

2016-08-31

Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen  
Att. Marcus Sjögren  
S-103 33 Stockholm

Via e-mail till:  
[fi.registrator@regeringskansliet.se](mailto:fi.registrator@regeringskansliet.se)

## **EU-kommissionens förslag till direktiv om ändring i direktiv 2011/16/EU med avseende på skattemyndigheters tillgång till information om penningtvätt**

Bankföreningen har erhållit rubricerade förslag på remiss. Föreningen lämnar följande kommentarer med anledning av EU-kommissionens förslag.

Förslaget till ändring av direktiv 2011/16/EU hänger nära samman med förslaget till ändring av direktiv 2015/849/EU (fjärde penningtvättsdirektivet), det finns därför anledning att beakta ändringarna i fjärde penningtvättsdirektivet även i fråga om de aktuella ändringsförslagen rörande direktiv 2011/16/EU.

### **Ändringar i fjärde penningtvättsdirektivet 2015/849/EU**

I förslaget till ändring av direktiv 2015/849/EU artikel 30 och 31 framgår att behöriga myndigheter, som ska ges tillgång till centrala register (register över verkliga huvudmän för juridiska personer), ska vara de myndigheter som ansvarar för att bekämpa penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att även skattemyndigheter och andra myndigheter ska ges tillgång till dessa register inkluderas dessa myndigheter utan att utpekas som myndigheter ansvariga för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. I nämnda direktiv artikel 49 lyfts däremot skattemyndigheter som ett exempel på myndighet som arbetar med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Bankföreningen anser att det är viktigt att avgränsa kretsen myndigheter som ska ansvara för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism till behöriga tillsynsmyndigheter (för finansiella företag Finansinspektionen) och finansunderrättelseenheter. Bankföreningen avstyrker således att skattemyndigheter ska ingå i kretsen behöriga myndigheter enligt penningtvättsdirektivet och detta bör tydligt framgå av direktivet.



Om syftet är att skattemyndigheter ska ges rätt att hämta information från sådana register över innehavare av betalkonton som ska inrättas enligt förslaget till ändring av penningtvättsdirektivet bör detta framgå av artikel 32 a nämnda direktiv.

### **Ökad tillgång till information inom ramen för direktiv 2011/16/EU**

Enligt förslaget till ändring i direktiv 2011/16/EU (artikel 1) ska medlemsstaterna vid tillämpning och genomförande av medlemsstaternas lagstiftning som verkställer detta direktiv, och för att säkerställa att det administrativa samarbete som det inrättas fungerar, i lag föreskriva skattemyndigheters tillgång till de mekanismer, förfaranden, handlingar och information som avses i artiklarna 13, 30, 31, 32 a och 40 i det fjärde penningtvättsdirektivet (2015/849/EU). Mot bakgrund av vad föreningen anför ovan rörande myndigheters tillgång till centrala register, samt mot bakgrund av att de uppgifter som efterfrågas enligt förslaget redan idag kan inhämtas av behöriga myndigheter i samband med utövande av tillsyn eller vid misstanke om brott, anser föreningen att syftet med och omfattningen av det som föreslås måste anges på ett tydligare sätt.

Skatteverket i Sverige erhåller idag en mängd kontrolluppgifter för skatteändamål från företag och privatpersoner. Uppgiftsskyldigheten för finansiella institut har nyligen utökats rejält med anledning av Sveriges internationella åligganden (FATCA och OECDs globala standard för automatiskt informationsutbyte mellan stater, CRS) samt ändringar i direktiv 2011/11/EU om automatiskt utbyte av information mellan EU-länder. I det aktuella direktivförslaget anges att Skatteverkets tillgång till information om kunder vilken inhämtats enligt kraven i penningtvättslagstiftningen möjliggör för Skatteverket att utföra sina skyldigheter i övervakningen av finansiella instituts korrekta tillämpning av direktivet om administrativt samarbete (jfr. vad som sägs på s. 3 i direktivförslaget).

Bankföreningen vill framhålla att föreningen stöder det pågående arbetet att stärka kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Föreningen har därför inget att invända mot att skattemyndigheter ges tillgång till data från olika offentliga register. Det är emellertid svårt att se kopplingen mellan Skatteverkets utökade tillgång till information på det nationella planet, och betydelsen för det automatiska informationsutbytet enligt direktiv 2011/16/EU som äger rum på det internationella planet, i synnerhet eftersom EU-kommissionen själv pekar på att de föreslagna åtgärderna potentiellt kränker de mänskliga rättigheterna om skydd för privatlivet och skydd av personuppgifter. Det är enligt föreningens uppfattning inte tillräckligt att påstå att åtgärderna är nödvändiga och proportionerliga för att säkerställa ett väl fungerande

skattesystem, det bör framgå mera exakt hur informationsinhämtningen de facto bidrar till detta inom ramen för det automatiska informationsutbytet mellan länder.

Det är också av vikt att skattemyndigheternas möjlighet att begära att få ut information tydligt avgränsas till beskattningsområdet och att det i lagtexten tydligt klargörs att uppgiftsskyldigheten endast avser möjligheter för olika myndigheter att av varandra få tillgång till information och att bestämmelserna inte ska leda till några utökade rapporterings- eller andra administrativa skyldigheter för instituten. Bankföreningen har dock svårt att se behovet för skattemyndigheter att få del av t.ex. en banks hela kundkännedomsinformation, artikel 13 och 40. Att skattemyndigheten i vissa särskilda fall kan ha behov av att få del av ytterligare information för sin verksamhet med skatter har vi förståelse för men vi ser, mot bakgrund av förslaget, ett uppenbart behov av att ramen för denna utökade möjlighet förtydligas.

### **Konsekvensanalys**

Bankföreningen anser att EU-kommissionens konsekvensbedömning inte håller måttet. Bankföreningen anser att det inte är tillräckligt att hänvisa till en analys inom ramen för en annan lagstiftning. Eftersom såväl institut som institutens kunder kan komma att beröras av den vidsträckta befogenhet som förslaget ger skattemyndigheter är det viktigt att behovet av ändringen och konsekvenserna med densamma analyseras och publiceras.

### **Införlivande i medlemsstaterna**

Förslaget anger att bestämmelserna ska införlivas i medlemsstaterna och tillämpas från och med den 1 januari 2017. Med hänsyn till att lagstiftningsprocessen varit mycket snabb anser föreningen att det är tveksamt om medlemsstaterna kommer hinna att införa centrala register över verkliga huvudmän och innehavare av betalkonton redan till årsskiftet. Det finns därför anledning att utsträcka tiden för införlivandet av detta direktiv så att medlemsstaterna med någon form av säkerhet hinner inrätta de centrala registren innan kraven i detta direktiv ska vara införlivade.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Ulrika Hansson