



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: pskadm@skm.dk

26. marts 2009

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2009-112-0185
Sagsbehandler
Louise Offeren
Direkte 3319 3226

Vedrørende høring over udkast til forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning)

Ved e-post af 20. marts 2009 har Skatteministeriet anmodet Datatilsynet om bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning).

1. Et af elementerne i lovforslaget er en feltlåsningsordning, hvorefter det ved bekendtgørelse bestemmes, at visse oplysninger fra indberetningspligtige til SKAT om indkomster og fradrag ikke kan ændres af borgerne, men kun af den indberetningspligtige eller SKAT. Det sker ved at låse de pågældende selvangivelsesfelter i TastSelv og fjerne felterne fra oplysningskortet. Nogle felter vil allerede kunne låses for SLUT09.

Lovforslagets § 2 indeholder således som nr. 2 et forslag om indsættelse af en ny § 1A i skattekontrolloven, hvorefter skatteministeren kan fastsætte regler om, at skattepligtige ikke kan ændre oplysninger om visse indkomster og fradrag, som indberetningspligtige efter denne lov har indberettet til told- og skatteforvaltningen. Ifølge § 1 A, stk. 2, skal skatteministeren endvidere kunne fastsætte nærmere regler om, hvordan den underretning til told- og skatteforvaltningen, der er nævnt i § 16, om indkomster og fradrag efter stk. 1 kan finde sted.

I de almindelige bemærkninger afsnit 3.A fremgår bl.a., at det, at man afskærer borgerne fra at ændre disse oplysninger via TastSelv eller oplysningskortet, i praksis betyder, at felterne, der rummer de pågældende indkomster og fradrag på oplysningskortet eller i TastSelv, låses. De felter, som det kan komme på tale at låse, er i første omgang følgende felter (eller rettere ”rubriker”) på årsopgørelsen (2008):

- Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse mv. før fradrag af AM/SP-bidrag
- Pensioner, dagpenge mv. og stipendier fra SUstyrelsen
- Uddelinger fra foreninger og fonde mv. Gruppelivsforsikring betalt af pensionskasse. Visse personalegoder

- Hædersgaver
- Bidrag og præmie til privattegnat kapitalpension (højst 44.500 kr.)
- Tilbagebetalt kontakthjælp, introduktionsydelse mv.
- Lønindkomst, bestyrelses honorar, fri bil mv. før fradrag af AM/ SP-bidrag

Det er forventningen, at låsningen af ovenstående felter kan ske fra og med indkomståret 2010, dvs. SLUT10. Det er dog planen, at rubrikkerne vedr. jubilæumsgratiale og hædersgaver allerede kan låses fra SLUT09. Endelig kan det under visse forudsætninger komme på tale at fastlåse rubrikker vedr. rente-indtægter og renteudgifter.

Ovenstående forudsætter, at der gennem en betydelig styrkelse af datakvaliteten via bl.a. "fødesystemerne" eIndkomst og RKO (Rentekontrolordningen) til SLUTsystemet, skabes den fornødne sikkerhed om kvaliteten af de indberettede oplysninger. Som en konsekvens af, at de årlige oplysningssedler erstattes af månedlige indberetninger til eIndkomst, er det bl.a. muligt at fremrykke de kontroller, der i dag ligger i Års-COR, til nye kontroller i Detail-COR (COR står for det Centrale Oplysningsseddel Register). Herved sikres det, at de data, der bliver dannet til årsopgørelserne via Års-COR kan renses for eventuelle fejl.

Det er endvidere anført, at for det tilfælde, at en for lav ansættelse skyldes fejl i indberetningen fra den indberetningspligtige, af indkomster, som er omfattet af den foreslåede feltlåsningsordning, foreslås det i stk. 2 til den nye bestemmelse, at ministeren kan fastsætte regler om, hvordan skatteyderens underretning til SKAT i en sådan situation kan finde sted.

Tanken er, at et felt med oplysninger om indkomster eller fradrag, som er omfattet af feltlåsningsordningen, skal kunne ses i TastSelv-internet af borgeren. Heraf fremgår også det beløb, som den indberetningspligtige har indberettet til SKAT. Hvis skatteyderen forsøger at ændre feltet, vil opslaget i TastSelv blive registreret i logbogen, ligesom tidspunktet vil fremgå heraf. Tanken er, at en sådan registrering kan gøre det ud for dokumentation for, at borgeren har forsøgt at underrette SKAT om, at ansættelsen er for lav og dermed ikke kan ifalde ansvar efter § 16. Det bemærkes, at SKAT hver måned modtager underretning fra CSC om logningerne, og at disse oplysninger opbevares i 5 år.

