



INSPIRATIONSPUNKTER

1. december 2017

Talepapir – samrådsspørgsmål G, H og N, stillet efter ønske fra Thomas Jensen (S) og Lisbeth Bech Poulsen (SF).

[Kun det talte ord gælder]

[Indledning]

- Tak for invitationen til at komme her til samrådet i dag.
- Udvalget har bedt mig redegøre for tre ting, og det vil jeg gøre i dag.
- Det første udvalget har bedt mig svare på, er, om jeg mener, at de nuværende regler for at kunne opstarte og afvikle en virksomhed er hensigtsmæssige ift. at modvirke konkursrytteri og spekulation i tvangsopløsning af selskaber.
- Det andet, udvalget bedt mig svare på, er, hvad jeg mener om, at det er muligt at drive konkursrytteri gennem sine børns ejerskab af virksomheder på trods af, at man er idømt 32 års konkurskarantæne, sådan som det fremgår i artiklen i Fyens Stiftstidende "Det store tag-selv-bord: ”Konkurskonge slæbes i retten”?

- Endeligt har udvalget bedt mig svare på, hvad jeg vil gøre for at sætte ind over for den type konkursrytteri, som er beskrevet i artiklen ”Fyns ubestridte konkurskonge slæbes i retten”, som er bragt i Fyns Stiftstidende den 19. september 2017. Det fremgår af artiklen, at én person har mere end 600 konkurser bag sig.
- Jeg vil gerne indledningsvist slå fast, at vi selvfølgelig ikke kan acceptere, at konkursryttere lever af at omgå lovgivningen. Jeg kan ikke udtale mig om den konkrete sag mod Bryan Göddert, men ligesom mange andre bliver jeg da provokeret af det, han udtaler i artikelseerien. Jeg lægger vægt på, at vi gør alt, hvad vi kan for at sikre, at konkursryttere kan fanges, og der kan sættes en stopper for deres aktivitet.
- Ud fra pressens skitsering af sagen, er det min opfattelse, at udfordringen især vedrører stråmænd. Man skal ikke kunne omgå reglerne ved at gøre brug af stråmænd. Det er også sådan, at det kan få konsekvenser, hvis man gør netop det – for både stråmand og bagmand. Det kommer jeg nærmere ind på i min besvarelse.
- Når der er tale om personer, der bevidst overtræder reglerne og begår forbrydelser, er det min klare overbevisning, at de skal anmeldes til politiet, og at sagerne skal behandles i det strafferetlige system. Jeg skal gøre opmærksom på, at strafferetlige spørgsmål hører under

Justitsministeriet, og for nærmere spørgsmål om dette, skal jeg derfor henvise til justitsministeren.

- Når det gælder de grundlæggende regler omkring etablering og ledelse af selskaber, er det er også vigtigt for mig at fastslå, at der skal være balance i reglerne. Vi skal dæmme op for de konkursryttere, der misbruger reglerne ved gentagne gange med vilje at gå konkurs med forskellige virksomheder. Samtidig skal vi sikre gode rammer for alle de mange virksomheder, som ikke har begået noget ulovligt.

[Nemt at drive virksomhed i Danmark]

- En central del af virksomheders interaktion med myndighederne foregår via Erhvervsstyrelsens selvbetjeningsløsning. Denne løsning er karakteriseret ved, at den gør det administrativt let at drive virksomhed. Det er med til, at Danmark siden 2015 har været placeret i top 5 på Verdensbankens liste over de lande, hvor det er nemmest at drive virksomhed.
- Årligt foretages der godt og vel 500.000 registreringer i selvbetjeningsløsningen. Den, der foretager registreringen, er strafferetligt ansvarlig for, at den er korrekt, og efterlader altid ved registreringen et elektronisk spor, så

man kan finde frem til den, der eventuelt har foretaget en ulovlig registrering.

- I langt de fleste tilfælde foretages registreringerne korrekt og af virksomheder, der efterlever reglerne. Derfor mener jeg ikke, vi skal gøre det vanskeligere at registrere, for så skaber vi et dårligere erhvervsklima for alle de lovlydige virksomheder. Derimod skal vi sætte ind med en mere effektiv kontrol, så vi i øget omfang fanger svindlerne. Det kommer jeg tilbage til om lidt.
- Jeg vil herefter besvare de stillede samrådsspørgsmål – først spørgsmål H, derefter spørgsmål N og endelig spørgsmål G.

