

Finansdepartementet
Pr. e-post til hilde.slupphaug@fin.dep.no

Oslo, 19. juni 2013

Vedr. høring om gjennomføring av avtale om FATCA og generell innføring av tilsvarende opplysningsplikter

Vi viser til Deres brev og høringsnotat av 15.4.2013 om gjennomføring av avtale om FATCA og generell innføring av tilsvarende opplysningsplikter i norsk rett. Vi viser også til Memorandum of Understanding (MoU) mellom Norge og USA av samme dato. Verdipapirsentralen har følgende kommentarer som knytter seg til gjennomføringen av avtalen og de tilhørende generelle opplysningsplikter.

VPS har innledningsvis følgende kommentar knyttet til utkastet:

For å kunne gjennomføre avtalen må amerikanske borgeres beholdninger og avkastninger av blant annet finansielle instrumenter registrert i verdipapirregisteret (VPS), rapporteres til amerikanske skattemyndigheter via norske skattemyndigheter. Avtalen, med den forståelsen som følger av MoU'et, legger opp til at de plikter som påligger norske finansinstitusjoner under FATCA knyttet til verdipapirkonti i VPS, påligger VPS' kontoførere. Dette er også den eneste praktiske måten å implementere de krav som følger av FATCA avtalen da distribusjonen og forvaltningen av nevnte verdipapirkonti skjer desentralisert gjennom VPS' kontoførere.

I lovforslaget som er sendt på høring legges det opp til at rapporteringsplikten som følger av FATCA avtalen gjennomføres i ligningsloven § 5-4, som foreslås endret slik at den får to nummer, hvor de opplysningspliktige følger av bestemmelsens nr. 1, og hvilke opplysninger som skal gis følger av bestemmelsens nr. 2. Opplysningsplikt etter punkt nr. 1 påligger blant annet verdipapirregistre, jf. notatet på side 27, og ny § 5-4, 1. ledd.

Verdipapirregistre er allerede underlagt opplysningsplikt etter ligningsloven for andre formål enn FATCA, og det er derfor naturlig at verdipapirregistre inngår i opplysningsplikten i § 5-4 nr. 1 over hvem som har plikt til å gi opplysninger om finansielle instrumenter og andre finansielle produkter til ligningsmyndighetene. VPS har således ikke merknader til lovteksten på dette punkt. At opplysningsplikten etter FATCA påhviler kontoførerne bør imidlertid fremgå av forskriftene som skal fastsettes med hjemmel i lovbestemmelsen.

Hva gjelder den praktiske gjennomføringen av selve rapporteringen knyttet til finansielle instrumenter registrert på verdipapirkonti i VPS, vil VPS så langt det er mulig søke å legge forholdene til rette for å understøtte og lette rapporteringsforpliktelsen for de rapporteringspliktige. Det vises i denne forbindelse til den uttrykte forutsetning i MoU'et,

samt den generelle omtalen i notatet av rapporteringspliktiges adgang til å besørge rapportering gjennom tredjepart.

VPS har videre enkelte merknader knyttet til punkter i avtalen om gjennomføring av FATCA hvor vi mener det kunne være verdifullt med en utdypning. Vi antar at slike forhold vil ivaretas i de de planlagte forskrifter

FATCA avtalen krever rapportering av opplysninger i forbindelse med konti som avsluttes i løpet av året, jf. notatet på side 33 og utkastet til ny § 5-4, 2. ledd, 3. punktum i ligningsloven. Vi forstår notat slik at rapporteringen av slike konti skal skje på samme måte som for annen rapportering, dvs. at rapportering skjer samlet én gang per år, og således ikke på tidspunktet hvor den enkelte konto avsluttes.

Verdipapirkontoer registrert i VPS klassifiseres som forvaringskontoer etter avtalen. Avtalens artikkel 2 punkt 2 bokstav a underpunkt 4 og 5 fastsetter hvilke opplysninger som skal gis om forvaringskontoer. Rapporteringsplikten omfatter blant annet saldo eller kontoverdi ved utgangen av det relevante kalenderår eller annen relevant rapporteringsperiode eller, dersom kontoen ble avvirket i løpet av vedkommende år, saldo eller verdi umiddelbart før kontoavvikling. Vi kan ikke se at notatet omtaler konkret hvilke data som skal legges til grunn ved beregning av saldoverdi, og hvordan disse skal innhentes. Spørsmålet berører alle finansielle instrumenter registrert på konto i VPS. Det hadde derfor vært verdifullt om forholdet kunne klarlegges nærmere.

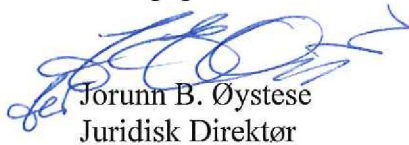
Høringsnotatet omtaler videre at rapporteringsplikten for opplysninger om forvaringskonti omfatter inntekt "generert" fra aktiva på kontoene, og i visse tilfeller bruttoproveny fra salg eller innløsning av eiendeler "betalt til eller kreditert" kontiene, jf. notatet på side 39 og 56, og Avtalen artikkel 2, pkt. 2, bokstav a, underpkt. 5 A og B. Så langt VPS kan se reiser underpunkt B i bestemmelsen to spørsmål. For det første bemerkes at investorkonti i VPS ikke kan debiteres eller krediteres pengebeløp. Hva som derimot kan registreres er betaling som er generert fra aktiva på kontoene. Etter sin ordlyd vil rapporteringsplikten derfor ikke omfatte proveny knyttet til realisasjon av finansielle instrumenter registrert på konto i VPS. Vi mener derfor det er berettiget å reise spørsmålet om hvordan formuleringen "betalt til eller kreditert" slike konti skal forstås.

Det følger videre av artikkel 2, pkt. 2, bokstav a, underpunkt. 5 B at samlet bruttoproveny fra salg eller innløsning av eiendeler betalt til eller kreditert kontoen rapporteres "når finansinstitusjonen opptrådte som depotmottaker, megler, nominell eier eller på annen måte som representant for kontohaver". Vi er usikre på om bestemmelsen skal forstås slik at den pålegger kontoførere en generell rapporteringsplikt ved at de alltid regnes som representant for kontohaver, eller om rapporteringsplikten først inntre i kraft av rolle som depotmottaker, megler og nominell eier? For VPS' kontoførere vil det derfor være verdifullt om det kan gis veiledning med hensyn til hva som ligger i uttrykket *å opptre som representant for kontohaver*.

* * *

Dersom det skulle være ønskelig med utfyllende informasjon knyttet til de forhold som er omtalt ovenfor, eller andre forhold som ledd i gjennomføringen av FATCA, herunder dialog knyttet til praktisk gjennomføring av de rapporteringsforpliktelser som innføres i denne forbindelse er vi selvfølgelig tilgjengelig for dette.

Med vennlig hilsen
Verdipapirsentralen ASA



Jorunn B. Øystese
Juridisk Direktør