

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

Oslo, 12. april 2012

### **Forreign Accounts Tax Compliance Act - FATCA**

Vi legger til grunn at Finansdepartementet er kjent med det nye amerikanske skatteregelverket, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), der amerikanske myndighetene går relativt langt i å gjøre inngripen utenfor sin egen jurisdiksjon for å bekjempe skatteunndragelse grunnet manglende innrapportering av midler på utenlandske konti tilhørende amerikanske skatteyttere. Regelverket retter seg direkte mot utenlandske finansinstitusjoner og fondsforvaltningsselskap, herunder norske.

Iht. regelverket må alle utenlandske finansforetak i utgangspunktet inngå avtale direkte med den amerikanske skattemyndigheten, IRS, og rapportere til IRS i henhold til denne. Verdipapirfondenes forening er kjent med at amerikanske myndigheter har åpnet for å inngå avtaler («FATCA Partnership») med nasjonale myndigheter, slik at finansforetakene som er omfattet av FATCA-regelverket kan rapportere til egne nasjonale myndigheter, som igjen rapporterer til amerikanske myndigheter, i stedet for at hver enkelt finansinstitusjon må inngå separate avtaler med IRS. For et par måneder siden ble det kjent at amerikanske myndigheter har inngått slike avtaler med Frankrike, Tyskland, Italia, Spania og Storbritannia. Senere har også andre europeiske land inngått tilsvarende avtaler, bl.a. Nederland.

Verdipapirfondenes forening vil anmode departementet om snarest vurdere inngåelse av en slik avtale med amerikanske skattemyndighet også fra norsk side, samt å vurdere behovet for justeringer av norsk regelverk for å unngå at norske rapporteringspliktige finansforetak må bryte norsk lovverk for å kunne oppfylle FATCA-kravene. Eksempler på sistnevnte temaer vil være lovhjemmel for å kunne holde tilbake kundemidler i de tilfeller FATCA-reglene vil kreve det.

FATCA reiser en rekke rettslige problemstillinger, f.eks. om taushetsplikt og personvern, der det ikke er åpenbart at norske finansforetak uten videre har lov til å utlevere kundeopplysninger til amerikanske skattemyndigheter. Vi antar at en del slike problemstillinger kan løses mest hensiktsmessig gjennom at norske finansforetak kan rapportere til norske skattemyndigheter, som igjen har inngått avtale om utveksling av relevante opplysninger med amerikanske skattemyndigheter.

Vi antar også at andre land enn USA i årene framover vil iverksette FATCA-lignende tiltak for bedre å sikre eget skattegrunnlag, dels ut fra økt provenymessig behov og dels som følge av at omfattende midler etter hvert investeres via aktører i andre land. En "FATCA

Partnership" avtale antas derfor bare å være et første skritt på veien mot økt utveksling av skatteopplysninger mellom ulike lands skattemyndigheter framfor at norske rapporteringspliktige foretak innenfor finanssektoren må rapportere bilateralt til skattemyndigheter i en rekke land.

Det vil både være kompliserende og fordyrende om finansforetak skal måtte forholde seg til ulike rapporteringskrav til myndigheter utenfor de land de opererer i. Det er derfor et klart behov for medvirkning fra norske myndigheter til å finne rasjonelle og fremtidsrettede løsninger.

Med vennlig hilsen

Verdipapirfondenes forening - næringspolitikk

Lasse Ruud

Administrerende direktør