[Spørgsmål H: Mener ministeren, at de nuværende regler for at kunne opstarte og afvikle en virksomhed er hensigtsmæssige ift. at modvirke konkursrytteri og spekulation i tvangsopløsning af selskaber?]

- Spørgsmål H vedrører, hvorvidt jeg mener, at de nuværende regler for at kunne opstarte og afvikle en virksomhed er hensigtsmæssige ift. at modvirke konkursrytteri og spekulation i at lade selskaber tvangsopløse.
- Jeg er meget optaget af, at smidighed og sikkerhed går hånd i hånd. Det skal være nemt for selskaberne og de-

res rådgivere at foretage de mange tusinde lovlige registreringer. Og samtidig skal vi sætte effektivt ind mod de få, der laver svindel og økonomisk kriminalitet.

- Erhvervsstyrelsens IT-system tjekker allerede automatisk en række oplysninger for at forhindre snyd og sikre opretholdelsen af tilliden til danske selskaber. IT-systemet bruger bl.a. en CPR-validering, hvor navn og CPR-nummer bliver sammenholdt. Der er også indført digitale regnskabskontroller, som automatisk sikrer, at årsrapporten overholder udvalgte regler i årsregnskabsloven. Det er automatiske kontroller, som løbende bliver udvidet til stadig flere områder.
- Jeg mener, at de nuværende regler generelt er hensigtsmæssige, men når det viser sig, at nogle personer kan omgå reglerne og snyder staten for betydelige beløb, skal vi selvfølgelig se på reglerne og – hvis det er nødvendigt – tilpasse lovgivningen.
- Jeg tror imidlertid det først og fremmest handler om at styrke kontrollen, så det bliver muligt at sætte målrettet ind over for de få svindlere og kriminelle. Og det skal ske langt mere effektivt end i dag. Det kommer jeg tilbage til om lidt.

[Erhvervsministeriets regler]

- Den nuværende erhvervsregulering fastsætter en række krav til virksomhederne i forbindelse med etablering og løbende drift. Det indebærer bl.a., at man skal registrere virksomhedens adresse og øvrige kontaktoplysninger, registrere navne på stiftere samt ledelsesmedlemmer, aflevere årsregnskaber, m.v.
- Derudover gennemfører Erhvervsstyrelsen selskabs- og regnskabskontrol, hvor styrelsen holder øje med, om virksomhederne overholder særligt udvalgte regler. På grund af det store volumen af registreringer er den nuværende kontrol dog ikke tilstrækkeligt effektiv, og det vil regeringen gøre noget ved.
- Mange virksomheder skal også registrere både legale og reelle ejere. De – relativt nye – regler er indført for at sikre gennemsigtighed om ejerforhold i danske selskaber. De er et væsentligt redskab i bekæmpelsen af skatteunddragelse, svindel og hvidvask. Jeg er derfor overbevist om, at disse regler også vil få en stor betydning for myndighedernes arbejde fremadrettet.
- Derfor vil jeg også i det nye år fremsætte et forslag om, at registrering af reelle ejere fremover – som ved legale ejere – skal ske senest samtidig med registreringen af etableringen af en ny virksomhed.

- Selskabslovgivningen opstiller en række regler for, hvordan man lukker sit selskab. Problemet er, at de personer, som vi taler om i dag, bevidst vælger at lade deres virksomheder gå konkurs. Det tager reglerne i selskabslovgivningen ikke hånd om.
- I sager om konkursrytteri dækker Erhvervsministeriets ressort alene de selskabsretlige regler om, hvordan man etablerer og driver en virksomhed. Når vi taler om, at der er forhold i en sag, som er strafbare, må jeg henvise til justitsministeren, da strafferetlige problemstillinger og konkursregler hører under Justitsministeriets ressort.

[Konkurskarantæne]

- Når det gælder indsatsen mod konkursryttere, kan jeg desuden nævne de særlige regler om såkaldt ”konkurskarantæne”. Det er en forholdsvis ny ordning, som har virket siden 2014 – og som blev indført bl.a. med ”konkursryttere” for øje.
- Reglerne om konkurskarantæne hører som bekendt under justitsministeren.
- Overordnet kan jeg fortælle, at reglerne går ud på, at en person, der er gået konkurs med en virksomhed, i Skifteretten kan idømmes konkurskarantæne som sanktion.