Tilsvarende vil det gennem registreringerne fra teleselskabet kunne dokumenteres, hvis TastSelv-telefonen er blevet anvendt, hvor også tidspunktet vil være registreret. Denne registrering vil ligeledes kunne gøre det ud for dokumentation for, at borgeren har forsøgt at underrette SKAT om behovet for ændring af feltet.

Herudover har borgeren mulighed for på anden måde at underrette SKAT. Det være sig via mail, brev, telefonisk eller ved personlig henvendelse til et regionalt kundecenter.

Det vil i bekendtgørelsen om underretningsmåder blive præciseret, at ovennævnte elektroniske registrering ikke vil kunne frigøre en skatteyder fra ansvar efter § 16, såfremt denne må anses forsætligt at ville unddrage det offentlige skat, jf. § 16, stk. 3. En sådan borger må derfor på anden måde via mail, brev mv. rette henvendelse til SKAT med henblik på at underrette SKAT om indkomsten m.v. Det gælder f.eks., hvis den pågældende har oppebåret en lønindkomst vidende om, at arbejdsgiver ikke har indeholdt A-skat.

Teknisk tænkes ordningen tilrettelagt på den måde, at hvis skatteyderen forsøger at ændre i det pågældende felt, vil skatteyderen blive vejledt om, at feltet ikke kan ændres, men at den videre fremgangsmåde er, at vedkommende bør rette henvendelse til den indberetningspligtige med henblik på at få denne til at indberette på ny, hvis skatteyderen mener, at indberetningen er forkert.

I de tilfælde, hvor der er fejl eller mangler i indberetningen fra den indberetningspligtige, er det naturligt, at skatteyderen retter henvendelse til denne. Derved vil det dels blive klart, hvem der ikke har styr på indberetningen, dels vil det fremadrettet betyde en højere indberetningskvalitet.

I tilfælde, hvor indberetter efter henvendelse fra skatteyder tilretter de allerede indberettede oplysninger, vil låsningen i TastSelv blive ophævet, således at skatteyderen kan tilrette til de nye oplysninger. Det skønnes, at indberetter i de fleste tilfælde vil orientere skatteyderen om, hvorvidt dennes henvendelse har ført til en ændret indberetning. Dette vil i særlig grad være naturligt, hvis den indberetningspligtige har foretaget ny indberetning, fordi en tidligere indberetning har været behæftet med fejl. På sigt er det imidlertid planen, at SKAT efter at have modtaget nye oplysninger fra en indberetningspligtig automatisk danner en ny årsopgørelse, som så sendes til skatteyderen.

Hvis den indberetningspligtige ikke mener, at der er grundlag for en ny indberetning, bliver skatteyderen nødt til at underrette SKAT, hvis skatteyder fastholder, at de indberettede oplysninger er forkerte eller eventuelt for at overholde underretningspligten i skattekontrollovens § 16. Det kan f.eks. ske via mail, brev, telefonisk eller ved personlig henvendelse til et regionalt kundecenter.

Lovforslaget skaber klarhed over, hvad der skal til for, at en borger, der har modtaget en for lav ansættelse, kan undgå at ifalde ansvar efter skattekontrollovens § 16, når ansættelsen skyldes fejl i indberettede oplysninger om indkomster mv. som er omfattet af feltlåsningsordningen. Forslaget må i øvrigt forventes generelt at forbedre kvaliteten af borgernes årsopgørelser, hvilket kan bidrage til at styrke borgernes opfattelse af en mere ligelig skattemæssig behandling af borgerne.

Datatilsynets bemærkninger

Efter Datatilsynets opfattelse rejser dette forslag spørgsmål i forhold til SKATs forpligtelse efter persondatalovens¹ § 5, stk. 4, til at sikre at data er

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer.

korrekte samt i særdeleshed forpligtelsen efter § 37, stk. 1, til at rette forkerte oplysninger, når en registreret person anmoder herom.

Det følger således af persondatalovens § 5, stk. 4, at behandling af oplysninger skal tilrettelægges således, at der foretages fornøden ajourføring af oplysningerne. Der skal endvidere foretages den fornødne kontrol for at sikre, at der ikke behandles urigtige eller vildledende oplysninger. Oplysninger, der viser sig urigtige eller vildledende, skal snarest muligt slettes eller berigtiges.

