

Erhvervs- og Selskabs- styrelsen

Afskaffelse af underret- ningspligten

September 2004

Ref
Udg.
Dato
Godk.
Kontrol
Udarb.

N/A

Tlf:

Indholdsfortegnelse

1.	Resume	1
2.	Undersøgelsens resultater	4
2.1	Baggrund og formål	4
2.2	Virksomheder og administrative aktiviteter	4
2.3	Administrative konsekvenser: Afskaffelse af underretningspligt	5
2.3.1	Mere administrativt arbejde	5
2.3.2	Mindre administrativt arbejde	6
2.3.3	Behov for ekstern assistance	6
2.3.4	Udgifter til porto	7
2.4	Analyser af supplerende spørgsmål	8
3.	Hvordan skal Told & Skat give kunder adgang til information, så det er attraktivt for virksomheden at ophøre med selv at informere de ansatte	10
4.	Undersøgelsens metode	11
4.1	Stikprøve og population	11
4.2	Validitet	11
Bilag 1	Beskrivelse af forslaget: Afskaffelse af underretningspligten	12

1. Resume

Dette fokuspanel belyser de administrative konsekvenser af Skatteministeriets forslag til afskaffelse af pligten for virksomheder om at informere deres kunder om de oplysninger, som virksomhederne har indberettet om dem til ToldSkat. Formålet med ændringen er at lette virksomhedernes administrative byrder.

Ændringen omfatter alle virksomheder med såkaldte 'kundemellemværender' efter skattekontrolloven, hvilket kan estimeres til i alt ca. 302 virksomheder i den finansielle sektor, herunder 176 pengeinstitutter, 8 realkreditinstitutter og 118 pensionsforsikringselskaber.

Der er i fokuspanelet gennemført interview med i alt 93 virksomheder, hvoraf 82 forventer at blive omfattet af ændringerne.

Administrative konsekvenser

Tabellen nedenfor sammenfatter de forventede administrative konsekvenser af lovforslaget. Tabellen er udarbejdet på grundlag af besvarelser fra de virksomheder, som forventes at blive administrativt berørt af lovforslaget, dvs. at de konkret forventer at få enten administrative byrder eller lettelser som følge af ændringen.

Tabel 1: Administrative konsekvenser

	Virksomhedsniveau			Samfundsniveau *			
	An-tal	Pct.	Genn. snit	An-tal	Minimum	Genn. snit	Maximum
Omstillingsbyrder	7	10%	34 timer	22	270 timer	760 timer	1.200 timer
Løbende byrder	0	0%	-	-	-	-	-
Løbende lettelser	29	40%	120 timer	90	1.900 timer	11.000 timer	20.000 timer
Løbende lettelser, ekstern assistance	30	41%	40.000 kr.	94	9,6 mio. kr.	19 mio. kr.	27 mio. kr.
Løbende lettelser, udgifter til porto	53	73%	250.000 kr.	165	23 mio. kr.	41 mio. kr.	59 mio. kr.

Note: Alle tal er afrundede. Der er ikke foretaget segmentering (f.eks. på virksomhedsstørrelse eller type) i forbindelse med opregning af tallene til samfundsniveau pga. for få observationer.

Resultaterne i tabel 1 kan sammenfattes i følgende punkter:

- 7 virksomheder (10% af de berørte virksomheder) forventer, at de ændrede regler vil give en omstillingsbyrde. Virksomhederne forventer en gennemsnitlig administrativ byrde på ca. 34 timer. Denne engangsbyrde er primært en konsekvens af tilpasning af IT-systemer. På samfundsniveau svarer det til en byrde på mellem 270 timer og 1.200 timer.
- Ingen virksomheder forventer øgede løbende administrative byrder som følge af forslaget.
- 29 virksomheder (40% af de berørte virksomheder) forventer, at de ændrede regler vil give en tidsbesparelse. Virksomhederne forventer

en tidsbesparelse på ca. 120 timer årligt. På samfundsniveau svarer det til en tidsbesparelse på mellem 1.900 timer og 20.000 timer.

