

PROMEMORIA

Datum

2012-02-06

Bilaga till dnr

131 396665-08/113

**Förslag till vissa ändringar i
skatteförfarandelagen (2011:1244)**

1 Sammanfattning

Skatteverket föreslår en viss utökad kontrolluppgiftsskyldighet avseende pensionsförsäkringar. Förslaget innebär ändringar i skatteförfarandelagen (2011:1244). Förslagen är i huvudsak anpassade till de kvalitativa villkoren för pensionsförsäkringar i 58 kap. inkomstskattelagen (1999:1229), IL, så att pensioneringssyftet så långt möjligt ska kunna uppfyllas. Följande kontrolluppgiftsskyldigheter föreslås bli införda.

Skyldighet att lämna kontrolluppgift i samband med att pensionsförsäkring *överlåts* t.ex. i samband med byte av anställning bör införas. I avsaknad av sådan uppgift finns endast begränsade möjligheter att upprätthålla kontrollnivån enligt lagstiftarens intentioner.

Identifikationsuppgifter i form av försäkringsavtalsnummer är väsentliga uppgifter för att kunna följa pensionskapitalet såväl inom som utom Sverige.

Senast 14 dagar efter det att vissa transaktioner genomförts, t.ex. flytt av pensionskapital, ska kontrolluppgift lämnas. Lämnas inte kontrolluppgift inom den stipulerade tiden kan avskattning komma att ske. Dock finns i dagsläget ingen bestämmelse som säger att uppgift ska lämnas om när flytten genomfördes. En uppgift om *tidpunkten* föreslås därför bli införd.

Skattskyldigheten för *avkastningsskatt* åvilar innehavaren till utländsk försäkring. Någon skyldighet att lämna uppgift om att avtal ingåtts eller hur stort belopp som utbetalats från pensionsförsäkringen med stöd av 58 kap. 18a § IL finns för närvarande inte, vilket enligt Skatteverket är en brist. Skyldighet att lämna sådana uppgifter bör bli införd.

För att underlätta för utländska uppgiftslämnare föreslås också att uppgifter ska kunna lämnas i utländsk valuta med angivande av *valutakod*.

2 Lagtext

Skatteverket har följande förslag till lagtext.

2.1 Förslag till lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244)

Härigenom föreskrivs i fråga om skatteförfarandelagen (2011:1244), dels att 15 kap. 9 §, 22 kap. 1, 8, 9, 10, 11 och 12 §§ samt 24 kap. 2 § ska ha följande lydelse,

dels att det i lagen ska införas två nya paragrafer, 22 kap. 9 a och 9 b §§.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

15 kap.

9 §

I kontrolluppgiften ska följande uppgifter lämnas:

1. värdet av den ersättning eller förmån som har getts ut,
 2. den tid ersättningen eller förmånen avser, om den bara avser del av året,
 3. antalet dagar med sjöinkomst samt på vilket fartyg och i vilket fartområde tjänstgöringen har ägt rum,
 4. om Skatteverket har bestämt värdet av en förmån enligt 2 kap. 10 b eller 10 c § socialavgiftslagen (2000:980),
 5. om ersättningen ges ut på grund av tjänstepensionsförsäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229) och
 6. arbetsställenummer enligt lagen (1984:533) om arbetsställenummer m.m., om ett sådant har tilldelats.
5. om ersättningen ges ut på grund av tjänstepensionsförsäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 28 kap. 2 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229),
 6. arbetsställenummer enligt lagen (1984:533) om arbetsställenummer m.m., om ett sådant har tilldelats, och
 7. *identifikationsuppgifter för pensionsförsäkringsavtal och sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med pensionsförsäkring. Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod.*

Om kontrolluppgiften avser en ersättning med ett sådant engångsbelopp på grund av personskada som avses i 11 kap. 38 § inkomstskattelagen, ska det i kontrolluppgiften anges om engångsbelopp på grund av samma skada har getts ut tidigare samt i så fall med vilket belopp och under vilket utbetalningsår.

22 kap

1 §

I detta kapitel finns bestämmelser om skyldighet att lämna kontrolluppgift om

- överlåtelse av privatbostadsrätt och andelar i vissa bostadsföretag (2 och 3 §§),
- upplåtelse av privatbostad eller bostad som innehas med hyresrätt (4 §),
- samfällighet (5 och 6 §§),
- räntebidrag (7 §),
- pensionsförsäkringar och pensionsförsäkringar och pensionssparkonton (8 och 9 §§), pensionssparkonton (8–9 b §§),
- avskattning av pensionsförsäkring (10 §),
- tjänstepensionsavtal (11 §),
- underlag för avkastningsskatt på livförsäkringar (12 §),
- skattereduktion för förmån av hushållsarbete (13 §),
- elcertifikat (14 §), och
- utsläppsrätter, utsläppsminskningenheter och certifierade utsläppsminskningar (15 §).

8 §

Kontrolluppgift ska lämnas om pensionsförsäkringar och pensionssparkonton.