Ifølge persondatalovens § 37, stk. 1, skal den dataansvarlige berigtige, slette eller blokere oplysninger, der viser sig urigtige eller vildledende eller på lignende måde er behandlet i strid med lov eller bestemmelser udstedt i medfør af lov, hvis en registreret person fremsætter anmodning herom.

Bestemmelsen i persondatalovens § 37, stk. 1, medfører efter Datatilsynets opfattelse en forpligtelse for SKAT til at behandle en indsigelse fra en registreret person angående rigtigheden af de oplysninger, som indgår i SKATs systemer – herunder de omhandlede oplysninger, som er indberettet fra forskellige kilder.

En regel, som medfører, at SKAT ikke skal behandle henvendelser fra de registrerede om rigtigheden af oplysninger i SKATs systemer, idet der i stedet henvises til indberetteren, vil efter Datatilsynets umiddelbare opfattelse være en fravigelse af persondatalovens § 37, stk. 1.

Datatilsynet skal derfor henstille, at der i lovforslaget foretages en vurdering af forholdet til persondataloven. Hvis der tilsigtes en fravigelse heraf, skal der endvidere indgå en vurdering af, hvorvidt forslaget er foreneligt med databeskyttelsesdirektivet². Datatilsynet skal særligt pege på direktivets artikel 12, litra b, som § 37, stk. 1, i persondataloven bygger på, samt de muligheder, somz artikel 13 giver medlemsstaterne for at gøre undtagelser og begrænsninger.

Datatilsynet skal samtidigt understrege, at en fravigelse af persondataloven skal ske i lov og ikke i administrativt fastsatte regler. En fravigelse af persondataloven bør således underkastes en politisk beslutningsproces og bør efter Datatilsynets opfattelse kun gennemføres, hvis vægtige samfundsmæssige hensyn taler herfor.

Datatilsynet skal anmode om at modtage forslaget i fornyet høring, når forholdet til persondataloven er beskrevet.

2. Lovforslagets § 4 indeholder som nr. 1 forslag, som medfører, at fradragsretten for personer for renteudgifter af lån, optaget hos en privat långiver, gø-

² Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger.

res betinget af, at låntager afgiver oplysninger til SKAT til brug for identifikation af den private långiver.

Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om, hvilke oplysninger, der skal afgives til brug for identifikation af långiver, og regler om frister for afgivelse af oplysningerne.

Ligeledes indeholder lovforslagets § 4 som nr. 2 og 3 forslag, som medfører, at fradragsretten for betalt underholdsbidrag og børnebidrag samt betalt bidrag til børn uden for ægteskab skal være betinget af, at bidragyder afgiver identifikationsoplysninger på modtageren af beløbet.

De nærmere regler om, hvilke oplysninger bidragyder skal afgive, samt de nærmere regler om frister m.v. for, hvornår oplysningerne skal være SKAT i hænde, vil ifølge forslaget blive fastsat af skatteministeren ved bekendtgørelse.

Datatilsynets bemærkninger

Datatilsynet forudsætter at de foreslåede ordninger administreres under iagttagelse af persondataloven.

Datatilsynet skal særligt henlede opmærksomheden på reglerne om oplysningspligt i persondatalovens § 29, som efter tilsynets umiddelbare vurdering medfører en forpligtelse for SKAT til at give meddelelse til de personer, som der modtages indberetninger om har modtaget beløb.

Da der ikke er tale om en egentlig indberetningspligt på linie med reglerne i skattekontrollen, er det Datatilsynets umiddelbare vurdering, at kravet om udtrykkelighed i undtagelsen fra oplysningspligten i persondatalovens § 29, stk. 2, 2. led, næppe vil kunne anses for opfyldt.

Som anført i afsnit 2.2.1 i Datatilsynets rettighedsvejledning³ vil oplysningspligten i almindelighed skulle opfyldes inden for 10 dage efter registreringen.

3. Datatilsynet skal afslutningsvist bemærke, at det følger af persondatalovens § 57, at der ved udarbejdelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsfor skrifter, der har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger, skal indhentes en udtalelse fra Datatilsynet.

³ Vejledning nr. 126 af 10. juli 2000 om registreredes rettigheder efter reglerne i kapitel 8-10 i lov om behandling af personoplysninger

Kopi af dette brev er dags dato sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Lena Andersen
Kontorchef