- 30 virksomheder, svarende til 41% af de berørte virksomheder, forventer at regelændringerne vil føre til en reduktion af løbende udgifter til ekstern assistance. Disse virksomheder forventer i gennemsnit at spare 40.000 kr. til ekstern bistand. På samfundsniveau svarer det til en årlig besparelse på mellem ca. 9,6 mio. kr. og 27 mio. kr.
- 53 virksomheder, svarende til 73% af de berørte virksomheder, forventer at regelændringerne vil føre til en reduktion af løbende udgifter til porto. Disse virksomheder forventer i gennemsnit at spare 250.000 kr. til ekstern bistand. På samfundsniveau svarer det til en årlig besparelse på mellem ca. 23 mio. kr. og 59 mio. kr.

Analysen af supplerende spørgsmål

De berørte virksomheder er blevet bedt om at angive, hvordan man i dag informerer kunder om indberetningerne til Told & Skat:

Tabel 2: Hvordan informerer virksomheden i dag kunder om de årlige indberetninger til Told & Skat?

	Antal	Pct.
Vi sender information i et separat brev til kunden	34	47
Vi sender information i et brev til kundens hjemmeadresse sammen med anden information	33	45
Andet*	6	8
Besvarelser i alt	73	100

*Dækker over virksomheder, som sender information elektronisk eller direkte via ekstern datacentral samt virksomheder, der kombinerer de nævnte metoder.

I undersøgelsen er der yderligere blevet spurgt ind til, hvorvidt virksomhederne forventer at ophøre med at videregive informationen til kunderne, når pligten bortfalder.

Tabel 3: Forventer du, at virksomheden vil ophøre med at informere kunderne om de årlige indberetninger til Told & Skat?

	Antal	Pct.
Ja, fra 1. januar 2005	14	19
Ja, men først efter et par år	9	12
Nej	41	56
Ved ikke	5	7
Andet	4	6
Besvarelser i alt	73	100*

Hele 576% af virksomhederne forventer forsat at informere de ansatte, selv om de ikke længere er forpligtiget hertil. 17% forventer at stoppe denne praksis pr. 1. januar 2005, mens andre 11% forventer at ændre praksis i løbet af et par år.

2. Undersøgelsens resultater

2.1 Baggrund og formål

Et udvalg af virksomheder (fokuspanelet) har i september 2004 vurderet de administrative konsekvenser af et nyt forslag om afskaffelse af underretningspligten af kunder som del af Forslag til Lov om ændring af skattekontrolloven og opkrævningsloven. Dvs. resultaterne i denne rapport omhandler kun denne specifikke del af loven.

Denne rapport præsenterer besvarelserne fra fokuspanelet. Rapporten indeholder: undersøgelsens resultater, forslag til alternativ regulering, undersøgelsens metode samt et bilag som beskriver lovforslaget.

Et fokuspanel måler danske virksomheders *forventninger* til de administrative konsekvenser af ny eller ændret lovgivning. Tallene i rapporten angiver et skøn over, hvilke forventninger virksomhederne har til de administrative opgaver, som er forbundet med at håndtere og leve op til lovgivningens krav. Det er derfor vigtigt at understrege, at undersøgelsens resultater ikke må tolkes som et udtryk for de endelige konsekvenser.

I dette afsnit afrapporteres virksomhedernes besvarelser vedr. de administrative konsekvenser af forslaget.

2.2 Virksomheder og administrative aktiviteter

Lovforslaget omfatter en afskaffelse af pligten for virksomheder til at informere deres kunder om de oplysninger, som virksomhederne har indberettet om dem til ToldSkat. I stedet vil ToldSkat give de enkelte kunder adgang til de indberettede oplysninger. Formålet med ændringen er at lette virksomhedernes administrative byrder. Bilag 1 beskriver disse ændringer nærmere.