Når det sker, bliver det registreret i Erhvervsstyrelsens IT-system, at personen har karantæne. Det medfører, at personen i en given periode ikke kan drive visse former for erhvervsvirksomhed. Under karantænen kan personen f.eks. ikke være registreret som ledelsesmedlem i Erhvervsstyrelsens IT-system.

- Ordningen med konkurskarantæne er som nævnt fra 2014 – og derfor forholdsvis ny. Da Folketinget vedtog reglerne, var man opmærksom på, at reglerne var en nyskabelse – og derfor blev det også besluttet, at ordningen skal evalueres, når den i 2019 har virket i 5 år.
- Justitsministeriet vil i den forbindelse – i samarbejde med Erhvervsministeriet og andre myndigheder på området – analysere de erfaringer, som er indhøstet i praksis. Det gælder selvfølgelig også erfaringerne med konkurskarantæner i kampen mod ”konkursryttere”.
- Og i forlængelse af den artikelserie, som danner baggrund for samrådet her i dag, forstår jeg også, at Justitsministeriet allerede er i gang med at tage kontakt til aktørerne på området – og bede dem indsamle relevante oplysninger om de forhold, som evalueringen af reglerne i sidste ende skal bygge på.

[Stråmandsvirksomhed]

- I de artikler, der spørges ind til i samrådet her i dag, ser det ud til, at en del af udfordringerne er, at der gøres brug af stråmænd.
- Det skitseres således i pressen, hvordan en person, der har fået konkurskarantæne, alligevel fortsætter sine aktiviteter ved at gøre brug af stråmænd.
- Som reglerne er i dag, kan det få konsekvenser for både stråmænd og bagmænd, hvis der gøres brug af stråmænd.
- Uanset om man er stråmand eller ej, kan man ifalde et ansvar, hvis man som ledelsesmedlem har forsømt sine forpligtelser overfor selskabet og kreditorerne. Fx et erstatningsansvar. Det vil skulle tildeles ved domstolene efter de almindelige erstatningsregler.
- Alt efter omstændighederne vil "stråmanden" også kunne straffes for medvirken til at overtræde karantænen. Og "stråmanden" vil også selv kunne få en konkurskarantæne.
- Personen, der gør brug af en "stråmand" for at omgå en konkurskarantæne, kan – efter de almindelige betingel-

ser – straffes for at overtræde karantænen og pålægges en ny, udvidet karantæne m.v.

- Både stråmænd og bagmænd kan altså straffes, hvis det kan bevises, at der er tale om det. Reglerne om det hører under Justitsministeriet.
- Ledelsesmedlemmer registreres i Erhvervsstyrelsen, og her skal vi selvfølgelig gøre alt, hvad vi kan for at sikre, at eventuelle stråmandssager meldes til politiet.
- Det er dog vigtigt at have for øje, at det er meget svært at gennemskue, hvornår en person er indsat som stråmand og ikke mindst, hvem der gemmer sig bag stråmændene. Og selvom de konkrete omstændigheder kan virke mistænkelige, er det ofte meget svært at finde dokumentation, der direkte beviser, at der er tale om en stråmand.
- Erhvervsstyrelsen har oplyst mig om, at et af problemerne ved at identificere og sætte ind overfor stråmænd er, at den enkelte stråmand ofte kun er ledelsesmedlem i ét enkelt eller få selskaber. Derfor er det ikke lige til at opdage, hvornår der anvendes stråmænd.
- Når Erhvervsstyrelsen foretager kontrol i en selskabssag, vurderes det typisk, om ledelsen udgør en risikofaktor

for, at reglerne ikke overholdes. Styrelsen undersøger, om ledelsen tidligere har været aktiv i andre selskaber, og hvad der er sket i disse selskaber. Hvis det f.eks. konstateres, at en direktør tidligere har været direktør i 50 selskaber, som alle er gået konkurs eller er tvangsopløste, så er det en indikator på, at der er stor risiko for, at også det aktuelle selskab kan lide samme skæbne.

