

Finansdepartementet
Skattelovavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

26. juni 2015

Høring – Opplysningsplikt om finansiell informasjon på skatteområdet

Vi viser til høringsbrev av 27. mars 2015 med vedlagte høringsnotat av samme dato om forslag til endringer i ligningslovens regler om opplysningsplikt om finansiell informasjon.

Det foreslås at bestemmelsene om opplysningsplikt om finansiell informasjon samles i en bestemmelse i ligningsloven kapittel 5 (§ 5-3) om opplysningsplikt for tredjepart, at det innføres en særskilt bestemmelse om omgåelse og at virkeområdet for pålegg om bokføring utvides til å omfatte dokumentasjonsplikter som har sin bakgrunn i CRS og FATCA.

Norsk Øko-Forum (NØF) er enig i forslagene fra departementet som har sin bakgrunn i at det er nødvendig med internasjonalt samarbeid mellom landene for å demme opp mot de økte mulighetene for grenseoverskridende skatteunndragelser pga. globaliseringen og fri flyt av kapital over landegrensene. Omfanget av slike unndragelser er et betydelig problem både i Norge og internasjonalt, og som er klart dokumentert gjennom alle sakene som er avslørt den siste tiden og ved den store pågangen som har vært til norske skattemyndigheter av skattytere som har bedt om såkalt skatteamnesti (frivillig retting). Bare til Skatt øst har det til nå kommet henvendelser fra mer enn 1100 skattytere om skjulte kontoer mv. i utenlandske finansinstitusjoner.

Vi tror i likhet med departementet at det vil bedre oversiktligheten og brukervennligheten ved å samle alle opplysningsplikter om finans og forsikring mv. i en bestemmelse. Det er også en fordel at en mer generell ordlyd i § 5-3 vil legge til rette for senere utvidelser om finansielle forhold i forskrift. Vi har med tilfredshet merket oss at det kan bli aktuelt å innføre bestemmelser om opplysningsplikt om kursgevinst og kurstap på valutalån og valutainnskudd, og at Skattedirektoratet konkret arbeider med et slikt forslag. Dette er regler som vi har ventet på og etterlyst i flere år på et område der det gjøres mye feil og hvor det kan være til dels betydelige beløp som unndras fra beskatning. Vi har derfor forventninger om at et slikt forslag kan komme rimelig raskt.

Det er også helt nødvendig at det også gis regler om identifisering av kontohavere mv. med aktsomhetsprosedyrer etter de samme prinsipper som bestemmelsene om kundekontroll i

hvitvaskingsregelverket, herunder hvilke konsekvenser det kan få om reglene ikke følges. Vi støtter også forslagene om krav til dokumentasjon og oppbevaringen av denne.

Lovbestemmelser må alltid følges opp med effektive håndhevelsesbestemmelser mot manglende etterlevelse. Både reglene i ligningsloven § 10-6 om tvangsmulkt, § 10-8 om gebyr og straffebestemmelsene i ligningsloven kapittel 12 er aktuelle i denne sammenheng ved overtredelser av § 5-3 med tilhørende forskrifter, men ikke ved manglende etterlevelse av de nye reglene om plikten til å dokumentere aktsomhetsprosedyrer mv. Vi støtter derfor forslaget om å innføre en bestemmelse om at skattemyndighetene gis adgang til å ilegge bokføringspålegg ved manglende oppfyllelse av dokumentasjonsplikter og oppbevaring av dokumentasjon gitt i medhold av § 5-3 nr. 3. Vi er også enig i forslaget om en egen bestemmelse om omgåelse i § 5-4 nr. 4.

Med hilsen
for Norsk Øko-Forum
Jan-Egil Kristiansen
leder faglig utvalg