



Stockholm den 8 september 2014

Finansdepartementet
Fi22014/2687
103 33 Stockholm**Re: Promemoria Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA**

Svenska försäkringsförmedlarnas förening (Sfm) har beretts möjlighet att lämna synpunkter på Finansdepartementets promemoria "Genomförande av avtal mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA" (promemorian).

Inledning

De nya reglerna är inte helt lätta att applicera på all befintlig verksamhet i Sverige. De har sin grund i amerikanska regler och därför av naturliga skäl inte anpassade till den svenska tillståndsstrukturen för försäkringsförmedlare. Det gör att det är svårt att veta exakt hur en förmedlare ska hantera reglerna.

Synpunkter

Det är önskvärt med en större tydlighet om försäkringsförmedling, eller vilka delar av försäkringsförmedlingsverksamheten, som omfattas av de föreslagna reglerna.

I promemorian nämns försäkringsförmedlare i avsnitt 5.3.3. Där framgår att försäkringsförmedlare som är finansiella enheter kan vara undantagna från rapporteringsplikt om de uppfyller ett antal rekvisit. Men det framgår också att undantagen inte behöver tillämpas för företag som inte är finansiella enheter.

Det innebär att en försäkringsförmedlare först måste uttyda om de inkluderas i begreppet finansiell enhet. Om det visar sig att verksamheten är av sådan art att den är en finansiell enhet kan försäkringsförmedlaren, under förutsättning att verksamheten uppfyller samtliga särskilt angivna rekvisit, vara undantagen från rapportering.

Den första frågan är således om försäkringsförmedling är en sådan verksamhet som kan vara en finansiell enhet. Normalt torde inte försäkringsförmedlarnas verksamhet enligt lag (2005:405) om försäkringsförmedling vara av sådan art så att den skulle omfattas av uttrycket finansiell enhet. Men eftersom försäkringsförmedlare särskilt omnämns som en finansiell enhet som skulle kunna vara undantagen får läsaren av

promemorian uppfattningen att försäkringsförmedling är finansiella enheter. Försäkringsförmedling som definierats som finansiell enhet kan därefter vara undantagen från rapportering om rekvisiten för undantag är uppfyllda. Den föreslagna lagtexten om undantagen finns i 3 kap 7§ i förslag till lag om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet. I ett av dessa rekvisit, punkt 5, finns en tidsfrist som hade passerats redan innan denna promemoria skickades ut på remiss och rekvisitet därefter, punkt 6, hänvisar tillbaka till punkt 5.

Det är således för det första inte tydligt vilka förmedlares verksamhet som omfattas av de föreslagna reglerna. För det andra finns det krav som skulle vara uppfyllda innan promemorian remitterades. Det är inte rimligt, försäkringsförmedling riskerar att direkt vara diskvalificerade från att använda sig av undantagsbestämmelserna. Det är redan nu försent att säkerställa att alla rekvisiten kan uppfyllas. Vissa av rekvisiten är sådana som en förmedlare kan råda över, såsom t.ex. var verksamheten bedrivs. Men samtidigt är all försäkringsförmedling reglerad och står under tillsyn. De tillstånds- och tillsynsrelaterade krav, såsom t.ex. riktlinjer i verksamheten, bör därmed anses uppfyllda redan genom att företaget har erhållit tillstånd från Finansinspektionen.

Sammantaget efterfrågar Sfm ett klarläggande av om försäkringsförmedlares verksamhet ska anses vara finansiella enheter. Det bör förtydligas om detta avser all försäkringsförmedling eller försäkringsförmedlare med sidotillstånd för fondförmedling och/eller investeringsrådgivning. Därutöver efterfrågar Sfm att det tydliggörs att de försäkringsförmedlare som har tillstånd från Finansinspektionen, och därmed uppfyller de legala krav som finns för försäkringsförmedlare, ska anses uppfylla sådana rekvisit i den föreslagna lagens 3 kap 7§. Övriga rekvisit i denna bestämmelse kan variera beroende på den enskilde förmedlarens verksamhet.

Dag som ovan



Charlotta Carlberg

vd