forsikringer. For mange av de opplysningspliktige subjektene er for eksempel forsikring ikke relevant, og tilsvarende motsatt for pensjonskasser og forsikringselskap. Hvis det skilles mellom disse to kategorier av opplysningspliktige vil bestemmelsen fremstå som mer presis og bli enklere å lese. Med et slikt skille bør det nærmere innholdet i pliktene som fremgår av bestemmelsens nr. 2 også deles mellom finansielle forhold og forsikringer.

Med vennlig hilsen

Finans Norge



Erik Johansen
fagdirektør



Herborg Horvei
fagsjef