



**Skatteministeriet**

10. juni 2022  
J.nr. 2022 – 3585

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 500 af 21. april 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Jeppe Bruus

/ Christian Vig Houe

## Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for, hvordan der arbejdes med at etablere en effektiv kontrolindsats ift. neobanker og et tilsyn, som kan forhindre skatteunddragelse m.v.?

Spørgsmålet bedes besvaret senest to dage før besvarelse af REU alm. del – samrådspørgsmål AL, AM og AN.

## Svar

Jeg kan henholde mig til følgende, som jeg har fået oplyst af Skattestyrelsen:

”Skattestyrelsen skal indledningsvist bemærke, at Skattestyrelsen anser ”neobanker” som et overordnet begreb, der anvendes til at beskrive en blanding af filialløse banker og e-money-virksomheder<sup>1</sup>, så længe de primært opererer via internettet. Virksomhederne er kendetegnet ved, at de tilbyder oprettelse af indlånskonti, billige udlandsoverførsler i forskellige valutaer, og at de ikke har fysiske filialer. Ofte kan man desuden få udstedt et betalingskort til kontoen. Hvis der ikke er etableret en filial i Danmark, har hjemlandet tilsynet med virksomheden. Neobanker kan derfor operere under vidt forskellig lovgivning med vidt forskellige tilsyn og dataudvekslingsmuligheder.

Skattestyrelsen har ikke hjemmel til at kontrollere udenlandske neobanker uden filial i Danmark eller indhente oplysninger direkte hos neobankerne, da neobankerne ikke er hjemmehørende i Danmark. I det omfang, at neobankerne etablerer sig fysisk i Danmark, vil det være Finanstilsynet, der fører tilsyn med kundekendingsprocedurer, hvidvask mv. og Skattestyrelsen, der foretager kontrol efter skatteindberetningsloven og af virksomhedens skatteforhold generelt.

I 2021 besluttede Skattestyrelsen at iværksætte en systematisk kontrol på området og etablerede derfor et kontrol- og analyseprojekt, da Skattestyrelsen havde identificeret betydelige risici for, at e-money-virksomheder kan blive brugt til skatteøkonomisk kriminalitet. Formålet med projektet er at styrke kontrolindsatsen og opnå yderligere viden og indsigt, som bl.a. skal inddrages i den videre indsats på området.

Risiciene for at e-money-virksomheder kan blive brugt til skatteøkonomisk kriminalitet skyldes bl.a., at Skattestyrelsen ikke automatisk modtager oplysninger fra e-money-virksomhederne om danske skatteborgere via internationale udvekslingsaftaler, at der er begrænset oversendelse af efterretningsoplysninger ved mistanke om skatte- og afgiftssvig mellem udenlandske myndigheder og Hvidvasksekretariatet i Danmark, samt at e-money-virksomhederne er underlagt en lettere regulering og ikke er pålagt at udveksle kundeoplysninger, idet e-money-virksomhederne ikke yder kredit.

Skattestyrelsen har derfor på nuværende tidspunkt kun mulighed for at kontrollere e-money-virksomhederne, hvis et betalingskort fra en udenlandsk e-money-virksomhed

---

<sup>1</sup> Betegnelsen e-money-virksomheder dækker over virksomheder, som på EU-niveau er underlagt en mildere finansiel regulering, og de udgør en delmængde af det, der betegnes som neobanker.

anvendes i Danmark. Når et betalingskort fra en udenlandsk e-money-virksomhed anvendes i Danmark kan Skattestyrelsen, med Skatterådets tilladelse, indhente data fra betalingsudbyderen.

Skattestyrelsen fik i juni 2021 Skatterådets tilladelse til at indhente oplysninger hos en af de største danske udbydere af betalingsløsninger. Oplysningerne vedrører ikke-identificerede fysiske og juridiske personers brug af betalingskort i Danmark, som er tilknyttet konti i 10 udvalgte udenlandske e-money-virksomheder. Skatterådets tilladelse er offentliggjort som SKM2021.382.SKTST.

Efter Skatterådets tilladelse har Skattestyrelsen kontaktet den danske betalingsudbyder og modtaget en del af det dataudtræk, der vedrører hævnninger med betalingskort i Danmark. De første modtagne oplysninger er tilknyttet syv af de 10 e-money-virksomheder i udlandet. De 10 e-money-virksomheder er udvalgt på baggrund af risiko og væsentlighed, og Skattestyrelsen vurderer løbende behovet for at indhente tilladelse til at undersøge yderligere virksomheder. Det første dataudtræk fra betalingsudbyderen er modtaget ultimo 2021. Der pågår en løbende proces med at øge det tilgængelige datagrundlag.

Skattestyrelsen udvælger på baggrund af de modtagne data fra betalingsudbyderen de betalingskort, der vurderes egnede til kontrol. Herefter kontaktes de udenlandske e-money-virksomheder via den kompetente myndighed for at få kortholderne identificeret. Denne proces tager typisk 3-6 måneder. Når kortholder er identificeret, kan korttransaktionerne suppleres med de øvrige data, som Skattestyrelsen er i besiddelse af, herunder generelle oplysninger om indkomstforhold, privatforbrug, tidligere kontrolsager samt eventuelle hvidvaskunderretninger. Herefter vil Skattestyrelsen vurdere, hvilke sager som skal udtages til yderligere kontrol.

Skattestyrelsen har på nuværende tidspunkt sendt bistandsanmodninger til flere lande og afventer svar fra landenes kompetente myndigheder.

Der kan henvises til svaret på SAU alm. del - spm. 268 (folketingsåret 2019-20) for uddybet beskrivelse af forudsætningerne for anmodninger til kompetente myndigheder i andre lande.”