- I så fald har Erhvervsstyrelsen mulighed for at foretage en stikprøvekontrol af relevante forhold, eksempelvis kapitalgrundlaget eller ledelsesændringer i selskabet, da det kan få betydning i en eventuel konkursbehandling. I nogle tilfælde kan styrelsen måske endda nå at få tvangsopløst selskabet, inden det benyttes til yderligere svig.
- Misbrug af andres identitet, f.eks. ved brug af en uvidende persons kontaktoplysninger og nem ID, er også en del af problemstillingen omkring stråmænd. Erhvervsstyrelsen har derfor en målrettet kontrolindsats, når en person, der uden at vide det kan have været brugt som stråmand, gør indsigelse over uretmæssigt at være indsat i ledelsen i et selskab. Man får f.eks. automatisk besked i sin e-boks, hvis man bliver indsat som ledelsesmedlem i et selskab.

- Vi har indenfor de eksisterende rammer en velfungerende kontrol, men den teknologiske udvikling giver os nye muligheder for at blive væsentligt bedre til at sætte målrettet ind overfor svindel. I mine øjne er det især i forhold til kontrollen, vi skal sætte ind, hvis vi skal fange dem der udnytter reglerne – og ikke ramme det brede flertal af lovlige virksomheder. Det kommer jeg nærmere ind på i min besvarelse af spørgsmål G.

[Spørgsmål N: Hvad mener ministeren om, at det er muligt at drive konkursrytteri gennem sine børns ejerskab af virksomheder trods 32 års konkursskarantæne, som Bryan Göddert gør, jf. artiklen i Fyens Stiftstidende "Det store tag-selv-bord: "Konkurskonge slæbes i retten"?]

- For så vidt angår spørgsmål N, så vil jeg starte med at gentage, at jeg er meget forarget over, at der findes personer, som bevidst forsøger at snyde og omgå reglerne – særligt i det omfang, som er beskrevet i den artikel, spørgsmålet henviser til. Vi kan og skal på ingen måde acceptere den type snyd, som beskrives i artiklerne.
- Som det også fremgår af artiklen: "Det store tag-selv-bord" er Bryan Göddert tiltalt i en straffesag, hvorfor jeg ikke kan komme nærmere ind på omstændighederne i den konkrete sag

- Generelt kan jeg oplyse, at der er to hovedpointer, som man skal have for øje, når en person har sat sine børn ind som ejere i et selskab.
- For det første må man gerne stå registreret som ejer af et selskab, selvom man er idømt en konkurskarantæne. Det skyldes, at konkurskarantænen alene indebærer, at man ikke må deltage i ledelsen af et selskab. Alternativt ville en person, der er pålagt konkurskarantæne, skulle afhænde sin ejendom. Det er i sagens natur en mere vidtgående sanktion.
- En konkurskarantæne hindrer altså ikke, at man kan være ejer af en virksomhed. Konkurskarantænedømmene er derfor formentlig ikke grunden til, at en dømt lader sine børn stå som ejere af virksomheder.
- For det andet er der ikke et lovkrav om, at en person skal være myndig, dvs. 18 år, for at kunne være ejer af ejerandele og stemmerettigheder i en virksomhed.
- Det er dermed alene et spørgsmål om, at en person gemmer sine penge for sine kreditorer ved at bruge sine børn som ejere. Hvis ikke personen gjorde det, ville kreditorerne gøre krav på selskaberne.

- Jeg ser det som et problem, hvis man kan skjule sig fra sine kreditorer på denne måde. Derfor vil jeg få Erhvervsstyrelsen til at se på, om det er muligt at ændre reglerne, så det ikke er muligt at løbe fra sine kreditorer ved at indsætte sine børn som ejere.

[Spørgsmål G: Hvad agter ministeren at gøre for at sætte ind over for den type konkursrytteri, som er beskrevet i artiklen ”Fyns ubestridte konkurskonge slæbes i retten” bragt i Fyns Stiftstidende den 19. september 2017, hvoraf det fremgår, at én person har mere end 600 konkurser bag sig?]

- Regeringen er bevidst om, at der er et problem med svig og ikke mindst konkursrytteri. Dette problem ønsker vi at komme til livs. Derfor har regeringen, som Skatteministeren fortalte, iværksat forskellige initiativer med det formål at hindre svig indenfor forskellige områder. Et af disse initiativer, der er centralt for spørgsmålet her, vedrører en styrket forebyggende kontrol ved virksomhedsregistrering.
- Det er den styrkede kontrol, der skal sikre, at vi bliver så gode som mulige til at opdage de situationer, hvor der muligvis sker brud på reglerne, så de kan politianmeldes, hvis der er belæg for det.

