



Finansdepartementet  
Pr. e-post til postmottak@fin.dep.no

**VÅR REFERANSE**  
12/10210

**DERES REFERANSE**  
13/1410 SL HS/KR

**DATO**  
10.06.2013

## Høringsnotat om gjennomføring av avtale mellom Norge og USA om FATCA mv.

Det vises til Finansdepartementets brev av 15. april 2013 vedlagt høringsnotat om gjennomføring av avtale mellom Norge og USA om FATCA og generell innføring av tilsvarende opplysningsplikter. Finanstilsynet vil i det følgende kun behandle gjennomføringen av avtalen om FATCA, og ikke hvorvidt eller hvordan en generell innføring av tilsvarende opplysningsplikter bør gjennomføres.

Som det fremgår av høringsnotatet vil etableringen av det rapporteringsregimet som følger av FATCA få store konsekvenser for berørte finansinstitusjoner. Avtaleinngåelsen vil lette konsekvensene til en viss grad, men de vil likevel utgjøre en betydelig tilleggsbelastning i forhold til dagens rapportering på skatteområdet. Avtalen gir heller ikke vesentlig spillerom ved utarbeidelsen av det norske regelverket. Finanstilsynet er på denne bakgrunn opptatt av at den norske lovgivningen som gjennomfører FATCA-avtalen, utnytter de valgmulighetene som avtalen åpner for. Som eksempel nevnes institusjonenes adgang til å vurdere, identifisere og rapportere kontoer som ikke overstiger terskelverdiene i vedlegg I. Ved å åpne for alternativene, vil norske rapporteringspliktige finansinstitusjoner gis mulighet velge de aktsomhetsprosedyrene som de selv anser gir minst tilleggsbelastning.

Som kjent er Finanstilsynet gitt i oppdrag å utarbeide deler av utkast til høringsnotat til gjennomføringsforskrifter. I det arbeidet vil det ovennevnte synspunktet bli fulgt opp.

For Finanstilsynet

Erik Lind Iversen  
fung. direktør for bank- og forsikringstilsyn

Ole-Jørgen Karlsen  
seniorrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*