

FINANSUTSKOTTETS BETÄNKANDE 40/2014 rd

Regeringens proposition till riksdagen om godkännande av avtalet med Amerikas förenta stater för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA samt med förslag till lagar om sättande i kraft av de bestämmelser i avtalet som hör till området för lagstiftningen och om ändring av lagen om beskattningsförfarande

INLEDNING

Remiss

Riksdagen remitterade den 9 december 2014 regeringens proposition om godkännande av avtalet med Amerikas förenta stater för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA samt med förslag till lagar om sättande i kraft av de bestämmelser i avtalet som hör till området för lagstiftningen och om ändring av lagen om beskattningsförfarande (RP 301/2014 rd) till finansutskottet för beredning.

Beredning i delegation

Ärendet har beretts i finansutskottets skattedelegation.

Sakkunniga

Skattedelegationen har hört

- konsultativ tjänsteman Harri Joiniemi, finansministeriet
- överinspektör Kalle Hirvonen och ledande expert Mia Keskinen, Skatteförvaltningen
- verkställande direktör Sari Lounasmeri, Börsstiftelsen
- verkställande direktör Marika af Enehjelm, Suomen pääomasijoitusyhdistys ry (FVCA)
- expert på redovisning Mikael Kronholm, Arbetspensionsförsäkrarna TELIA rf.

Skriftligt yttrande har lämnats av

- dataombudsmannens byrå
- Finansbranschens Centralförbund rf.

Finlands Bank, Centralhandelskammaren, Finlands näringsliv rf och Skattebetalarnas Centralförbund rf har meddelat att de inte har något att anmärka i saken.

PROPOSITIONEN

Regeringen föreslår att riksdagen godkänner avtalet med Amerikas förenta staters regering för

att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA.

Avtalet förutsätter att Finland tillhandahåller Förenta staterna inkomst- och förmögenhetsupplysningar om personer som har sin beskattningsmässiga hemvist i Förenta staterna. Enligt avtalet ska Finland förplikta finländska finansinstitut att utreda de i Förenta staterna bosatta personer de har som kunder, och rapportera uppgifter om deras inkomster och tillgångar till Skatteförvaltningen som sänder upplysningarna vidare till Förenta staterna.

Avtalet träder i kraft när Finland meddelar Förenta staterna att Finland har uppfyllt de konstitutionella villkoren för ikraftträdandet.

Ikraftträdandet förutsätter inga lagstiftningsåtgärder av Förenta staterna.

I propositionen ingår ett förslag till lag om sättande i kraft av de bestämmelser i avtalet som hör till området för lagstiftningen. Dessutom föreslås det att lagen om beskattningsförfarande ändras så att finländska finansinstitut förpliktas att tillhandahålla Skatteförvaltningen de i avtalet avsedda upplysningarna på i avtalet avsett sätt samt att följa vissa andra bestämmelser i avtalet.

Lagarna avses träda i kraft samtidigt som avtalet träder i kraft vid en tidpunkt som bestäms genom förordning av statsrådet.

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Motivering

Utskottet tillstyrker propositionen utan ändringar.

Men utskottet vill anmärka på översättningsfelen i avtalets finsk- och svenskspråkiga versioner (särskilt artikel 4.1) som bör granskas och korrigeras innan avtalet publiceras i författningssamlingens fördragsserie.

Fördraget

Propositionen innehåller ett fördrag mellan Finland och Förenta staterna baserat på Förenta staternas regelverk *FATCA*¹. Avtalet träder i kraft när Finland meddelar Förenta staterna att Finland har vidtagit de åtgärder som förutsätts för ikraftträdandet.

Det övergripande syftet med regelverket *FATCA* är att förhindra internationell skatteflykt för skattskyldiga personer som bor i Förenta staterna. Regleringen riktas till utländska finansinstitut som ska förbinda sig till automatiskt informationsutbyte med Förenta staternas myndigheter. Annars beläggs nästan alla deras bruttoinkom-

ster från Förenta staterna med en sanktionsartad källskatt på 30 procent.