Ændringen omfatter alle virksomheder med såkaldte 'kundemellemværender' efter skattekontrolloven, hvilket kan estimeres til i alt ca. 302 virksomheder i den finansielle sektor, herunder 176 pengeinstitutter, 8 realkreditinstitutter og 118 pensionsforsikringsselskaber.

Der er i fokuspanelet gennemført interview med i alt 93 virksomheder, hvoraf 82 forventer at blive omfattet af ændringerne. Disse virksomheder er blevet spurgt, om de forventer, at loven vil medføre administrative konsekvenser. Hertil svarer 73 virksomheder, at det er tilfældet.

De virksomheder, der forventer at loven vil medføre administrative konsekvenser, er blevet bedt om at beskrive lovforslagets administrative konsekvenser ud fra fem spørgsmål:

- Vil lovforslaget betyde mere administrativt arbejde?
- Vil lovforslaget betyde mindre administrativt arbejde?
- Har lovforslaget betydning for virksomhedens brug af ekstern assistance?
- Har lovforslaget betydning for virksomhedens anskaffelse af hjælpemidler?
- Har lovforslaget betydning for virksomhedens udgifter til porto?

Den resterende del af dette afsnit behandler de administrative konsekvenser på baggrund af de fem spørgsmål. Resultaterne præsenteres i fem separate tabeller. Tabellerne er overordnet opdelt i to niveauer: virksomhedsniveau og samfundsniveau. Virksomhedsniveauet er gennemsnit af svarene fra de

interviewede virksomheder, mens samfundsniveauet er en opregning af resultaterne til samfundsniveau på baggrund af populations størrelse. De angivne tal på samfundsniveau er afrundede tal.

2.3 Administrative konsekvenser: Afskaffelse af underretningspligt

I dette afsnit præsenteres de administrative konsekvenser af afskaffelsen af ~~kravet om af-~~pligten for virksomheder til at informere deres kunder om de oplysninger, som virksomhederne har indberettet om dem til ToldSkat. Som beskrevet ovenfor forventer 73 virksomheder at blive berørt af denne del af forslaget.

2.3.1 Mere administrativt arbejde

Virksomhederne er først blevet bedt om at vurdere, om lovforslaget betyder mere administrativt arbejde i omstillingsfasen og på løbende basis. Svarene er angivet i tabel 4.

Tabel 4: Vil afskaffelsen af underretningspligten betyde mere administrativt arbejde?

	Fokuspanelet			Samfundsniveau			
	Antal virks.	Pct.	Genn. snit timer	Antal virks.	Min. timer	Genn. Snit	Max. timer
Omstillingsbyrder	7	10%	34 timer	22	270 timer	760 timer	1.200 timer
Løbende byrder	0	0%	-	-	-	-	-
Nej	66	90%		206			

Tabellen viser at:

- 7 virksomheder (10% af de berørte virksomheder) forventer, at de ændrede regler vil give en omstillingsbyrde. Virksomhederne forventer en gennemsnitlig administrativ byrde på ca. 34 timer. På samfundsniveau svarer det til en byrde på mellem 270 timer og 1.200 timer.
- Ingen virksomheder forventer øgede løbende administrative byrder som følge af forslaget.

4 af de 7 virksomheder, der forventer omstillingsbyrder som følge af lovforslaget angiver at dette skyldes omlægninger af de nuværende systemer, herunder IT-systemer. To virksomheder forventer omstillingsbyrder forbundet med information om den nye ordning til kunderne. De 7 virksomheder, der forventer omstillingsbyrder, er både pengeinstitutter, realkreditinstitutter og pensionsforsikringsselskaber.

Svarene fra de 7 virksomheder, som forventer administrative byrder, viser, at en forventer af få byrder på i alt 5 minutter, mens de øvrige forventer af få større byrder på mellem 8 – 100 timer.

Som nævnt forventer ingen virksomheder øgede løbende administrative byrder, men til gengæld nævner en række virksomheder, at de forventer administrative omkostninger forbundet med at informere kunder om ændringen. Denne byrde er dog ikke medtaget i undersøgelsen, da det ikke er en oplysningspligt, der pålægges virksomhederne af det offentlige.

