

SVENSKA BANKFÖRENINGEN
SVENSKA FONDHANDLAREFÖRENINGEN

REMISSYTTRANDE

2006-05-19

Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Promemoria om undantag från skyldigheten att ge in förbindelse om att lämna kontrolluppgift (Fi2004/2922)

Svenska Bankföreningen och Svenska Fondhandlareföreningen, nedan "Föreningarna", som fått i rubriken angiven promemoria på remiss, får anföra följande.

Den remitterade promemorian innebär att utländska företag inom EES, som på grund av bestämmelser i hemlandet är förhindrade att lämna kontrolluppgifter, undantas från skyldigheten att lämna en förbindelse till Finansinspektionen om att lämna kontrolluppgift vid försäljning av finansiella tjänster till bl.a. svenska konsumenter.

Utländska värdepappersinstitut som tillhandahåller finansiella tjänster blir bl.a. som en följd av den öppnare europeiska finansiella marknaden, allt mer aktiva i Sverige, vilket sätter de svenska värdepappersinstituten under allt starkare konkurrens. De legala kraven i Sverige på kontrolluppgifter har fortlöpande höjts och lett till allt högre och dyrare krav för de svenska instituten. Aktievinstkontrollutredningen har just avslutat sin utredning (se SOU 2006:35 Värdepapper och kontrolluppgifter), i vilken framställs förslag om ytterligare krav på uppgifter om aktieförvärv. Parallellt med att kostnaderna för sådana arrangemang ökar i Sverige väljer allt flera placerare att göra sina placeringar utomlands hos utländska institut. Denna utveckling understryker nödvändigheten av att svenska institut ges samma eller likvärdiga förutsättningar för sin verksamhet som utländska konkurrenter. Mot den bakgrunden kan Föreningarna inte finna det rimligt att lägre krav ställs på utländska institut som här tillhandahåller finansiella tjänster till svenska konsumenter än de krav som ställs på konkurrerande svenska institut. Om uppgiftsskyldigheten inte lättas för svenska institut bör den svenska lagstiftaren inte medverka till att konkurrensen på detta sätt snedvrids till de inhemska företagens nackdel.

Ett europeiskt initiativ till att försöka förhindra vissa länders konkurrens med sin banksekretess är Sparandedirektivet som syftar till att mer eller mindre tvinga de länder, som gömmer tillgångar med hänvisning till den rådande absoluta banksekretessen, att i fram-

tiden lämna information om ränteinkomster. Att på föreslaget sätt uppmuntra till placeringar utom Skatteverkets insyn och räckhåll är oförenligt med dessa strävanden.

Föreningarna anser således att förslagen i promemorian inte bör genomföras.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN SVENSKA FONDHANDLAREFÖRENINGEN



Lars Rutberg



Vigg Troedsson