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare och pensionssparinstitut.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om betalda premier och gjorda inbetalningar som avdrag får göras för enligt 59 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229).

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om betalda premier och gjorda inbetalningar som avdrag får göras för enligt 59 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229). *I kontrolluppgift om betalda premier för pensionsförsäkringar ska också identifikationsuppgifter för pensionsförsäkringsavtalet lämnas. Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod.*

9 §

Kontrolluppgift ska lämnas om

1. sådan överföring av hela värdet i en pensionsförsäkring som avses i 58 kap. 18 § tredje stycket inkomstskattelagen (1999:1229), och

2. försäkringsgivares överlåtelse eller överföring av en pensionsförsäkring till en annan försäkringsgivare eller till en annan del av försäkringsgivarens verksamhet.

Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av den försäkringsgivare som har överfört värdet i försäkringen eller överlåtit eller överfört försäkringen.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om det överlåtna eller överförda värdet. Kontrolluppgiften ska också innehålla nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren, den försäkrade och den mottagande försäkringsgivaren.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om det överlåtna eller överförda värdet och om tidpunkten för överföringen eller överlåtelsen. Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod. Kontrolluppgiften ska också innehålla nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren, den försäkrade och den mottagande försäkringsgivaren samt för pensionsförsäkringsavtalet hos den överförande eller överlåtande försäkringsgivaren och hos den mottagande försäkringsgivaren.

9 a §

Kontrolluppgift ska lämnas vid sådana överlåtelser av pensionsförsäkring som avses i 58 kap. 17 § inkomstskattelagen (1999:1229).

Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av försäkringsgivare

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om de överlåtelser som avses i första stycket och om den tidpunkt då överlåtelserna skett. Kontrolluppgiften ska också innehålla identifikationsuppgifter för överlåtare och övertagare av försäkringen, den försäkrade samt pensionsförsäkringsavtalet.

9 b §

Kontrolluppgift ska lämnas om försäkringsavtalsnummer för ett pensionsförsäkringsavtal ändras.

Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av försäkringsgivare.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om gammalt och nytt försäkringsavtalsnummer för pensionsförsäkringsavtalet och om tidpunkten då avtalsnumret ändrats. Kontrolluppgiften ska

också innehålla
identifikationsuppgifter för
försäkringstagaren och den
försäkrade.

10 §

Kontrolluppgift ska lämnas om omständigheter som medför eller kan medföra avskattning av en pensionsförsäkring enligt 58 kap. 19 eller 19 a § inkomstskattelagen (1999:1229).

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare.

Kontrolluppgift ska lämnas för fysiska personer och dödsbon av försäkringsgivare.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *den omständighet* som medför eller kan medföra avskattning och det kapital som hänför sig till försäkringen *när omständigheten inträffar*. Kontrolluppgiften ska också innehålla nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren och den försäkrade.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om *de omständigheter* som medför eller kan medföra avskattning, *den tidpunkt då omständigheterna inträffat* och det kapital som hänför sig till försäkringen *vid denna tidpunkt*. *Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod*. Kontrolluppgiften ska också innehålla nödvändiga identifikationsuppgifter för försäkringstagaren, den försäkrade och försäkringsavtalet.

11 §

Kontrolluppgift som avses i 9 och 10 §§ ska också lämnas av utländska tjänstepensionsinstitut om sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med pensionsförsäkring.

Kontrolluppgift som avses i 9 – 10 §§ ska också lämnas av utländska tjänstepensionsinstitut om sådana avtal om tjänstepension som är jämförbara med pensionsförsäkring.

12 §

Kontrolluppgift ska lämnas om sådan försäkring eller sådant avtal om tjänstepension som avses i 2 § första stycket 6–10 lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Kontrolluppgift ska lämnas för juridiska personer och fysiska personer av försäkringsgivare och tjänstepensionsinstitut.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om kapitalunderlag för försäkringen respektive avtalet om tjänstepension beräknat enligt 3 a–3 c §§ lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

I kontrolluppgiften ska uppgift lämnas om kapitalunderlag för försäkringen respektive avtalet om tjänstepension beräknat enligt 3 a–3 c §§ lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. *Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod*.

Kontrolluppgiften ska också innehålla uppgift om huruvida

1. försäkringen är en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring, eller

2. avtalet om tjänstepension är jämförbart med en pensionsförsäkring eller en kapitalförsäkring.

Kontrolluppgift som avser pensionsförsäkring eller sådant avtal om tjänstepension som är jämförbart med pensionsförsäkring ska innehålla identifikationsuppgifter för pensionsförsäkringsavtalet respektive avtalet om tjänstepension.

I det fall avtal träffats enligt 58 kap. 18 a § inkomstskattelagen (1999:1229) om betalning av avkastningsskatt ska uppgift lämnas härom. Om avtal träffats ska uppgift lämnas om under året utbetalt belopp. Om utländsk valuta används får uppgift lämnas i den valutan med angivande av valutakod.

24 kap.

2 §

Kontrolluppgift enligt 22 kap. 9–11 §§ ska ha kommit in till Skatteverket inom 14 dagar från den dag då den omständighet som utlöste kontrolluppgiftsskyldigheten inträffade.

Kontrolluppgift enligt 22 kap. 9–11 §§ ska ha kommit in till Skatteverket inom 14 dagar från den dag då den omständighet som utlöste kontrolluppgiftsskyldigheten inträffade.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2013. Lagen tillämpas första gången på kontrolluppgifter som avser kalenderåret 2013.

3 Bakgrund

Nya skatteregler för pensionsförsäkringar infördes den 1 maj 2008 genom SFS 2008:139 (prop. 2007/08:55). Bestämmelserna fanns då i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter. De har utan materiella ändringar överförts till den nya skatteförfarandelagen (2011:1244).

Pensionsförsäkringar ska numera i normalfallet ha meddelats i en försäkringsrörelse som bedrivs i Sverige eller annan stat inom EES-området. Detta har bl.a. fått till konsekvens att flytt av hela värdet i en pensionsförsäkring också kan ske till en nytecknad pensionsförsäkring inom EES-området med samma person som försäkrad.

För att kunna följa kapitalet i pensionsförsäkringar som flyttas både inom Sverige och utomlands infördes bestämmelser om kontrolluppgifter vid flytt. Vid en flytt till en försäkring som meddelats utomlands inom EES-området eller vid ett ordinärt nytecknande av en utländsk pensionsförsäkring inom EES ska den utländska försäkringsgivaren inkomma med ett skriftligt åtagande. Detta åtagande innebär att försäkringsgivaren åtar sig att lämna kontrolluppgifter till Skatteverket i den omfattning som framgår av lagstiftningen i SFL. Skyldighet att lämna åtagande gäller även i de fall pensionsförsäkringar överläts till en försäkringsgivare som är etablerad i en utländsk stat inom EES.

När lagstiftningen infördes var viljan och syftet bl.a. att möjliggöra kontroll av pensionskapital som flyttas till pensionsförsäkringar inom eller utom Sverige och pensionskapital som på annat sätt placeras i utländska pensionsförsäkringar. Inbetalda premier till pensionsförsäkringar ska dras av oavsett om försäkringsgivaren finns i Sverige eller utomlands. Detta innebär att utbetalning från pensionsförsäkring i största möjliga utsträckning också ska bli föremål för beskattning i Sverige.

I en rapport från skatteeconomiska enheten på Finansdepartementet från 2011, har beräkningar gjorts på det totala kapitalunderlaget för pensionskapital. Enligt dessa beräkningar uppgår underlaget till 2 458 miljarder kronor. En uppskattning av fördelningen av pensionskapitalet på privat pensionsförsäkring och tjänstepensionskapital visar att det privata pensionskapitalet står för cirka en femtedel dvs. 490 miljarder och tjänstepensionskapitalet står för cirka fyra femtedelar dvs. 1 966 miljarder kronor. Vid en marginalskatt på 50 % vid utbetalningarna blir den ackumulerade skatteskulden cirka 1 200 miljarder kronor.

4 Överväganden och förslag

4.1 Behovet av en ändrad lagstiftning

Skatteverkets förslag: Skatteverket föreslår bl.a. att kontrolluppgifter ska lämnas vid överlåtelser av pensionsförsäkringar. Dessutom föreslås att identifikationsuppgifter för de olika försäkringsavtalen generellt ska anges i kontrolluppgifterna. Kontrolluppgifter avseende bl.a. flytt av pensionskapital föreslås omfatta även tidpunkten för transaktionen. Skatteverket föreslår också viss uppgiftsskyldighet i de fall avtal om betalning av avkastningsskatt ingåtts med utländsk EES-försäkringsgivare. Eftersom utländska EES-försäkringar kan komma att tecknas i annan valuta än svenska kronor föreslår Skatteverket att uppgift får lämnas i annan valuta än svenska kronor och att valutakod då ska uppges.

Skälen för Skatteverkets förslag: Som ovan nämnts infördes nya skatteregler för pensionsförsäkringar 2008. Detta har medfört nya och ändrade kontrolluppgifter. Under Skatteverkets fortsatta arbete med kontrolluppgifterna har det visat sig att bestämmelserna i skatteförfarandelagen behöver utökas i följande avseenden.

Överlåtelser

Skatteverket har i hemställan daterad den 6 december 2010 (dnr 131 367260-10/111) bl.a. föreslagit att flyttbestämmelsen i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen (1999:1229), IL, ändras så att det klart framgår att värdet i en pensionsförsäkring som överlåts vid t.ex. byte av anställning kan överföras till en ny pensionsförsäkring utan beskattningsskonsekvenser. I de fall överlåtelse sker av en pensionsförsäkring som är meddelad i en försäkringsrörelse utanför Sverige men inom EES-området kommer skattskyldighet för avkastningsskatt att åvila den nya innehavaren. För att säkerställa de tekniska systemens tillförlitlighet och därigenom möjliggöra en effektiv framtida kontroll av såväl inkomstskatt som avkastningsskatt bör kontrolluppgiftsskyldighet införas i samband med överlåtelser av pensionsförsäkringar som sker i situationer vilka omnämns i 58 kap. 17 § IL. Uppgift om överlåtelse bör lämnas inom 14 dagar från överlåtelsetillfället utifrån samma bevekelsegrunder som framfördes i prop. 2007/08:55 (se bl.a. s. 62 – 63) avseende när kontrolluppgifter senast ska lämnas vid flytt av pensionskapital och beståndsöverlåtelser.

En ny paragraf 22 kap. 9 a § skatteförfarandelagen (2011:1244), SFL, föreslås bli införd.

Identifikationsuppgifter för försäkringsavtal

I det arbete som pågår hos Skatteverket med nya och ändrade kontrolluppgifter gällande pensionsförsäkringar har Skatteverket kommit fram till att det behövs ytterligare kompletteringar av bestämmelserna i SFL. De materiella reglerna i 58 kap. IL är knutna till det enskilda pensionsförsäkringsavtalet. Det är den enskilda försäkringen (eller motsvarande avtal om tjänstepension) som ska uppfylla förutsättningarna

enligt 58 kap. IL och bestämmelserna om avskattning i 58 kap. 19 och 19 a §§ IL är knutna till åtgärder som vidtas med försäkringsavtalet eller till uppgifter som ska lämnas avseende försäkringsavtalet.

Om försäkringen tecknats i en utländsk stat inom EES ska försäkringsgivaren för varje enskilt försäkringsavtal till Skatteverket lämna in ett skriftligt åtagande enligt 23 kap. 6 § och 38 kap. 2 § SFL och bifoga kopia av avtalet. Enligt 23 kap. 6 § SFL ska det finnas identifikationsuppgifter för försäkringsavtalet i det åtagande som en utländsk EES-försäkringsgivare ska lämna. I övriga paragrafer i SFL som berör pensionsförsäkringar finns inte motsvarande bestämmelse. De materiella reglerna i 58 kap. IL, inbegripet de avskattningsregler som i vissa fall kan bli aktuella, avser såväl försäkringar som tecknats i försäkringsrörelse i Sverige som i annan EES-stat och de är knutna till det enskilda försäkringsavtalet. Det är enligt Skatteverkets bedömning av avgörande betydelse för reglernas tillämpning att identifikationsuppgifter för varje försäkringsavtal finns i de kontrolluppgifter som ska lämnas.

I de fall en pensionsförsäkring får ett ändrat avtalsnummer utan att denna ändring medför att ett nytt försäkringsavtal kan anses vara tecknat finns det i nuläget inte någon skyldighet för varken svensk eller utländsk försäkringsgivare att lämna in kompletterande uppgifter. Skatteverket föreslår att en sådan skyldighet införs för att därigenom säkerställa aktualiteten och riktigheten av de uppgifter som finns i Skatteverkets maskinella system, vilket i sin tur i praktiken är en förutsättning för Skatteverkets möjligheter att kontrollera att beskattningen blir riktig.

Bestämmelsen föreslås bli införd i en ny paragraf 22 kap. 9 b § SFL.

Avskattning

Avskattningsreglerna i 58 kap. 19 a § IL omfattar bl.a. situationer när kontrolluppgifter inte lämnats i rätt tid. Den tidpunkt som är rätt tid enligt 24 kap. 2 § SFL är senast fjorton dagar efter den omständighet som utlöst skyldigheten att lämna kontrolluppgift enligt 22 kap. 9 – 11 §§ SFL. I dessa paragrafer saknas emellertid att uppgift ska lämnas om tidpunkt för den åtgärd eller omständighet som kontrolluppgiften avser. Skatteverket föreslår att sådan uppgiftsskyldighet införs.

Avkastningsskatt

Avtal enligt 58 kap. 18 a § IL om betalning av avkastningsskatt omfattas inte av någon bestämmelse i SFL. Skatteverket anser att uppgift om att ett sådant avtal ingåtts ska lämnas (22 kap. 12 § SFL). Försäkringsgivaren bör vidare vara skyldig att lämna uppgift om det belopp som betalats ut från försäkringen avseende avkastningsskatt som belöper på försäkringen. En sådan uppgift möjliggör att avstämning kan ske mot den debiterade avkastningsskatten på försäkringen. Skatteverket föreslår inte nu någon materiell ändring i 58 kap. 18 a § IL men anser att det bör övervägas om inte fullgörande av den nu föreslagna uppgiftsskyldigheten bör vara en förutsättning för bestämmelserna i 58 kap. 18 a § IL.

Valutakod

Enligt 22 kap. 2 § skatteförfarandeförordningen, (0000:000) (tidigare 1 kap. 9 § LSK) ska beloppsuppgifter, om inte annat föreskrivs, anges i svenska kronor. Enligt Skatteverkets bedömning bör EES-försäkringsgivare ha möjlighet att lämna beloppsuppgifter i den valuta som används enligt försäkringsavtalet. Förslaget nedan innehåller därför förslag att olika paragrafer kompletteras med uppgift om använd valuta och valutakod. Med valutakod avses Riksbankens valutakod.

Sannolikt skulle det underlätta även för andra uppgiftslämnare än försäkringsgivare om uppgift kan få lämnas i annan valuta än den svenska. Skatteverket skulle för sin del inte ha några invändningar mot att en sådan möjlighet infördes även i övrigt. Det har dock inte bedömts som möjligt att inom ramen för detta lagförslag lämna ett mer heltäckande förslag kring valuta och valutakod.

Ikraftträdandebestämmelser

Lagändringarna föreslås träda ikraft den 1 januari 2013 och ska tillämpas första gången på kontrolluppgifter som avser kalenderåret 2013.

5 Konsekvensanalys

Såsom ovan sagts (avsnitt 4) har Skatteverkets interna utvärdering av kontrolluppgifterna om försäkringar föranlett Skatteverket att föreslå ytterligare kontrolluppgifter som bidrar till att säkerställa den framtida beskattningen.

Visserligen kan en ökad kontrolluppgiftsskyldighet komma att medföra en ökad administrativ börda och därmed en ökad kostnad för försäkringsgivarna men Skatteverket anser att detta är proportionellt, sett till att mycket av uppgiftslämnandet sker maskinellt.

Av framställningen nedan framgår dessutom att de flesta av kostnaderna kan anses vara engångskostnader såsom ombyggnad av datasystem och införandet av nya rutiner.

Det ska också noteras att försäkringsgivarna, vid införandet av de föreslagna uppgiftsskyldigheterna, högst sannolikt får en minskad kostnad eftersom Skatteverket inte behöver efterfråga uppgifter som säkerställer registrets innehåll.

Skatteverket kommer också att få minskade kostnader då hanteringen kan ske maskinellt i större utsträckning. Vidare kommer kostnader för inhämtande av uppgifter från försäkringsbolagen att minska. Positivt för Skatteverket blir också att datasystemet blir tillförlitligt då uppgifterna om pensionsförsäkringar ska lagras för lång tid framöver.

5.1 Överlåtelser

Skatteverkets bedömning: Införandet av kontrolluppgiftsskyldighet vid överlåtelser innebär för Skatteverket sammantaget en minskad administrativ kostnad.

För företagen innebär förslaget också att den administrativa kostnaden sammantaget kommer att minska .

Skälen för Skatteverkets bedömning

Effekter för det allmänna

Skatteverket föreslår att en ny kontrolluppgiftsskyldighet införs vid överlåtelser genom en ändring i 58 kap. 18 § inkomstskattelagen (1999:1229), IL, och att en ny paragraf införs i 22 kap. 9 a § Skatteförfarandelagen (2011-1244), SFL. Förslaget innebär att Skatteverket får uppgift om överlåtelser som det i dagsläget inte föreligger någon kontrolluppgiftsskyldighet för. Detta betyder att Skatteverket kan följa en flytt av värdet i en pensionsförsäkring på ett tillförlitligt sätt och att systemet för att kontrollera alla flyttar får en kontinuitet i hanteringen. Några avbrott i en händelsekedja uppstår därmed inte. Datasystemet får en bättre spårbarhet av en försäkring och dess pensionskapital. Skatteverket slipper därmed att inleda utredningar som kan komma att initieras om en överlåtelse inte blivit känd eller registrerad. Den administrativa kostnaden minskar därmed, totalt sett

eftersom kostnaden för införandet av en ny kontrolluppgift bedöms vara en engångskostnad. Ett ytterligare skäl för införandet av denna nya kontrolluppgiftsskyldighet är att skattskyldigheten för avkastningsskatten övergår till en ny skattskyldig. För att inte riskera att avkastningsskatt inte blir påförd krävs att Skatteverket kan följa försäkringen i hela dess livstid.

Effekter för företagen

Införandet av en ny kontrolluppgiftsskyldighet medför att de företag som föreslås bli omfattade av skyldigheten att lämna sådana kontrolluppgifter till en början får ökade administrativa kostnader. Kostnaden består i att datasystemen måste anpassas till den nya blanketten. När blanketten är införd i företagens datasystem är kostnaden minimal för företagen. Den administrativa kostnaden kommer också att minska för företagen genom att de inte behöver ägna sig åt de förfrågningar som Skatteverket måste ställa när en lucka har uppstått i en flyttkedja. Lämnas en kontrolluppgift vid en överlåtelse är händelsekedjan för Skatteverket känd i sin helhet. Någon skillnad görs inte om försäkringsgivaren finns i Sverige eller i en stat inom EES-området. Den administrativa kostnaden blir lika för alla företag.

5.2 Identifikationsuppgifter för försäkringsavtal

Skatteverkets bedömning: Om identifikationsuppgifter för varje försäkringsavtal finns i de olika kontrolluppgifterna om pensionsförsäkringar kommer uppgifterna i Skatteverkets datasystem att vara tillförlitliga och innebär för Skatteverket en minskad administrativ kostnad. Även en uppgiftsskyldighet i samband med ändrat avtalsnummer kommer få positiva effekter för det tekniska systemets tillförlitlighet.
För företag innebär införandet en mindre administrativ kostnad genom förändringar i deras datasystem.

Skälen för Skatteverkets bedömning

Effekter för det allmänna

Skatteverket föreslår en ändring av 15 kap. 9 § p.7 SFL, som innebär att identifikationsuppgifter för det enskilda försäkringsavtalet ska framgå av kontrolluppgiften.

Försäkringsavtalsnumret är en av flera identifikatorer i Skatteverkets tekniska system som tillsammans bildar en grund för att det är rätt försäkringsavtal som hanteras och kan följas upp. Försäkringsavtalsnumret är den mest centrala identifikatorn i det tekniska systemet. Många personer har mer än en pensionsförsäkring hos ett och samma bolag. För att då kunna skilja dessa försäkringar åt vid en eventuell flytt av pensionskapital måste Skatteverket kunna identifiera från vilken försäkring flytten sker ifrån. Förslaget innebär att

Skatteverkets datasystem på ett tillförlitligt sätt kan följa en försäkring under hela dess livstid. Den administrativa kostnaden är minimal då datasystemet redan har förberetts för uppgiften. Däremot kommer den administrativa kostnaden att minska för Skatteverket då antalet utredningar som skulle behöva göras för att kontrollera en flytt av värdet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring kraftigt kan reduceras. Kontrollverksamheten bygger i denna del på en stor maskinell hantering vilken då underlättas väsentligt vid införandet av identifikationsuppgifter, liksom införandet av uppgiftsskyldighet när en försäkring fått ett ändrat avtalsnummer.

Skatteverket har under den tid datasystemet har varit i drift kunnat konstatera att försäkringsavtalsnumret anges på många olika sätt. Siffror blandat med bokstäver, både stora och små. Man använder punkter, mellanslag och kommatecken. För att kunna jämföra uppgiften i en kontrolluppgift mot en uppgift i datasystemet, sker en så kallad trunkering som innebär att onödiga tecken såsom punkter, kommatecken och även mellanslag tas bort. Dessa försäkringsavtalsnummer kan då hanteras av Skatteverket utan att försäkringsgivaren behöver kontaktas. Det förekommer också att det i kontrolluppgiften anges ett annat nummer än det egentliga försäkringsavtalsnumret. För kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringar kan t.ex. valcentralernas egna identifikationsnummer bli använda. Skatteverket har fått in filer med begäran om rättelser av försäkringsavtalsnummer med 20 000 till 30 000 ändringar per fil och dessa rättelser har medfört stora kostnader för Skatteverket. Skatteverket har vid flertal möten med branschen påpekat vikten av att ange ett korrekt försäkringsavtalsnummer. Även om felaktigheter med försäkringsavtalsnummer förhoppningsvis kan förväntas minska, kan behov finnas att kontrolluppgiftsskyldighet införs i de fall när en försäkrings avtalsnummer ändras trots att någon ny försäkring inte blivit tecknad.

Om förslaget genomförs kan mängden av rättelser sannolikt komma att minska väsentligt och därmed också den administrativa kostnaden för Skatteverket. Meningen är att en redan befintlig kontrolluppgift ska användas av försäkringsbolagen. Skatteverket håller på att utveckla datasystemet så att det blir möjligt med maskinella rättelser/ändringar genom att uppgiftslämnarna använder nu befintliga blanketter som anpassats till de nya rutinerna.

Effekter för företagen

Förslaget om att identifikationsuppgifter för försäkringsavtal ska lämnas innebär för en del av försäkringsgivarna en ökad administrativ kostnad på grund av ombyggnad av datasystemen. Hos de flesta stora försäkringsgivare finns dock uppgiften om försäkringsavtalsnumret redan med i datasystemen. Kostnaden för en eventuell ombyggnad kan bedömas utgöra en kostnad av engångsnatur, men således endast för en del av försäkringsgivarna. Den administrativa kostnaden minskar också, detta genom att företagen slipper en hel del förfrågningar från Skatteverket. Förslaget bedöms påverka försäkringsgivare inom EES-området på likartat sätt, oavsett om de bedriver verksamhet i eller utanför Sverige. Uppgiftsskyldigheten i samband med ändrat avtalsnummer torde för företagen endast medföra mycket marginella merkostnader.

5.3 Avskattning

Skatteverkets bedömning: Skatteverket föreslår att tidpunkten för en omständighet som kan föranleda avskattning ska anges i kontrolluppgiften. Förslaget innebär inledningsvis för Skatteverket en ökad administrativ kostnad av begränsad omfattning, men totalt sett minskar den administrativa bördan.

För företag kommer även här den administrativa kostnaden till en början att öka då deras datasystem måste anpassas till det nya uppgiftslämnandet men sett över tid minskar den administrativa bördan.

Skälen för Skatteverkets bedömning

Effekter för det allmänna

Skatteverket föreslår en ändring av 22 kap. 10 § SFL, vilken innebär att tidpunkten då en omständighet inträffar som medför eller kan medföra avskattning, ska anges i kontrolluppgiften. Förslaget avser att skapa underlag för bedömning av om kontrolluppgiften har inkommit i rätt tid. Rätt tid är enligt 24 kap 2 § SFL senast fjorton dagar efter den omständighet som utlöst skyldigheten att lämna kontrolluppgift enligt 22 kap. 9 – 11 §§ SFL.

Förslaget innebär för Skatteverket att den administrativa kostnaden till en början ökar som en engångskostnad för att införa uppgiften i det tekniska systemet och för att kontrolluppgiftsblanketten behöver ändras. Därefter minskar den administrativa kostnaden eftersom många utredningar gällande om kontrolluppgiften verkligen inkommit i rätt tid kan undvikas.

Effekter för företagen

För företagen ökar den administrativa kostnaden till en början för att införa uppgiften i deras datasystem. Därefter kommer den administrativa kostnaden att minska då hanteringen kommer att bli maskinell och förfrågningar från Skatteverket kan undvikas. För utländska företag inom EES-området blir det även här initialt en något ökad kostnad men därefter minskar också deras administrativa kostnader precis som för svenska företag.

5.4 Avkastningsskatt

Skatteverkets bedömning: En skyldighet för utländska försäkringsgivare att lämna uppgift om ett avtal om uttag för avkastningsskatt finns tillsammans med uppgift om vilket belopp som har betalats ut innebär för Skatteverket att den administrativa kostnaden sammantaget minskar.

För företagen kommer också den administrativa kostnaden att minska.

Skälen för Skatteverkets bedömning

Effekter för det allmänna

Förslaget till ny utformning av 22 kap. 12 § SFL innebär att uppgiftsskyldighet ska föreligga dels om att avtal finns om uttag ur försäkringen motsvarande avkastningsskatt hänförlig till försäkringen och dels om vilket belopp som verkligen blivit utbetalat. För Skatteverket innebär förslaget att en kontroll kan ske maskinellt om att avtal finns och att det utbetalda beloppet stämmer överens med den debiterade avkastningsskatten. Detta medför inledningsvis en ökad administrativ kostnad för att genomföra förändringarna i det tekniska systemet och i blanketterna. Efter förändringen kommer de administrativa kostnaderna att minska då uppgifterna kommer att behandlas maskinellt varvid antalet utredningar om felaktigt utbetalda belopp sannolikt kraftigt kommer att reduceras. Meningen med denna nya uppgift i redan befintlig kontrolluppgift är att säkerställa att rätt belopp har tagits ut från försäkringen. Genom tillägg av rutor i blanketten kan dessa uppgifter tas in och kontrollen kan säkerställas.

Effekter för företagen

Förslaget berör enbart utländska försäkringsgivare inom EES-området. För dessa försäkringsgivare kommer förslaget att innebära en ökad administrativ kostnad till en början för att anpassa sina datasystem och sina administrativa system. När förändringarna väl har genomförts kommer den administrativa kostnaden tvärtom att minska då företagen i normalfallet inte längre behöver hantera förfrågningar från Skatteverket gällande utbetalda belopp. Eftersom de svenska försäkringsgivarna inte omfattas av uppgiftsskyldigheten utan enbart de utländska försäkringsgivarna uppstår det en situation som möjligen kan anses vara till nackdel för de utländska försäkringsgivarna. De totala administrativa kostnaderna bedöms dock vara jämförliga för de svenska och de utländska företagen. De utländska företagen har vid kontakter med Skatteverket ansett att uppgiften om utbetalt belopp inte är till deras nackdel utan istället en service till sina svenska kunder. Flera utländska försäkringsgivare betalar dessutom in beloppet direkt till kundens skattekonto som en service. När en redan befintlig kontrolluppgift blir förändrad är det väldigt viktigt för Skatteverket att få ut en bra och riktad information till uppgiftslämnarna. Om syftet med förändringen är till fördel för uppgiftslämnarna anser Skatteverket att informationen ska ha en positiv inriktning. Skatteverket kommer därför att ta fram ett informationsmaterial både på svenska och på engelska som ska visa hur man fyller i respektive kontrolluppgift för att undvika eventuella missförstånd.

Skatteverkets bedömning: Införandet av valutakod i kontrolluppgifterna innebär sammantaget en minskad administrativ kostnad för Skatteverket.
För företagen och då speciellt de utländska företagen, innebär förslaget en minskad administrativ kostnad.

Skälen för Skatteverkets bedömning

Effekter för det allmänna

Förslaget om att valutakod ska anges finns i flera paragrafer. Om valutakod anges ökar den administrativa kostnaden till en början för Skatteverket eftersom det tekniska systemet och alla blanketter måste ändras. Flera anpassningar har dock redan gjorts i systemet för att ta emot uppgiften om valutakod, varför den administrativa kostnaden i samband med införandet av valutakod kan förväntas bli minimal. Efter gjorda förändringar blir det tekniska systemet bättre anpassat till verkligheten eftersom de flesta pensionsförsäkringarna som tecknats utomlands är i annan valuta än svenska kronor. Därutöver kan tilläggas att antalet utredningar om vilken valuta som försäkringen har tecknats i kommer att minska i antal vilket också medför minskade kostnader för Skatteverket.

Effekter för företagen

Genom att ange vilken valuta som en försäkring har tecknats i, kommer den administrativa kostnaden totalt sett att minska för försäkringsgivarna, och då framförallt för de utländska. Företagen slipper att göra omräkningar till svenska kronor i sina datasystem och kan i alla kontrolluppgifter uppge den använda valutan. Förfrågningar från Skatteverket kan också undvikas genom att valutan anges från början.

6 Författningskommentar

6.1 Förslaget till lag om ändring i skatteförfarandelagen (2011:1244)

15 kap.

9 §

Identifikationsuppgifter för det enskilda pensionsförsäkringsavtalet ska lämnas enligt förslaget. Dessutom föreslås att belopp kan anges i annan valuta än svenska kronor och att valutakod därför ska anges.

22 kap.

8 §

Enligt förslaget ska identifikationsuppgifter för det enskilda pensionsförsäkringsavtalet uppges liksom uppgifter om valuta och valutakod.

9 §

Förslaget innebär att använd valuta och valutakod och tidpunkten för överföring respektive överlåtelse ska uppges. Identifikationsuppgifter ska enligt förslaget lämnas för förutom uppgiftslämnaren även för den andra försäkringsgivaren, för det enskilda försäkringsavtalet hos den försäkringsgivare som enligt 58 kap. 18 § inkomstskattelagen överför avtalets värde respektive överlåter avtalet och för det enskilda försäkringsavtalet hos den försäkringsgivare som övertar värdet respektive avtalet.

9 a §

Paragrafen är ny.

Överlåtelser av pensionsförsäkringar kan ske i situationer som är uppräknade i 58 kap. 17 § IL. Kontrolluppgiftsskyldighet har tidigare inte förelegat vid sådana överlåtelser. Efter det att det klarlagts att flytträtt gäller även för pensionsförsäkring som inte längre innehas av den ursprungliga tecknaren av försäkringen, fordras för möjlighet till avstämning av föreliggande uppgifter i Skatteverkets maskinella system att uppgiftsskyldighet införs. Av förslaget framgår att uppgift ska lämnas om överlåtelsen som sådan samt om när denna skett. Vidare föreslås att identifikationsuppgifter ska lämnas för såväl överlåtare som övertagare, den försäkrade och det enskilda försäkringsavtalet.

9 b §

Paragrafen är ny.

Det kan förekomma att ett försäkringsavtal får ändrat avtalsnummer utan att fråga är om att ett nytt avtal ingåtts. Situationen kan uppkomma t.ex. vid en beståndsöverlåtelse mellan två försäkringsgivare. I sådana fall föreslås att försäkringsgivaren är skyldig att lämna uppgift om att avtalet fått ändrat nummer samt när detta skett. Kontrolluppgiften ska innehålla gammalt och nytt försäkringsavtalsnummer för försäkringsavtalet och om

tidpunkten då numret ändrades samt identifikationsuppgifter för försäkringstagaren och den försäkrade.

10 §

Förslaget innebär att uppgift ska lämnas om den tidpunkt när kontrolluppgiftsskyldigheten utlösts och om använd valuta och valutakod samt att uppgift ska lämnas om identifikationsuppgifter för det enskilda försäkringsavtalet.

11 §

Ändring till följd av förslag till nya paragrafer, 22 kap. 9 a och 9 b §§.

12 §

Enligt förslaget får värdet uppges i använd valuta förutsatt att valutakod anges. Vidare föreslås att identifikationsuppgifter ska uppges för det enskilda försäkringsavtalet. Ett nytt *sista stycke* föreslås. Har avtal ingåtts mellan försäkringsgivare och innehavaren av försäkringen om betalning av avkastningskatt ska uppgift om detta lämnas liksom om utbetalt belopp.

24 kap.

2 §

Kontrolluppgift föreslås lämnas inom 14 dagar vid överlåtelse av pensionsförsäkring liksom vid byte av avtalsnummer för en försäkring utan att det är fråga om ett nytt försäkringsavtal.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Lagen föreslås träda ikraft den 1 januari 2013. Utgångspunkten är att äldre bestämmelser ska gälla för beskattningsår som avslutas före ikraftträdandet. Lagen ska därmed börja tillämpas på kontrolluppgifter som avser kalenderåret 2013.