2.3.2 Mindre administrativt arbejde

Virksomhederne har endvidere vurderet, om lovforslaget vil betyde mindre administrativt arbejde.

Tabel 5: Vil afskaffelsen af underretningspligten betyde mindre administrativt arbejde?

	Fokuspanelet			Samfundsniveau			
	Antal virks.	Pct.	Genn. snit timer	Antal virks.	Min. timer	Genn. Snit	Max. timer
Løbende lettelser	29	40%	120 timer	90	1.900 timer	11.000 timer	20.000 timer
Nej	44	60%		137			

Tabellen viser at:

- 29 virksomheder (40% af de berørte virksomheder) forventer, at de ændrede regler vil give en tidsbesparelse. Virksomhederne forventer en tidsbesparelse på ca. 120 timer årligt. På samfundsniveau svarer det til en tidsbesparelse på mellem 1.900 timer og 20.000 timer.
- 44 virksomheder (60% af de berørte) forventer ingen ændring i forhold til det interne administrative arbejde.

De virksomheder, der forventer færre løbende administrative byrder som følge af lovforslaget angiver at dette skyldes mindre arbejde forbundet med udprintning, kuvertering, frankering og afsendelse af breve til kunder. De virksomheder, der forventer lettelser, er nogenlunde ligeligt fordelt mellem pengeinstitutter og pensionsforsikringsselskaber.

En række af de virksomheder, der ikke forventer løbende lettelser i forhold til de interne arbejde, nævner, at de har outsourcet administrationen af kravet.

Svarene fra de virksomheder, som forventer administrative lettelser, viser at der er meget stor spredning i lettelserne, fra ca. 30 minutter til ca. 3.000 timer.

2.3.3 Behov for ekstern assistance

Tabellen nedenfor viser virksomhedernes svar vedr. behovet for ekstern assistance som følge af forslaget.

Tabel 6: Vil afskaffelsen af underretningspligten have betydning for virksomhedens brug af ekstern assistance?

	Fokuspanelet			Samfundsniveau			
	Antal virks.	Pct.	Genn. snit timer	Antal virks.	Min. timer	Genn. snit	Max. timer
Løbende lettelser	30	41%	40.000 kr.	94	9,6 mio. kr.	19 mio. kr.	27 mio. kr.
Nej	43	59%		134			

Tabellen viser at:

- 30 virksomheder, svarende til 41% af de berørte virksomheder, forventer at regelændringerne vil føre til en reduktion af løbende udgifter til ekstern assistance. Disse virksomheder forventer i gennemsnit at spare 40.000 kr. til ekstern bistand. På samfundsniveau svarer det til en årlig besparelse på mellem ca. 9,6 mio. kr. og 27 mio. kr.
- 43 virksomheder (59% af de berørte) forventer ingen ændring i forhold til det eksterne administrative arbejde.

En række af virksomhederne har outsourcet udprintning, pakning og forsendelse af breve til en ekstern leverandør, eksempelvis en datacentral. De virksomheder, der forventer færre løbende omkostninger til ekstern assistance, angiver at dette skyldes at udgiften til disse poster spares.

Langt hovedparten af de virksomheder (ca. 80%), der forventer lettelser i ekstern assistance, er pengeinstitutter. De resterende 20% er nogenlunde ligeligt fordelt mellem pensionsforsikringselskaber og realkreditinstitutioner.

Svarene fra de virksomheder, som forventer administrative lettelser, viser at der er meget stor spredning i lettelserne, fra ca. 2.000 kr. til ca. 3,5 mio. kr. pr. år.

2.3.4 Udgifter til porto

Tabellen nedenfor viser virksomhedernes svar vedr. ændring i udgifter til porto som følge af forslaget.

Tabel 7: Vil afskaffelsen af underretningspligten have betydning for virksomhedens udgifter til porto?

