



2026-05-28

Finansdepartementet

103 33 Stockholm

finansdepartementet.registrator@regeringenskansliet.se

Kopia:

marcus.sjogren@regeringskansliet.se

Hemställan om ändringar i lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet och lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Svenska Bankföreningen hemställer att regeringen enligt förslaget nedan ändrar i lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet och lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton.

Hemställan och bakgrund

Lag (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet (IDKL) och lag (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL) trädde i kraft den 1 april 2015 respektive den 1 januari 2016. Lagarna ställer krav på att finansiella institut som huvudregel inhämtar ett nytt intygande för varje nytt finansiellt konto som institutet öppnar. Intygandet ska inhämtas från kontohavare och ska innehålla uppgift om dennes skattehemvist. Om kontohavarens skattehemvist är eller misstänks vara utländsk ska det finansiella institutet rapportera information om kunden till Skatteverket.

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) hemställer att lagen ändras så att den för nya konton återspeglar samma möjligheter till undantag från inhämtande av intygande som möjliggörs i OECD Common Reporting Standard (CRS), i likhet med vad som redan gäller i exempelvis Norge och Danmark.

Analys

Ett nytt konto är enligt IDKL ett finansiellt konto som öppnas den 1 juli 2014 eller senare och enligt IDKAL ett finansiellt konto som öppnats den 1 januari 2016 eller senare.

Som huvudregel ska ett finansiellt institut inhämta ett nytt intygande för varje nytt finansiellt konto som institutet öppnar.

Enligt OECD CRS behöver ett finansiellt institut inte ta in ett nytt intygande för ett nytt konto om det finansiella institutet redan har tagit in ett giltigt intygande och dokumentationens riktighet eller tillförlitlighet inte skäligen kan ifrågasättas. Se utdrag nedan.

“Self-certifications furnished on account-by-account basis 18.

In general, a Reporting Financial Institution with which a customer may open an account must obtain a self-certification on an account-by account basis. However, a Reporting Financial Institution may rely upon the self-certification furnished by a customer for another account if both accounts are treated as a single account for purposes of satisfying the standards of knowledge requirements set forth in paragraph A of Section VII.”¹

I Norge och Danmark har ovan klargjorts i interna regler vilket gör att finansiella institut i dessa länder inte behöver ta in ett nytt intygande under CRS och FATCA om det finansiella institutet redan har ett giltigt intyg från kunden.²

¹ OECD (2017), *Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, Second Edition*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264267992-en>, kommentarer på section IV, stycke 18, sid 131.

² Se

- norska Skattetatens Guidance on International Reporting (CRS/FATCA), avsnitt 6.3.4, <https://www.skatteetaten.no/globalassets/bedrift-og-organisasjon/rapportere-og-bransjer/tredjepartsopplysninger/internasjonalt-rapportering/2024/guidance-on-international-reporting-crs-and-fatca-1.pdf>, samt
- danska Bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til US, BEK nr 724 af 22/04/2021, § 58, stycke 2 <https://www.retsinformation.dk/eli/lt/2021/724>

Lagstiftaren har dock inte klargjort att motsvarande lättnader gäller även i Sverige, även om, som vi uppfattat det, syftet vid implementeringen inte har varit att inskränka de möjligheter till förenklingar som de internationella regelverken medger. Av Skatteverkets rättsliga vägledning framgår vidare att finansiella institut måste inhämta en självcertifiering för varje nytt konto som institutet öppnar, oavsett om institutet redan har en giltig självcertifiering från kunden. Det enda undantaget är om kontona öppnas inom en mycket kort tidsrymd.³

Principen att nytt intyg måste inhämtas för varje nytt konto är inte i linje med bankernas AML/KYC-processer och medför betydande tillkommande administration för såväl bankerna som kunderna.

Ett förtydligande av det svenska regelverket i enlighet med Bankföreningens förslag är i linje med bankernas AML/KYC-processer och skulle därför säkerställa en tydligt minskad administration för såväl kunder som banker.

Förslag

Bankföreningen föreslår därför att det i den svenska regleringen förtydligas att finansiella institut inte behöver inhämta ett nytt intygande i de fall det finansiella institutet redan har ett giltigt intygande från kunden.

Bankföreningen föreslår därför att en ny bestämmelse införs i IDKL, 8 kap. 9 §:

Möjlighet att förlita sig på intygande inhämtat för annat konto vid öppnande av nya konton

9 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får förlita sig på ett intygande inhämtat för ett annat konto, om båda kontona behandlas som ett enda konto vid tillämpningen av 8 kap. 7 §.

³ [Granskning av fysiska personers konton | Rättslig vägledning | Skatteverket](https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2025.1/351136.html#-Kontohavaren-ska-lamna-ett-intygande)
<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2025.1/351136.html#-Kontohavaren-ska-lamna-ett-intygande>

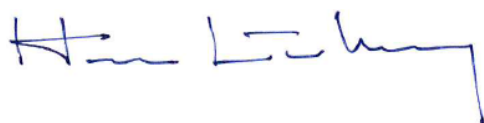
Bankföreningen föreslår vidare att en ny bestämmelse införs i IDKAL, 8 kap. 13 §:

Möjlighet att förlita sig på intygande inhämtat för annat konto vid öppnande av nya konton

13 § Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får förlita sig på ett intygande inhämtat för ett annat konto, om båda kontona behandlas som ett konto vid tillämpningen av 8 kap. 8 §.

Kontaktperson på Svenska Bankföreningen är Katrin Fahlgren,
katrin.fahlgren@financesweden.se

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Hans Lindberg