

Finansdepartementet
Skattelovavdelingen
Postboks 8008 Dep.
0030 OSLO

Dato: 14.02.2025
Deres ref.: 23/4840

Høring – forslag om tredjeparters opplysningsplikt om kryptoeiendeler (CARF) og endringer i skatteforvaltningsloven § 7-3 (CRS)

Finans Norge viser til Finansdepartementets høringsbrev av 15.11.2024.

Det er positivt at det foreslås en endring i skatteforvaltningsloven § 7-3 tredje ledd fjerde punktum, slik at det uttrykkelig angis at kontoavtaler kan sperres som et alternativ til avslutning. Dette er i tråd med gjeldende praksis og har vært etterspurt av opplysningspliktige siden 2017.

Ny § 7-X kunne ha vært inkludert som en del av § 7-3 i stedet for som en egen paragraf. Dersom første og annet ledd i ny § 7-X hadde blitt innarbeidet i første og annet ledd i § 7-3, ville tredje og fjerde ledd i stor grad vært overflødige.

Skatteforvaltningsloven § 7-3 og ny § 7-X tredje ledd fastslår en plikt til å identifisere kontohavere mv. og brukere av tjenesten. Denneplikten til å identifisere kunder mv. følger systemteknisk av kravene til kundetiltak i hvitvaskingsloven, og ordlyden er derfor uheldig. I stedet burde begrepet «kundetiltak» fra hvitvaskingsloven vært gjenbrukt, da undersøkelsene knyttet til skatt kan beskrives som et av flere kundetiltak utover plikten til å identifisere kunden. Ordlyden kunne derfor for eksempel vært slik: «Opplysningspliktige skal gjennomføre kundetiltak for å fastslå kontohaveres og reelle rettighetshaveres skattemessige bosted mv. Ved manglende kundetiltak kan kontoavtale ikke inngås, og kontoavtale skal sperres eller avsluttes. Departementet kan gi forskrift om gjennomføring av dette ledd.»

Skatteforvaltningsloven § 7-3 første ledd bokstav l og bokstav m er begge utarbeidet på bakgrunn av forpliktelsen til å pålegge opplysningsplikt på investeringsenheter. Disse alternativene burde derfor vært slått sammen til én bokstav.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Nils Henrik Heen
juridisk direktør

Herborg Horvei
fagsjef

Dette dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder derfor ingen signatur(er)