



HØRING

Høringsvar vedrørende udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Omfattede enheder, konti og kontotyper

Finansrådet er af den opfattelse, at der bør arbejdes for mest mulig konsistens mellem bekendtgørelse nr. 769 af 25. juni 2014, der implementerer FATCA i dansk ret (FATCA-bekendtgørelsen), og udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet, der skal implementere CRS i dansk ret (CRS-bekendtgørelsen).

Dette indebærer bl.a., at de samme enheder, konti og kontotyper så vidt muligt bør være undtaget efter begge regelsæt. Herved vil de omkostninger og ressourcer, der er forbundet med at implementere CRS i de finansielle virksomheder, mindskes mest muligt.

Finansrådet finder, at det er uklart, hvorvidt der er **flere** produkter, der er undtaget i henhold til CRS-bekendtgørelsen end i henhold til FATCA-bekendtgørelsen. Det bør præciseres i bekendtgørelsen eller andetsteds, hvilke forskelle - om nogen - der er i forhold til de to regelsæt.

Det er meget vigtigt for Finansrådet, at de såkaldte ETF'er undtages fra anvendelsesområdet for CRS-bekendtgørelsen, hvilket er tilfældet efter FATCA-bekendtgørelsen. Det er Finansrådets vurdering, at der er yderst begrænset risiko for skatteunddragelse via sådanne instrumenter, hvorfor det giver god mening at undtage disse fra CRS-bekendtgørelsens anvendelsesområde. Synspunktet om at undtage ETF'er finder også støtte i First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information. Finansrådet bidrager gerne med yderligere oplysninger om ETF'er i det tilfælde, at Skatteministeriet på det foreliggende grundlag vurderer, at ETF'er ikke kan undtages i henhold til CRS-bekendtgørelsen.

Derudover er det vigtigt for Finansrådet, at de såkaldte OTC-derivater undtages fra CRS-bekendtgørelsen.

Gennemførelse af due diligence procedurer for 3. lande

Som det fremgår af høringsbrevet, er CRS-bekendtgørelsen udformet således, at allerede eksisterende konti i 2016 og 2017 ikke blot skal undersøges for tilknytning til andre EU-lande samt lande, som også har tilsluttet sig af-

19. juni 2015

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Stefan Munch Gotfredsen
Direkte +45 3370 1074
smg@finansraadet.dk

Journalnr. 632/01
Dok. nr. 539617-v3

talen, men tillige øvrige lande. Dette er en valgmulighed, som findes i CRS-standarden, som bekendtgørelsen implementerer. Valget sikrer, at de finansielle institutter ikke behøver at gennemgå alle konti hver gang listen over lande, som har tilsluttet sig aftalen, udvides, da gennemgangen er foretaget én gang for alle.

Det er Finansrådets opfattelse, at bekendtgørelsen bør give mulighed for, at finansielle virksomheder **kan vælge**, hvorvidt gennemførelse af due diligence procedurer af allerede eksisterende konti skal gennemføres én gang for alle **eller** løbende.

Indberetning af oplysninger til SKAT

Som beskrevet ovenfor er CRS-bekendtgørelsen udformet således, at allerede eksisterende konti **skal** undersøges for tilknytning til **alle** lande. De finansielle institutter må imidlertid **kun** indberette oplysninger til SKAT om indberetningspligtige konti med tilknytning til de deltagende lande.

Finansrådet finder, at CRS-bekendtgørelsen bør udformes således, at de finansielle institutter skal have **mulighed** for at indberette i forhold til alle undersøgte konti, og så lade det være op til SKAT at foretage sorteringen i forhold til de deltagende lande i forbindelse med SKATs udveksling af oplysningerne. Den mulighed findes i CRS-lovgivningen i Norge og Sverige. Det er systemteknisk vigtigt for Finansrådets medlemmer, at indberetning af oplysninger håndteres ens.

Egenerklæringsblanket

Det er Finansrådets opfattelse, at Skatteministeriet bør arbejde for, at der udarbejdes en generel egenerklæringsblanket. Blanketten skal kunne anvendes både i forhold til FATCA- og CRS-bekendtgørelsen, således at der alene skal afgives denne ene erklæring. Dette vil være en fordel for SKAT og de finansielle institutter både i dagligdagen samt ved udformningen af IT-systemer til håndtering af begge bekendtgørelser. Også dette finder støtte i First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information.

Det skal være frivilligt at benytte blanketten.

Definition af kontrollerende personer

I § 44 i CRS-bekendtgørelsen bør det tilføjes, at udtrykket "kontrollerende personer" skal forstås i overensstemmelse med begrebet reelle ejere i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Det er Finansrådets opfattelse, at der gælder det tilsvarende uden tilføjjelsen, men herved sikres, at der ikke kan opstå tvivl om, at begrebet "kontrollerende personer" er ens med begrebet under hvidvaskningsreglerne.

Herved vil der også være overensstemmelse mellem FATCA-bekendtgørelsen (§ 26, stk. 1, 2. pkt.) og CRS-bekendtgørelsen.

Side 3

Med venlig hilsen

Journalnr. 632/01

Dok. nr. 539617-v3

Stefan Munch Gotfredsen

Direkte +45 3370 1074

smg@finansraadet.dk