	Fokuspanelet			Samfundsniveau			
	Antal virks.	Pct.	Genn. snit timer	Antal virks.	Min. timer	Genn. snit	Max. timer
Løbende lettelser, udgifter til porto	53	73%	250.000 kr.	165	23 mio. kr.	41 mio. kr.	59 mio. kr.
Nej	20	27%		62			

Tabellen viser at:

- 53 virksomheder, svarende til 73% af de berørte virksomheder, forventer at regelændringerne vil føre til en reduktion af løbende udgif-

ter til porto. Disse virksomheder forventer i gennemsnit at spare 250.000 kr. til ekstern bistand. På samfundsniveau svarer det til en årlig besparelse på mellem ca. 23 mio. kr. og 59 mio. kr.

- 20 virksomheder (27% af de berørte) forventer ingen ændring i forhold til deres udgifter til porto som følge af forslaget. Dette skyldes bl.a., at en række af disse virksomheder, som nævnt tidligere, har outsourcet udsendelsen af breve.

Af kommentarerne til spørgsmålet fremgår det, at besparelsen for virksomhederne er en følge af færre udsendte breve i forbindelse med årsopgørelsen, og dermed sparer virksomhederne portoudgifter.

Besparelsen i porto gælder både for pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber, men pengeinstitutterne er overrepræsenteret på dette punkt i forhold til deres andel af populationen.

Svarene fra de virksomheder, som forventer administrative lettelser, viser at der er meget stor spredning i lettelserne, fra ca. 100 kr. til ca. 2,5 mio. kr. pr. år.

2.4 Analyser af supplerende spørgsmål

De berørte virksomheder er blevet bedt om at angive, hvordan man i dag informerer kunder om indberetningerne til told & Skat:

Tabel 8: Hvordan informerer virksomheden i dag kunder om de årlige indberetninger til Told & Skat?

	Antal	Pct.
Vi sender information i et separat brev til kunden	34	47
Vi sender information i et brev til kundens hjemmeadresse sammen med anden information	33	45
Andet*	6	8
Besvarelser i alt	73	100

*Dækker over virksomheder, som sender information elektronisk eller direkte via ekstern datacentral samt virksomheder, der kombinerer de nævnte metoder.

I undersøgelsen er virksomhederne yderligere blevet spurgt, hvorvidt de forventer at ophøre med at videregive informationen til kunderne, når pligten bortfalder.

Tabel 9: Forventer du, at virksomheden vil ophøre med at informere kunderne om de årlige indberetninger til Told & Skat?

	Antal	Pct.
Ja, fra 1. januar 2005	14	19
Ja, men først efter et par år	9	12
Nej	41	56
Ved ikke	5	7
Andet	4	6
Besvarelser i alt	73	100*

Hele 57,6% af virksomhederne forventer fortsat at informere de ansatte, selv om de ikke længere er forpligtiget hertil. 17% forventer at stoppe denne praksis pr. 1. januar 2005, mens andre 11% forventer at ændre praksis i løbet af et par år.

3. Hvordan skal Told & Skat give kunder adgang til information, så det er attraktivt for virksomheden at ophøre med selv at informere de ansatte

Virksomhederne er blevet bedt om at give forslag til, hvordan Told og Skat bedst laver en løsning, som kan støtte virksomhederne i at ophøre med selv at informere kunderne.

Hertil er der kommet en række forslag fra virksomhederne. Generelt lægger de stor vægt på, at informationerne er simpelt præsenteret og let tilgængelige.

En lang række virksomheder mener, at informationen skal gøres tilgængelig via internettet, f.eks. via ToldSkats hjemmeside (med personlig kode).

En del virksomheder ønsker, at informationerne sendes direkte til kunden pr. brev, ellers frygter de at kunderne kontakter virksomheden i stedet. Det kunne eksempelvis være på selvangivelsen med klar angivelse af den pågældende bank.

En tredje mulighed er at give borgerne adgang via telefonisk tast-selv service.

Virksomhederne lægger desuden vægt på, at informationerne bliver tilgængelige via mange forskellige kilder, dvs. ved en kombination af ovennævnte kilder.

