

  
**Skatteministeriet**

11. november 2024  
J.nr. 2024 - 5307

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 29 - Forslag til Lov om ændring af lov om et indkomstregister, skatteforvaltningsloven, skattekontrolloven og forskellige andre love. (Terminaladgang for skatteforvaltningen i Grønland til visse oplysninger i indkomstregisteret, sanering og modernisering af sanktionsbestemmelser på skatteområdet, indhentelse af kontroloplysninger hos visse tredjemænd til brug for indberetningskontrol og kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 6 af 6. november 2024 (alm. del).

Rasmus Stoklund

/ Per Hvas

## Spørgsmål

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 6. november 2024 fra Finans Danmark, jf. L 29 - bilag 5.

## Svar

Finans Danmark har den 6. november 2024 rettet henvendelse til Folketingets skatteudvalg, da Finans Danmark ønsker afklaret, om principperne om væsentlighed og proportionalitet består uændret efter vedtagelsen af L 29.

Finans Danmark henviser til, at det er væsentligt for deres medlemmer at have klarhed over rækkevidden af Skatteforvaltningens beføjelser, da finansielle virksomheder også er forpligtet til at efterleve lov om finansiell virksomhed og således kun må udlevere oplysninger om deres kunder, hvis der er hjemmel dertil.

### *Kommentar*

Finansielle virksomheder er for så vidt angår egne forhold undergivet samme oplysningspligt som andre erhvervsdrivende og juridiske personer, mens det i skattekontrollovens § 59 er fastsat, at finansielle virksomheder efter anmodning skal oplyse Skatteforvaltningen om deres kundeforhold, når det er nødvendigt for skattekontrollen.

Bestemmelsen i skattekontrollovens § 59 om finansielle virksomheders oplysningspligt skal ses i lyset af, at der er et særligt hensyn at tage i situationer, hvor tredjemand har en lovbestemt tavshedspligt af hensyn til beskyttelsen af den borger eller virksomhed, som er kunde eller klient hos den pågældende. Det gælder fx for finansielle virksomheder. Bestemmelsen i skattekontrollovens § 59 præciserer omfanget af den oplysningspligt, finansielle virksomheder har, så der er taget klart stilling til, hvornår tredjemands tavshedspligt viger for en oplysningspligt overfor Skatteforvaltningen. Det betyder, at bestemmelsen udtømmende regulerer, hvilke oplysninger Skatteforvaltningen kan anmode finansielle virksomheder om.

Det bemærkes, at der med L 29 ikke ændres herpå. L 29 ændrer alene på bestemmelsens anvendelsesområde. Skatteforvaltningen vil således fremadrettet kunne anmode finansielle virksomheder om oplysninger til brug for indberetningskontrol eller kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat og ikke alene i forbindelse med skattekontrol, som tilfældet er i dag.

Skattekontrollen indeholder allerede en række oplysningspligter for tredjemand, hvor tredjemand er forpligtet til at meddele oplysninger på Skatteforvaltningens anmodning.

Generelt gælder der for disse oplysningspligter såvel et krav om væsentlighed som et krav om proportionalitet, ligesom Skatteforvaltningen skal begrunde, hvorfor oplysningerne er nødvendige for kontrollen. Det gælder også, at der ikke må anvendes mere indgribende foranstaltninger, hvis mindre indgribende foranstaltninger er tilstrækkelige. Det følger heraf, at der som udgangspunkt skal rettes henvendelse til borgeren eller virksomheden, før der rettes henvendelse til tredjemand. Samtidigt skal indgrebet som middel stå i

rimeligt forhold til målet. Skatteforvaltningen skal her foretage en afvejning af muligt merprovenu over for de ressourcer, der skal anvendes af både Skatteforvaltningen og den oplysningspligtige for at gennemføre kontrollen.

Dette gør sig tilsvarende gældende ved anvendelsen af den foreslåede hjemmel om udvidelse af anvendelsesområdet for skattekontrollens § 59.

Finans Danmark har i henvendelsen af 6. november 2024 stillet tre konkrete spørgsmål til lovforslaget, som besvares nedenfor.

1. Finans Danmark ønsker at få bekræftet, at Skatteforvaltningen fortsat først skal forsøge at indhente oplysningerne hos skatteyderen, inden tredjemand inddrages.

