

Finansdepartementet

Postmottak@fin.dep.no

Vår ref/kontaktperson
Elisabeth Auren

Deres ref
13/1410 SL HS/KR

Dato
17. juni 2013

Høringsuttalelse – Gjennomføring av avtale mellom Norge og USA om FATCA og generell innføring av tilsvarende opplysninger

Det vises til Finansdepartementets høring av 15.4.2013 med forslag om regelverksendringer som følge av mellomstatlig avtale om forbedret internasjonal overholdelse av skattelovgivningen og gjennomføring av «Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)».

Santander Consumer Bank AS ønsker å bidra til å belyse områder som banken anser som viktige for å sikre en mest mulig ensartet tolkning av avtalen i de jurisdiksjoner der selskapet har tilstedeværelse.

Santander Consumer Bank AS har følgende merknader til saken.

Nye personlige kontoer – identifikasjon og vurdering

Finansdepartementet informerer i høringsnotatet om at det vil komme en forskrift med utfyllende bestemmelser til aktsomhetsprosedyren i avtalen. Departementet åpner samtidig for at man allerede nå kan komme med merknader til bestemmelsene om aktsomhetsprosedyren slik de fremgår av avtalen.

Vi forstår avtalens bestemmelser om identifikasjon av nye personlige kontoer slik at balansen på innskuddskontoen skal kalkuleres per 31. desember for å avgjøre om terskelen for rapportering på 50 000 USD er oversteget. Vi støtter dette, og mener kalenderårets slutt er et praktisk og hensiktsmessig tidspunkt for å identifisere nye personlige kontoer.

Videre forstår vi avtalens bestemmelser slik at i de tilfeller der saldoen på kontoen ikke overstiger terskelen på 50 000 USD, så vil det ikke være behov for å forespørre kunden om egenattest eller dokumentasjon for å få bekreftet rimeligheten av en slik egenattest. Dette mener vi er en god løsning da man ved det unngår unødig innhenting og oppbevaring av informasjon om kunder.

Vår forståelse av avtalen er at finansinstitusjonen kan sende en forespørsel om egenattest og dokumentasjon som bekrefter rimeligheten av denne til kunden (med mindre slik informasjon allerede er innhentet ved kontoopprettelse), når terskelen på 50 000 USD er oversteget i løpet av kalenderåret. Vi ønsker at forskriftene skal tydeliggjøre at det er anledning til å innhente egenattesten og dokumentasjonen som bekrefter rimeligheten av denne på ethvert tidspunkt etter at saldoen har oversteget 50 000 USD.

Når det gjelder fristen for å innhente egenattesten og bekreftende dokumentasjon, ser vi behov for en klargjøring. Vi ønsker at forskriftene skal legge til rette for at prosessen med innhenting av egenattest og dokumentasjon (innbefattet fristen for tilbakemelding fra kunden) skal kunne gjennomføres senest innen 90 dager etter utløp av kalenderåret. Dette for å sikre at regelverket gir hensiktsmessige rammer til å kunne avvikle arbeidet og prosessen med innhenting av dokumentasjonen fra kundene.

Mulighet for å anvende prosedyrene etablert i den amerikanske FATCA-lovgivningen

Finansdepartementet ber om synspunkter på om det norske regelverket bør åpne for at rapporterende norske finansinstitusjoner også kan basere seg på prosedyrene som følger av den amerikanske FATCA-lovgivningen for å identifisere amerikanske rapporteringspliktige, som et alternativ til aktsomhetsprosedyren. Vi mener at det bør åpnes for dette, da det er ønskelig å gi norske finansinstitusjoner tilpasningsevne og fleksibilitet til å ta i bruk prosedyrer på lik linje med finansinstitusjoner i øvrige land.

Aksept av egenattesten i form av verbal erklæring fra kunden

Avtalen som er inngått innebærer at det skal innhentes ny informasjon fra kundene. Dette vil innebære et merarbeid for finansinstitusjonene. For å sikre smidige og tilpassede rutiner, er det viktig at kravene til tilbakemelding fra kunden utformes tilstrekkelig fleksibelt, og at det åpnes for at egenattesten kan innhentes ved telefonisk/personlig kontakt med kunden. Vi mener avtalen gir rom for en slik fleksibilitet, og ber derfor om at det norske regelverket utformes slik at egenattesten også kan basere seg på en verbal tilbakemelding fra kunden. Det nevnes i den forbindelse at skattemyndighetene i den europeiske G-5 gruppen har lagt til grunn at avtalen åpner for en slik fleksibilitet, og at en slik tolkning også er lagt til grunn i utkast til veiledning publisert av skattemyndighetene i Storbritannia.

Med vennlig hilsen
for Santander Consumer Bank AS



Elisabeth Auren
Legal and Compliance Manager