

Regelrådet är ett av regeringen utsett oberoende organ vars huvuduppgifter är att:

1. Ta ställning till om nya eller ändrade regler är utformade så att de uppnår regelgivarens syfte på ett enkelt sätt och till en, relativt sett, låg administrativ kostnad för företag.
2. Bedöma konsekvensutredningarnas kvalitet.

Regelrådet tar inte ställning till förslagets politiska syfte.

Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

## Yttrande över Finansdepartementets promemoria Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA

### Regelrådets ställningstagande

1. Regelrådet finner att de administrativa kostnaderna är en direkt följd av Sveriges internationella åtaganden. Förslaget tillstyrks.
2. Regelrådet anser att konsekvensutredningen inte uppfyller de krav som ställs i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

### Innehållet i förslaget

I promemorian lämnas förslag till de författningar som krävs för att genomföra avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA (FATCA-avtalet). De skyldigheter som följer av avtalet kan delas in i tre huvudsakliga delar. För Sveriges del är det fråga om skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella enheter när det gäller identifiering av finansiella konton som innehas av amerikanska personer, skyldigheter för rapporteringsskyldiga finansiella enheter att lämna uppgifter till Skatteverket om de konton som identifierats och skyldigheter för Skatteverket att överföra information till den amerikanska federala skattemyndigheten.

I promemorian föreslås en ny lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet. Ändringar föreslås även i skatteförfarandelagen för att genomföra de finansiella enheternas skyldigheter att lämna uppgifter om de konton som identifierats till Skatteverket. Vidare föreslås en ny lag om utbyte av upplysningar med anledning av FATCA-avtalet. Därutöver föreslås vissa följdändringar i offentlighets- och sekretesslagen. I promemorian lämnas också förslag till de förordningar och förordningsändringar som krävs för att genomföra FATCA-avtalet.

## Skälen för Regelrådets ställningstagande

### **Administrativa kostnader**

Enligt Regelrådet är förslaget en direkt följd av Sveriges internationella åtaganden. Förslaget tillstyrks.

### **Konsekvensutredningen**

Av konsekvensutredningen framgår bakgrund och syfte med förslaget. Det förväntade antalet berörda företag har redovisats. Alternativa lösningar har presenterats i remissen men det hade varit önskvärt med en redovisning av dessa i konsekvensutredningsavsnittet, eller åtminstone att hänvisningar hade gjorts till relevanta avsnitt i remissen.

Konsekvensutredningen innehåller en kostnadsuppskattning för företagen till följd av att lämna kontrolluppgifter till Skatteverket. Granskningen för att identifiera rapporteringspliktiga konton anges medföra såväl en initial som en återkommande årlig kostnad. Det anges inte vara möjligt att göra någon uppskattning av kostnaderna för att identifiera rapporteringspliktiga konton eftersom granskningsproceduren är helt ny. Vidare framgår av konsekvensutredningen att förändringar krävs av exempelvis IT-system för att på ett effektivt sätt kunna genomföra granskningsproceduren, och detta medför en engångskostnad för de rapporteringsskyldiga finansiella enheterna. Det anges inte vara möjligt att uppskatta dessa kostnader eftersom förändringarna sannolikt kommer vara mycket varierande beroende på bl.a. vilka system den rapporteringsskyldiga finansiella enheten har idag.

Enligt Regelrådet är de administrativa kostnaderna ofullständigt beskrivna och samma kritik riktas mot de övriga kostnaderna. Regelrådet har förståelse för svårigheten att uppskatta kostnaderna för att identifiera rapporteringspliktiga konton. Likväl hade det varit önskvärt med försök till kostnadsuppskattningar eller åtminstone exempelberäkningar av förväntade kostnader för genomsnittliga företag inom skilda verksamheter. Även vad gäller övriga kostnader skulle exempelberäkningar kunna ge en tydligare bild av förslagets ekonomiska effekter för berörda företag. I remissen saknas också uppgift om vilka eventuella försök som har gjorts för att uppskatta kostnaderna. Regelrådet saknar också en storleksmässig beskrivning av berörda företag. Därutöver hade det varit önskvärt med en redovisning av vilka skilda verksamheter som de berörda företagen bedriver, en redovisning av om enskilda mindre företag kan komma att bli särskilt utsatta av förslaget, hur konkurrensförhållandena kan komma att påverkas samt om förslaget kan förväntas påverka företag i andra avseenden eftersom företag som har amerikabaserade kunder kan förväntas få ökade kostnader jämfört med företag som enbart har svenskbaserade kunder. Konsekvensutredningen saknar också information om vilka eventuella informationsinsatser som planeras.

Utifrån det angivna finner Regelrådet att konsekvensutredningen inte uppfyller de krav som följer av 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 9 september 2014.

I beslutet deltog Karin Lindell, ordförande, Lennart Palm, Eleonor Kristoffersson och Claes Norberg. Ärendet föredrogs av kommittésekreteraren Christian Pousette.



Karin Lindell  
Ordförande



Christian Pousette  
Föredragande

---

Postadress

Kv Garnisonen, 103 33 Stockholm

Telefon (vxl)

08-405 10 00

Webbplats

[www.regelradet.se](http://www.regelradet.se)

E-post

regelradet@regelradet.se