#### *Kommentar*

Skatteforvaltningen har i forbindelse med kontrol af indberetningspligtige og indeholdelsespligtige virksomheder konstateret, at visse af disse virksomheder ikke kan eller vil udlevere tilstrækkelige eller troværdige oplysninger i forbindelse med Skatteforvaltningens kontrol af, om virksomhedens indberetning og opfyldelse af en eventuel indeholdelsespligt vedr. kildeskat er fyldestgørende og korrekt.

Derfor foreslås det, at Skatteforvaltningen gives hjemmel til at kunne indhente oplysninger til brug for indberetningskontrol eller kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat hos tredjemand – dvs. hos andre end den virksomhed, der foretager indberetning og eventuel indeholdelse.

Den nye hjemmel vil fx kunne finde anvendelse i tilfælde, hvor der ikke er sammenfald mellem den virksomhed, der udbetaler løn til de ansatte, og den virksomhed, der har foretaget lønindberetningen. Skatteforvaltningen vil her kunne indhente kontroloplysninger hos fx andre virksomheders og lønmodtageres banker til brug for kontrol af, om den virksomhed, der har foretaget en lønindberetning, også er den virksomhed, der reelt har foretaget lønudbetalingen og derved også hæfter for afregningen af den indberettede A-skat mv.

Som nævnt ovenfor ændrer forslaget ikke på, hvad der generelt gælder i forhold til Skatteforvaltningens mulighed for at anvende kontrolbeføjelser over for tredjemand.

Det kan således bekræftes, at Skatteforvaltningen som udgangspunkt først skal rette henvendelse til den, kontrollen er rettet mod, og anmode om oplysningerne, før tredjemand inddrages.

2. Finans Danmark ønsker derudover oplyst, for hvilke år oplysningerne kan indhentes, herunder om kontrol af skatteansættelsen – i modsætning til hvad der gælder for indberetningskontrol og kontrol af indeholdelse af kildeskat – fortsat vil være begrænset til afsluttede indkomstår.

### *Kommentar*

Som det fremgår af lovforslagets bemærkninger, så indeholder hverken skattekontrolloven eller den øvrige skattelovgivning i dag regler, der angiver en tidsmæssig begrænsning af oplysningspligten. Forslaget med et ændret anvendelsesområde indeholder heller ikke tidsmæssige begrænsninger for indhentelse af oplysninger, men indhentelsen skal som hidtil ske inden for de rammer og forudsætninger, der følger af de forvaltningsretlige grundsætninger og forældelsesregler m.v. Det ændres der ikke ved med lovforslaget.

Det er den konkrete sags omstændigheder, der er afgørende for, om der alene er behov for at indhente oplysninger og gennemføre kontrol af et afsluttet indkomstår. Der kan opstå forhold i forbindelse med kontrol af en skatteansættelse for et afsluttet indkomstår, som bevirker, at kontrollen også må udstrækkes til at omfatte et evt. igangværende indkomstår. Det kan fx være tilfældet, hvis der er konstateret fejl i en indberetning vedrørende et afsluttet indkomstår, og denne fejl også optræder i det igangværende indkomstår. Det vil være relevant at få rettet op på en sådan indberetningsfejl både af hensyn til at sikre en korrekt skatteansættelse for den eller de berørte borgere og af hensyn til at sikre korrekte data i indkomstregisteret, som også anvendes af andre offentlige myndigheder fx ved beregning af offentlige ydelser og fx af den finansielle sektor i forbindelse med en forudsat kreditvurdering mv.

Indberetningskontrol og kontrol af indeholdelse af kildeskat kan således ske både for igangværende og afsluttede år. Det ændrer lovforslaget ikke på.

3. Endelig ønsker Finans Danmark oplyst, hvilken type kontrol, der omfattes af den nye formulering af skattekontrollovens § 59, da afgrænsningen mellem kontrol af skatteansættelsen og indberetningskontrol eller kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat ikke synes klar.

### *Kommentar*

Med lovforslaget gives Skatteforvaltningen hjemmel til at kunne indhente oplysninger til brug for indberetningskontrol eller kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat hos tredjemand.

Dermed vil Skatteforvaltningen uændret kunne anmode finansielle virksomheder om de oplysninger, der er omfattet af skattekontrollovens § 59, stk. 1 og 2, til brug for skattekontrol – herunder en skatteansættelse – og fremover også oplysninger til brug for indberetningskontrol eller kontrol vedrørende indeholdelse af kildeskat. En sådan isoleret udvidelse af ansvarsområdet indenfor skattekontrollovens gældende rammer ses ikke at medføre behov for yderligere afgrænsninger.