



Finansdepartementet  
Postboks 8008 - Dep.  
0030 OSLO

Dato: 01.09.2014  
Vår ref.: 14-1208/HH  
Deres ref.: 14/642 -

## **Høringsuttalelse - lov- og forskriftsendringer i forbindelse med bestemmelser om redusert oppbevaringstid for regnskapsdokumentasjon**

Finans Norge viser til Finansdepartementets brev av 25.06.14 hvor det var vedlagt et høringsnotat utarbeidet av Skattedirektoratet om behovet for lov- og forskriftsendringer i forbindelse med bestemmelser om redusert oppbevaringstid for regnskapsdokumentasjon.

Endringene i bokføringsloven som reduserer minstekravet til oppbevaringstid for primærdokumentasjon fra 10 til 5 år, ble satt i kraft med virkning fra 01.02.14. På ikrafttredelsestidspunktet var det ikke utredet konsekvensjusteringer i annet regelverk som bygger på en lengre oppbevaringstid enn 5 år. Det var heller ikke utredet om det foreligger særlige behov som tilsier at det bør fastsettes krav om lengre oppbevaringstid enn 5 år for bestemte typer primærdokumentasjon, eller om det er behov for å gi kontrollmyndighetene adgang til å gi pålegg om oppbevaring ved bokettersyn mv. I forbindelse med ikraftsettingen ble Skattedirektoratet derfor gitt i oppdrag å utrede disse spørsmålene.

Skattedirektoratet konkluderer i sin utredning med at 5 års oppbevaringstid kan gjelde i de fleste tilfeller og at det kun i begrenset utstrekning er nødvendig med lengre oppbevaringstid. Finans Norge vurderer dette som positivt.

Skattedirektoratet foreslår i punkt 2.2 i høringsnotatet at banker og finansieringsforetak pålegges å oppbevare kunde- og leverandørspesifikasjoner (kontoutskrifter) i minst 10 år etter regnskapsårets slutt. Det samme gjelder dokumentasjon av bokførte opplysninger som inngår i slike spesifikasjoner.

Skattedirektoratet viser til at kunde- og leverandørspesifikasjoner fra bank og finansieringsforetak med tilhørende dokumentasjon ofte er helt avgjørende for at skatte- og avgiftsmyndighetene skal kunne avdekke uoppgitte inntekter og øvrig økonomisk

kriminalitet. Kontroll saker på området skattekrim og annen økonomisk kriminalitet avsløres ofte ved innhenting av kontrollopplysninger fra bankene mv.

Skattedirektoratet peker videre på at det ofte tar lang tid fra et straffbart forhold begås til det oppdages. Dessuten er etterforskning av slike forhold komplisert og tid- og ressurskrevende. Alt dette gjør at det kan gå flere år før påtalemyndighetene kan reise en straffesak vedrørende økonomisk kriminalitet. Direktoratet bemerker at dersom bankopplysninger blir destruert etter 5 år vil det kunne bli svært vanskelig å bevise mange straffbare forhold, idet det ofte ikke finnes annet bevismateriale. Skattedirektoratet nevner i tillegg at også saker som gjelder korrupsjon er tid- og ressurskrevende.

Finans Norge har forståelse for at Skattedirektoratet foreslår lengre oppbevaringstid enn 5 år for kunde- og leverandørspesifikasjoner fra banker og finansieringsforetak med tilhørende dokumentasjon. Vi finner således ikke grunn til å gå i mot forslaget om 10 års oppbevaringstid for slik regnskapsdokumentasjon. Finans Norge er imidlertid ikke enig i Skattedirektoratets uttalelse om at det antas at alle banker nå oppbevarer kontoopplysninger og dokumentasjon av bokførte opplysninger som inngår i slike spesifikasjoner elektronisk, og at en oppbevaringstid på 10 år dermed ikke vil være særlig byrdefull for dem. Vi viser til at det er betydelige kostnader knyttet til oppbevaring av regnskapsdokumentasjon selv om materiale oppbevares elektronisk.

For øvrig har vi ingen merknader til utredningen.

Med vennlig hilsen

**Finans Norge**



Erik Johansen  
fagdirektør



Herborg Horvei  
fagsjef