

2025-03-27

Regeringskansliet
via mejl
fi.remissvar@regeringskansliet.se
kopia:
anders.lenfors@regeringskansliet.se
marcus.sjogren@regeringskansliet.se

Rapportering och utbyte av upplysningar om kryptotillgångar och vissa andra ändringar avseende det administrativa samarbetet på skatteområdet

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) har fått rubricerad promemoria på remiss och önskar lämna följande kommentarer.

Dokumentationens tillförlitlighet - reasonableness test

Enligt de ändringar av Common Reporting Standard (CRS) som genomfördes 2023 klargörs att det så kallade reasonableness-testet kan göras inom en period av 90 dagar från det att kontot öppnas.¹ Bankföreningen önskar att motsvarande förs in i lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, IDKAL.

Skatteförfarandelagen 22 a och 22 b kap. 4 a §

Det är inte ett krav enligt CRS eller Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) att finansiella institut ska meddela när de inte har något att rapportera. Detta medför en onödig extra administrativ börda och vi avstyrker därför den meddelandeskyldighet som föreslås i 22 a kap. 4 a § och 22 b kap. 4 a § skatteförfarandelagen (2011:1244), SFL.

¹ OECD (2023), International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters: Crypto-Asset Reporting Framework and 2023 update to the Common Reporting Standard, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/896d79d1-en>, Commentary on Section IV, 2bis (s 108)



Skatteförfarandelagen 22 a kap. 5 §, 22 b kap. 5 § och skatteförfarandeförordningen 5 kap. 8 a §

Det föreslås i 22 a kap. 5 § och 22 b kap. 5 § SFL och i 5 kap. 8 a § skatteförfarandeförordningen (2011:1261), SFF, att finansiella institut ska rapportera typ av kontonummer. Detta är inte ett krav enligt CRS eller DAC 2 och 8.

Bankföreningen delar målsättningen att bekämpa skattebedrägeri, skatteundandragande och skatteflykt, men ställer sig frågande till syftet med att införa ett bredare rapporteringskrav än de som omfattas av CRS / DAC 2 / DAC 8. De uppgifter som ska utbytas framgår av CRS / DAC 2 / DAC 8 och får anses utgöra en uttömmande lista. I och med den föreslagna ändringen i 22 a kap. 5 § och 22 b kap. 5 § SFL, samt 5 kap. 8 a § SFF går den svenska lagstiftningen längre i sin uppgiftsinsamling än CRS / DAC 2 / DAC 8. Detta trots att informationen som föreslås samlas in i detta fall uppenbarligen inte ska ingå i det faktiska utbytet enligt CRS / DAC 2 / DAC 8. Det kan heller inte anses ligga i linje med de förenklingar som svenska regeringen och EU önskar genomföra för företagen.

Mot bakgrund av ovan avstyrker Bankföreningen förslaget eftersom det innebär en ökad administrativ börda för svenska rapporteringsskyldiga finansiella institut.

Tidpunkt för rapportering av kryptotillgångar, skatteförfarandelagen 24 kap. 2 b § och 34 kap. 3 §

Det föreslås att tidpunkten för rapportering av kryptotillgångar ska vara den 1 april, se 24 kap. 2 b § och 34 kap. 3 § SFL. Bankföreningen anser att denna rapportering ska ske den 15 maj, dvs. vid samma tidpunkt som CRS-rapporteringen. Tidpunkten för de internationella AEIO-rapporteringarna kommer då att överensstämma.

Skatteregistreringsnummer, 7 kap. 9 och 10 § lagen om inhämtande av vissa uppgifter på skatteområdet om kryptotillgångar

Enligt föreslagna 7 kap. 9 och 10 § lagen om inhämtande av vissa uppgifter på skatteområdet om kryptotillgångar, KOL, är ett intygande giltigt för en person med utländsk skattehemvist endast om intyget innehåller ett skatteregistreringsnummer för den utländska skattehemvisten.

I föreslagna 7 kap. 13 § KOL anges vissa undantag när ett intyg kan vara giltigt även i de fall det saknar det utländska skatteregistreringsnumret. Samtliga dessa undantag gäller dock endast när skattehemvisten är i länder utanför EU.

På s. 133 och 151 i promemorian nämns vidare att alla EU:s medlemsstater utfärdar skatteregistreringsnummer.



DAC 8 medger i dessa sammanhang undantag från rapportering av skatteregistreringsnummer när medlemslandet inte har utfärdat sådant till kontohavaren.²

Enligt kommissionen utfärdar de flesta, men inte alla medlemsstater skatteregistreringsnummer. Luxemburg nämns som ett exempel på ett land som inte utfärdar skatteregistreringsnummer.³ Frankrike, Grekland och Slovakien utfärdar skatteregistreringsnummer, men inte till alla medborgare eller fysiska personer hemmahörande i respektive land.⁴ Det nämns även på s. 271 i regeringens promemoria att det finns situationer där ett skatteregistreringsnummer inte har utfärdats till skattebetalaren. Mot bakgrund av ovan, samt det faktum att det inte finns något krav enligt Crypto-Asset Reporting Framework (CARF) att ett skatteregistreringsnummer ska rapporteras, avstyrker Bankföreningen förslaget.

Intygande upprättat av kontohavaren själv

På s. 227 i promemorian anges att ett intygande måste upprättas av kontohavaren själv. Bankföreningen önskar förtydliganden avseende förhållandet till regelverk om ställföreträdare, fullmakter och minderåriga. Det går även att jämföra med inkomstdeklarationer som också undertecknas på heder och samvete och där deklaraationsombud kan skriva under. Se även OECD CRS FAQ 12 som anger att självcertifiering går bra att lämna med en fullmakt.

<https://web.archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/crs-related-faqs.pdf>

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Kontaktperson på Svenska Bankföreningen är:

Katrin Fahlgren

katrin.fahlgren@financesweden.se

08-453 44 49

² RÅDETS DIREKTIV (EU) 2023/2226 av den 17 oktober 2023 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning, punkt (30), sid 5.

³ https://taxation-customs.ec.europa.eu/online-services/online-services-and-databases-taxation/taxpayer-identification-number-tin_en

⁴ <https://web.archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm>