

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK-1402 København K  
til [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
J. nr. 2017-385

## Finans Danmarks bemærkninger til udkast til revideret forslag til ny skattekontrollov, skatteindberetningslov og konsekvensændringsforslag

Finans Danmark takker for muligheden for at kommentere på udkast til revideret forslag til ny skattekontrollov, skatteindberetningslov og konsekvensændringsforslag.

Indledningsvis bemærkes, at det ikke er hensigtsmæssigt, at Skatteministeriet sender et omfattende lovforslag, som potentielt indebærer væsentlige ændringer i bankernes indberetningssystemer, i høring hen over sommerferien. Skatteministeriet må således forvente, at der kommer yderligere bemærkninger til det fremsendte. Nedenstående bemærkninger vedrører alene skattekontrolloven.

### Tekniske bemærkninger

#### §§ 12, 14 og 18

"Rentenydere"

Det bemærkes, at en rentenydelseskapital kan have såvel flere kapitalejere som flere rentenydere. Formuleringen af skattekontrollovens §§ 12, 14 og 18 bør derfor tilpasses dette.

Derudover anser vi det for hensigtsmæssigt, hvis der i forbindelse med indberetning skal angives en procentuel ejerandel (for kapitalejerne) samt angives, hvor stor en procentuel andel af renter/udbytter, som hver rentenyder modtager.

Endelig bør der kunne ændres ejer- og rentenyderandele, hvis der sker ændringer heraf i løbet af et indkomstår.

#### § 59

Der mangler en præcisering af, at anmodning skal sendes til bestyrelsen/direktionen, som det i dag fremgår af § 8D. Såfremt dette undlades, risikeres det, at filiaerne i endnu højere grad end i dag vil blive afkrævet oplysninger. Det opleves



FINANS  
DANMARK

### Hørings svar

31. august 2017  
Dok. nr. 573049-v1

ofte, at når SKAT afkræver oplysninger direkte fra filialer, er formalia/lovhjemmel ikke er i orden.

#### **§ 59, stk. 1, nr. 4**

Er ikke ændret i forhold til tidligere (§ 61, stk. 1, nr. 4).

Finans Danmarks bemærkninger fra høringsvar af 4. januar 2017 skal genfremføres, men med ændret lovhenvi-  
sing:

"Registrering af ind og udbetalinger"

I henhold til den foreslåede bestemmelse i § 61, stk. 1, nr. 4, kan SKAT kræve nærmere oplysninger om, på hvis vegne ind- og udbetalinger har fundet sted. Det ville i denne forbindelse være hensigtsmæssigt, hvis dette krav blev afstemt med kravene i hvidvasklovgivningen, således at pengeinstitutterne ikke skal operere med to forskellige krav. Denne registrering bør derfor følge registreringen i Hvidvasklovens § 10 (1.000 Euro kravet).

#### **§ 59, stk. 1, nr. 6**

Er ikke ændret i forhold til tidligere, bortset fra at "Årsag" er ændret til "Begrundelse".

Finans Danmarks bemærkninger fra høringsvar af 4. januar 2017 skal genfremføres, men med ændret ordvalg:

"Årsag til oprettelse af en konto"

Pengeinstitutter registrerer ikke særskilt, hvorfor en kunde ønsker at oprette en konto, men det kan naturligvis fremgå af omstændighederne. Denne registrering bør ligeledes afstemmes med hvidvasklovgivningen, således at der ikke opereres med to forskellige standarder. Den bør derfor følge kravet i Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 4.

#### **§ 59, stk. 1, nr. 7**

Det bemærkes (s. 279 nederst), "... SKAT skal gives lovhjemmel til at indhente oplysninger hos bankerne uden forudgående tilladelse fra Skatterådet." Det må sikres, at dette ikke bliver en åbning for yderligere beføjelser til SKAT, hvor Skatterådet i dag har været en garant for retssikkerheden, når der har været afkrævet oplysninger vedrørende unavngivne personer.

## Høringsvar

31. august 2017

Dok. nr. 573049-v1



#### § 59, stk. 4

Det bør fremgå af loven, at SKAT skal begrunde en anmodning om udlevering af oplysninger, i stedet for kun af bemærkninger til loven.

Der mangler stadig at blive præciseret, hvad en begrundelse skal indeholde.

Høringssvar fra Finans Danmark på udkastet skal genfremføres, med tilføjelse af, at **der fremgår** af loven, at anmodningen skal begrundes:

"Oplysningerne er nødvendige for skattekontrollen"

I de generelle bemærkninger til udkast til Skattekontrolloven fremgår, at SKAT i forbindelse med en konkret henvendelse skal angive en begrundelse for, at oplysningerne er nødvendige for skattekontrollen. Det fremgår her, at nødvendighedskravet indeholder et krav om proportionalitet og væsentlighed.

Idet forarbejderne til Skattekontrollovens § 8 D i dag er tavse herom, forstår vi dette som en præcisering af, hvad en begrundelse skal indeholde, således at en summarisk henvisning til, at oplysningerne "skønnes af væsentlig betydning for skattekontrollen", ikke længere er nok. Finans Danmark er af den opfattelse, at dette også stemmer overens med forvaltningsretlige grundprincipper, der tilsiger, at forvaltningen skal angive hovedhensynene for det skøn, der udøves.

Med venlig hilsen

**Kasper Svendsen**

Direkte: +45 3370 1007

Mail: ksv@fida.dk

**Høringssvar**

31. august 2017

Dok. nr. 573049-v1

