





Indberetning af overførsler fra platformsselskaber

Ulrik Nødgaard, Adm. Direktør

Kasper Svendsen, Skattepolitisk chef

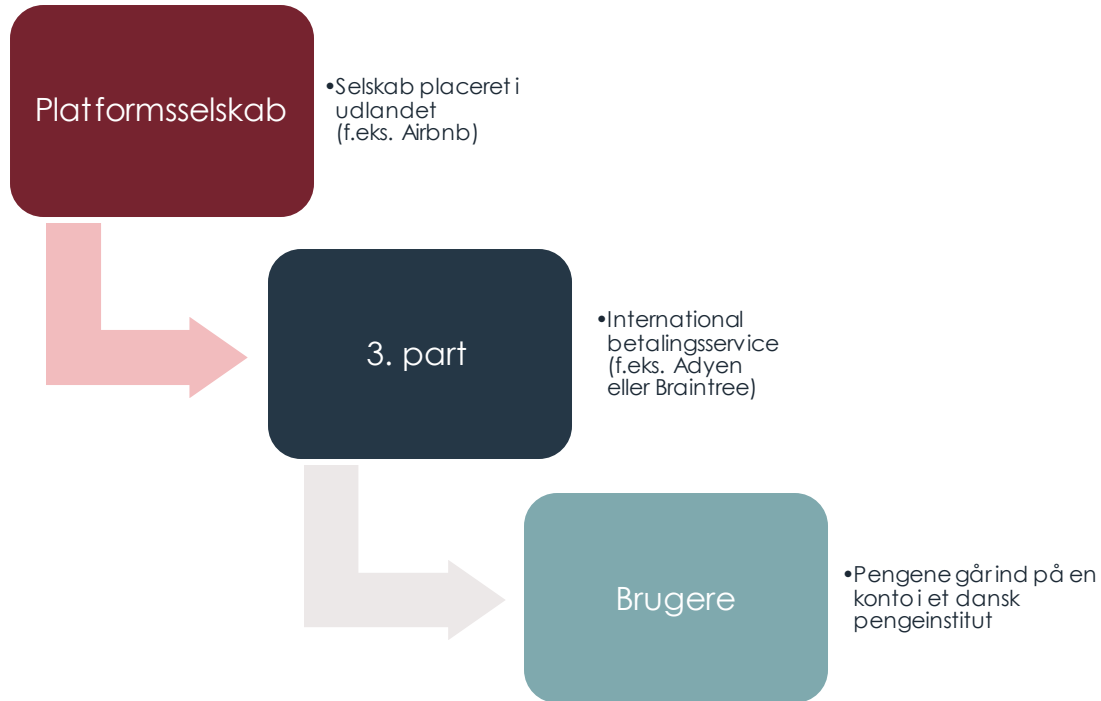
Pengeinstitutterne er de største 3. parts indberettere til Skattestyrelsen

- Der indberettes løbende om renteudgifter, renteindtægter, kontante indeståender, køb og salg af aktier og obligationer, depotbeholdninger mv.
- Der indberettes særlige udvalgte transaktioner i forbindelse med projekter som money transfer, credit card m.v.
- Sektoren har ca. 50 personer ansat til at håndtere indberetninger til Skattestyrelsen

Booking.com



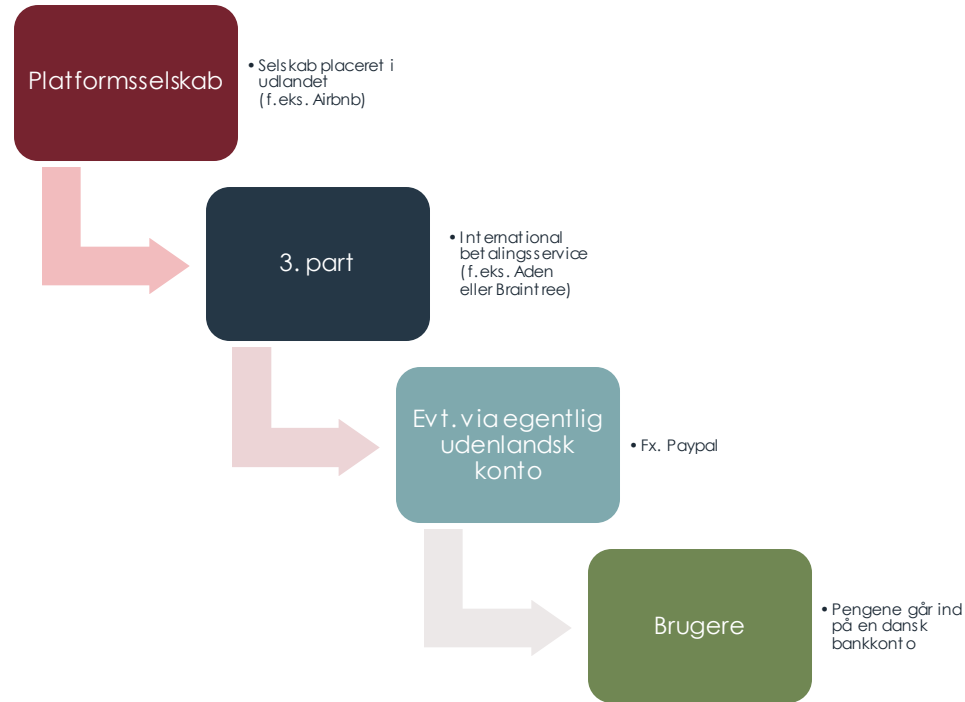
Overførsler går via 3. part



Udfordring med 3. part

- Platformsselskaber står ikke som direkte afsender på overførsler
- Overførsler fremgår kun nogle gange af posteringsteksten
- Det kræver søgning i fritekst-felter
- Søgning i fritekst-felter giver et ufuldstændigt billede
- Søgning i fritekst-felter vil kræve udvikling af IT-systemer
- Systemet vil desuden fortsat kunne omgås ved at bruge PayPal konto e. lign.

Visse overførsler med ekstra led



Bidrag til Skattestyrelsens arbejde

Pengeinstitutterne hjælper meget gerne Skattestyrelsen med at tilvejebringe et kontrolgrundlag

Skattestyrelsen er i gang med at udvikle et system til at håndtere udfordringen. Det er en API, der fungerer som er en grænseflade mellem IT-systemer, og gør det muligt for eksterne applikationer at tale med Skattestyrelsens systemer f.eks. at indberette at et givent beløb fra Airbnb er skattepligtigt

Hvis pengeinstitutterne skal levere et bearbejdet grundlag baseret på overførsler fra udlandet, vil det kræve et omfattende udsøgnings- og dataanalysearbejde. Dermed er det pengeinstitutterne, der giver Skattestyrelsen et "netto" datagrundlag

Vi indgår meget gerne i en dialog om en generel indberetning af overførsler fra udlandet, hvor vi leverer et "brutto"-datagrundlag til Skattestyrelsen, som vi f.eks. gør i forbindelse med "money transfer" projekterne

Pisk eller gulerod?

Belønning: Et højere fradrag til "kunderne" for at indberette til myndighederne, jf. aftalen mellem AirBnB og skattemyndighederne.

Straf: Selskaber som ikke lever op til myndighedernes krav får sanktion – fx casino-hjemmesider uden licens, der blev lukket.