



Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

## **Banklovkomisjonens utredning om ny finanslovgivning - hørings svar**

Vi viser til Finansdepartementets brev av 31. mai 2011 hvor departementet ber om høringsinstansenes kommentarer til overnevnte utredning innen fredag 30. september 2011.

Formålet ved bestemmelsene i lovutkastet kapittel 6 er i følge Banklovkomisjonen å avklare hvilken adgang utenlandske finansforetak har til å drive virksomhet her i riket, og i hvilken utstrekning norsk finanslovgivning gjelder for virksomhet her i riket som drives av utenlandske finansforetak. Lovutkastet §§ 6-4 og 6-5 regulerer i hvilken utstrekning norsk finanslovgivning skal gjelde for utenlandske finansforetak som driver virksomhet i Norge gjennom filial eller grensekryssende virksomhet.


Det er også angitt at norsk lovgivning for øvrig skal gjelde så langt den passer, jf lovutkastet § 6-4 første ledd siste punktum og § 6-5 tredje ledd siste punktum. Utenfor finanslovgivningen er både hvitvaskingsloven og markedsføringsloven eksplisitt nevnt. Skattedirektoratet foreslår at det også gjøres en henvisning til ligningsloven kapittel 6 om tredjepartsopplysninger.

Den forhåndsutfylte selvangivelsen bygger på bred og kvalitativ god informasjon fra tredjepartsrapportører. Opplysninger fra aktører i finansmarkedet utgjør en vesentlig del av dette grunnlaget og er av svært stor betydning for korrekt ligningen av skattyterne i Norge. Skatteetatens undersøkelser viser at der slik informasjon mangler, er det stor risiko for at skattyter leverer ufullstendig selvangivelse. Dette medfører stor risiko for betydelig provenytab for staten. Internasjonaliseringen av finansmarkedene medfører således at det er stadig viktigere at også utenlandske finansforetak som opererer i Norge har samme oppgaveplikt som norske selskaper har i henhold til ligningsloven kapittel 6. Oppgaveplikten bør gjelde for kunder som er skattepliktig til Norge. Det vises for øvrig til NOU 2009:4 Tiltak mot skatteunndragelse kapittel 3.5.3 hvor grensekryssende aktørers oppgaveplikt og betydningen for ligningen og skattekontrollen er begrunnet nærmere.

Det er uklart hvor langt oppgaveplikten etter ligningsloven gjelder for utenlandske aktører, og vi viser i denne forbindelse til Skattedirektoratets brev til Finansdepartementet av 21.12.2010. Vi mener departementet bør vurdere å lovfeste oppgaveplikten for utenlandske aktører, men som det fremgår av nevnte brev mener vi det først er viktig å få avklart hvor langt oppgaveplikten rekker.

En lovfestet plikt vil gjøre det enklere for utenlandske finansforetak å orientere seg om hvilke deler av norsk regelverk som gjelder for dem. Aktørene kan gjøres kjent med sine plikter ved Finanstilsynets underretning om adgangen til å drive virksomhet i Norge jf. lovutkastet § 6-2 andre ledd andre punktum og § 6-5 første ledd tredje punktum.

Med hilsen

  
Inger Johanne Stolt-Nilsen  
underdirektør  
Rettsavdelingen, foretaksskatt  
Skattedirektoratet

  
Øystein Hov