Det aktuella avtalet jämte lagförslag garanterar att våra finansinstitut anses följa *FATCA*-lagstiftningen. Avtalet är således i praktiken nödvändigt för finansinstitutens verksamhet trots att det betydligt ökar deras utrednings- och anmälningsskyldighet. Men förfarandet förenklas av den modell för att ge upplysningar som valts i avtalet. Det innebär att finansinstitutet meddelar uppgifterna till Skatteförvaltningen som vidarebefordrar dem till Förenta staternas myndigheter. Dessutom har Skatteförvaltningen berett de åtgärder som ikraftträdandet förutsätter i samråd med intressenterna. På så sätt kan förfarandet bli effektivt också med avseende på aktörerna.

Avtalet är ömsesidigt i fråga om informationsutbytet och gynnar således också Finland. Bägge staterna kommer alltså att av de finansinstitut som finns i landet årligen automatiskt få de i avtalet definierade kontouppgifterna om inkomster och tillgångar hos dem som bor i den andra staten. Uppgifterna gäller för varje konto som rapporteras namn- och andra identifieringsuppgifter och dessutom bland annat erhållna ränte- och utdelningsinkomster, försäljningsvinster och andra inkomster. De första uppgifterna ska bytas redan för skatteåret 2014.

¹ Foreign Account Tax Compliance Act, lagen om iakttagande av skattebestämmelser i fråga om utländska konton

Utskottet tillstyrker avtalet med anmärkningarna ovan. — Må det dessutom konstateras att Förenta staterna har träffat motsvarande avtal med över 100 stater eller rättsområden. Bland dem finns bland annat alla EU-länder med undantag för Grekland samt Kina och Indien. *FATCA*-avtalet fungerar också som modell för den modell för gemensamt, automatiskt informationsutbyte som OECD har utvecklat samt för förslaget till ändring av Europeiska unionens handräkningsdirektiv. Det omfattande automatiska informationsutbyte som baserar sig på dem ska inledas 2017.

Avtalet är sammantaget en del av den senaste tidens betydande utveckling vars syfte är att främja automatiskt informationsutbyte för att förhindra internationell skattesmitning och skatteflykt. I fortsättningen ska också Skatteförvaltningen i Finland i tilltagande utsträckning få information baserad på automatiskt informationsutbyte om i Finland bosatta personers placeringar i utlandet och om penningrörelser.

Helsingfors den 3 februari 2015

I den avgörande behandlingen deltog

vordf. Pentti Kettunen /saf
medl. Leena Harkimo /saml
Jouko Jääskeläinen /kd
Timo Kalli /cent (delvis)
Esko Kiviranta /cent
Mika Lintilä /cent
Mats Nylund /sv
Heli Paasio /sd
Kari Rajamäki /sd
Markku Rossi /cent (delvis)
Matti Saarinen /sd

Sekreterare i delegationen var

utskottsråd Maarit Pekkanen.

Avtalsöversättningen

Grundlagsutskottet har konstaterat att det internationella avtalet träder i kraft i Finland på de giltiga språkversioner som nämns i avtalet, i det här fallet på engelska. Översättningarna till finska och svenska som ingår i propositionen är således juridiskt irrelevanta med avseende på riksdagens beslut om godkännande och ikraftträdande (GrUU 56/2006 rd). Men eftersom avtalet är av så pass stor betydelse bör översättningsmisarna korrigeras och översättningen granskas genomgående.

Utskottets förslag till beslut

Riksdagen

godkänner avtalet enligt propositionen och

godkänner lagförslagen utan ändringar.

Sari Sarkomaa /saml (delvis)
Kauko Tuupainen /saf
Kari Uotila /vänst
Ville Vähämäki /saf
ers. Johanna Karimäki /gröna
Antti Rantakangas /cent (delvis)
Eero Reijonen /cent (delvis)
Janne Sankelo /saml (delvis)
Harry Wallin /sd
Anne-Mari Virolainen /saml
Tuula Väättäinen /sd.