- Indsatsen vil omfatte tre elementer. For det første. Vi vil sikre systematisk udveksling af data mellem navnlig SKAT og Erhvervsstyrelsen, så vi får et meget bedre grundlag for at opdage indikationer på svindel. For det andet. Vi indfører nye digitale løsninger, der kan analysere meget store datamængder og opdage mønstre, som peger på svindel. For det tredje. Vi styrker ressourcerne til kontrol væsentligt, så vi hurtigt kan følge op på de sager, hvor der er tegn på svindel.
- Jeg vil fremsætte et lovforslag i februar 2018, som vil give Erhvervsstyrelsen beføjelse til at indhente, behandle og samkøre data på tværs af offentlige myndigheder, herunder navnlig SKAT. Når det fornødne lovgrundlag er til stede, vil Erhvervsstyrelsen både samkøre egne data og data fra andre myndigheder. Det vil forbedre muligheder for en kontrolindsats rettet mod bl.a. stråmandsaktivitet. På grund af de meget store datamængder kræver det dog, at vi indfører nye digitale løsninger i kontrollen.
- De digitale løsninger vil medføre det, man kan kalde en intelligent kontrol. Konkret betyder det, at vi indfører såkaldt ”machine learning”, som en del af kontrollen. Machine learning er en teknologi, der gør det muligt for computere at genkende mønstre – i dette tilfælde tegn på

svig – på tværs af store mængder af data fra mange forskellige datakilder. Dermed kan den efterfølgende manuelle kontrol målrettes mod de sager, hvor computeren har fundet tegn på svig. Det vil give en kontrolindsats med større træfsikkerhed.

- Machine learning gør, at vi kan opdage mønstre og tegn på svig, som ikke ellers ville være fanget. Computeren danner mønstrene ud fra de sager, hvor der er konstateret svig. De kommer altså til at ligge til grund for, at nye sager bliver udtaget til manuel kontrol.
- Et eksempel kan være, at computeren observerer særlige mønstre for, hvordan personer ind- og udtræder af ledelseshverv i virksomheder med sager hvor der er konstateret svig. På baggrund af det, kan man holde øje med om de samme mønstre dukker op i nye virksomheder. Så vil vi skulle holde særligt øje med de virksomheder.
- Det hjælper selvfølgelig ikke meget, at vi bliver mere effektive til at opdage tegn på svindel, hvis der ikke også afsættes ressourcer til at følge op på disse sager. Dvs. sagerne skal undersøges nærmere, ofte i samarbejde med forskellige myndigheder, og hvis der er grundlag for det, skal der følges op med indgreb og sanktioner. Derfor vil regeringen også styrke kontrolressourcerne i Erhvervsstyrelsen betydeligt.

- Det bliver et vigtigt tiltag, som skal styrke vores kontrol, så vi bliver bedre til at fange dem, der snyder. Regeringen har derfor også afsat 80 mio. kr. til at gennemføre initiativet i Erhvervsstyrelsen.

[Afslutning]

- Lad mig runde af med at sige, at regeringen ønsker at sikre, at det fortsat er let at etablere og drive virksomhed i Danmark, men samtidig er det vigtigt, at sikkerheden er i orden, og at vi griber effektivt ind overfor svindlere og kriminelle. Jeg synes, at de generelle selskabsregler rammer en god balance på dette område.
- Som jeg har forklaret vil regeringen iværksætte en række kontroltiltag på området, herunder samkøring af data, effektiv bearbejdning af data ved hjælp af machine learning, og en betydelig styrkelse af kontrolressourcerne, i de kommende år. Det er min klare forventning, at kontroltiltagene vil forbedre vores muligheder væsentligt for en effektiv kontrolindsats rettet mod svindel og økonomisk kriminalitet, herunder konkursrytteri og stråmandsaktivitet. Det skal hjælpe os til at sikre, at strafbare forhold meldes til politiet.
- Endelig bliver ordningen med konkurskarantæne evalueret af Justitsministeriet, og på den baggrund vil man se nærmere på, om der er et behov for at ændre reglerne.

- Tak for ordet.