4. Undersøgelsens metode

4.1 Stikprøve og population

Ændringen omfatter alle virksomheder med såkaldte 'kundemellemværender' efter skattekontrolloven, hvilket kan estimeres til i alt ca. 302 virksomheder i den finansielle sektor, herunder 176 pengeinstitutter, 8 realkreditinstitutter og 118 pensionsforsikringsselskaber.

Virksomheder er forsøgt kontaktet i perioden 6. til 10. september 2004. Der er i fokuspanelet gennemført interview med i alt 93 virksomheder, hvoraf 82 forventer at blive omfattet af ændringerne.

Desuden har 9 virksomheder, svarende til 11% af de omfattede virksomheder, angivet at regelændringen ikke vil medføre administrative aktiviteter, selvom disse virksomheder er pengeinstitutter og forsikringsselskaber. Det antages dermed, at de ændrede regler vil have administrative konsekvenser (byrder eller lettelser) for 73 virksomheder, svarende til 89% af de omfattede virksomheder.

Der er foretaget outlier analyse med henblik på at identificere de ekstreme besvarelser (det vil sige besvarelser med en meget stor statistisk afvigelse fra gennemsnittet), og der blev identificeret to outliers på henholdsvis spørgsmålet om løbende lettelser internt og ekstern assistance. Disse besvarelser er efterfølgende blevet taget ud af beregningerne.

4.2 Validitet

Det er konsulentfirmaets vurdering, at de interviewede virksomheder har forstået regelændringerne og de stillede spørgsmål. Virksomhederne har således været i stand til at begrunde, hvilke administrative aktiviteter, der har været forbundet med de angivne administrative konsekvenser.

Det skal dog som et grundlæggende forhold nævnes, at det er svært for virksomhederne at vurdere de præcise implikationer af regelændringerne, før de har oplevet de nye regler i praksis. Dertil planlægger en stor del af virksomhederne ikke at ændre den nuværende administrative praksis omkring information af kunder, hvorfor det kan være vanskeligt at vurdere de administrative lettelser forbundet med afskaffelse af underretningspligten.

Med disse forbehold in mente finder vi, at validiteten af undersøgelsens resultater er god som en foreløbig indikator på, hvilke administrative konsekvenser regelændringerne får for de omfattede virksomheder.

Bilag 1 Beskrivelse af forslaget: Afskaffelse af underretningspligten

Regeringen vil afskaffe pligten for virksomheder til at informere deres kunder om de oplysninger, som virksomhederne har indberettet om dem til ToldSkat. I stedet vil ToldSkat give de enkelte kunder adgang til de indberettede oplysninger. Formålet med ændringen er at lette virksomhedernes administrative byrder.

Hvem er omfattet af de nye regler?

Ændringen omfatter alle virksomheder med kundemellemværender efter skattekontrolloven. Det vil sige alle virksomheder, der ifølge skattekontrolloven skal indberette oplysninger om deres kunder til ToldSkat.

Hvordan ændres de administrative pligter?

I dag skal virksomheder med kundemellemværender, som skal indberettes efter skattekontrolloven, årligt indberette disse til ToldSkat. Det drejer sig primært om oplysninger om renter ved ind- eller udlån, om ind- og udbetalinger til pensionsordninger eller om værdipapirer mv. Virksomhederne har pligt til at informere kunden om de oplysninger, der er indberettet til ToldSkat. Kunden skal med enkelte undtagelser informeres senest den 1. februar i året efter det kalenderår oplysningerne vedrører.

Fremover skal virksomhederne fortsat foretage årlige indberetninger til ToldSkat. Derimod bliver virksomhederne fritaget for at skulle informere den enkelte kunde om indberetningerne til ToldSkat. ToldSkat vil i stedet give kunden adgang til de indberettede oplysninger. Denne adgang gives primært i borgerens elektroniske skattemappe under www.tastselv.toldskat.dk/. Oplysningerne vil dog også kunne fås via TastSelv-telefonen eller ved personlig henvendelse til skattemyndighederne.