

Samlet evaluering 2010 - 2012

1. Projektinformation	4
1.1. Tovholder	4
1.2. Projektets formål.....	4
1.3. Indsats	5
2. Leverance (ny viden) til andre steder i SKAT (forretningen) – eller egen enhed	7
3. Helikoptersyn på den fremtidige indsats.....	7
3.1. Afstemninger	7
3.2. Elektronisk indberetning	8
3.3. Sanktioner	9
3.4. Indberetningsvejledninger	9
4. Risiko.....	10
4.1. Ad feltlåsning	10
4.1.1. indkomståret 2010, fagforeninger, pensionskasser og gaveindberettere	10
4.1.1.1. Formålet specifikt	10
4.1.1.2. Indsatsomfang	10
4.1.1.3. Indsatstiltag	11
4.1.1.4. Risikovurdering efter indsatsen	14
4.1.1.5. Effektivisering	16
4.1.1.6. Konklusion angående formålet	19
4.1.2. indkomståret 2011, fagforeninger, pensionskasser og gaveindberettere	21
4.1.2.1. Formålet specifikt	21
4.1.2.2. Indsatsomfang	22
4.1.2.3. Indsatstiltag	22
4.1.2.4. Risikovurdering efter indsatsen	25
4.1.2.5. Effektivisering	28
4.1.2.6. Konklusion angående formålet	30
4.2. Ad risiko.....	32
4.2.1. indkomståret 2011, 12 pengeinstitutter.....	32
4.2.1.1. Formålet specifikt	32
4.2.1.2. Indsatsomfang	32
4.2.1.3. Indsatstiltag	33
4.2.1.4. Risikovurdering efter indsatsen	34
4.2.1.5. Effektivisering	42
4.2.1.6. Konklusion angående formålet	43
4.2.2. indkomståret 2012, Udbytte fra andelsselskaber, restancemarkeringer, seniorfradrag	43
4.2.2.1. Formålet specifikt	43
4.2.2.2. Indsatsomfang	44
4.2.2.3. Indsatstiltag	45
4.2.2.4. Risikovurdering efter indsatsen	46
4.2.2.5. Effektivisering	47
4.2.2.6. Konklusion angående formålet	48
4.3. Ad effektivitet.....	49
4.3.1. indkomståret 2010, kreditopkøbere og mellemstort pengeinstitut	49
4.3.1.1. Formålet specifikt	49
4.3.1.2. Indsatsomfang	49

4.3.1.3. Indsatstiltag	50
4.3.1.4. Risikovurdering efter indsatsen	52
4.3.1.5 Effektivisering	55
4.3.1.6. Konklusion angående formålet	59
4.3.2. indkomståret 2011, kreditopkøbere og afstemninger.....	60
4.3.2.1. Formålet specifikt	60
4.3.2.2. Indsatsomfang	60
4.3.2.3. Indsatstiltag	61
4.3.2.4. Risikovurdering efter indsatsen	62
4.3.2.5. Effektivisering	64
4.3.2.6. Konklusion angående formålet	65
4.3.3. indkomståret 2012, 3 pengeinstitutter.....	65
4.3.3.1. Formålet specifikt	65
4.3.3.2. Indsatsomfang	66
4.3.3.3. Indsatstiltag	66
4.3.3.4. Risikovurdering efter indsatsen	67
4.3.1.5 Effektivisering	109
4.3.1.6 Konklusion angående formålet	110
4.3.4. indkomståret 2012, Valutariske udlændinge.....	113
4.4. Ad Stikprøver af hensyn til ledelsesinformation	115
4.4.1. indkomståret 2011, 6 pengeinstitutter.....	115
4.4.1.1. Formålet specifikt	115
4.4.1.2. Indsatsomfang	115
4.4.1.3. Indsatstiltag	116
4.4.1.4. Risikovurdering efter indsatsen	116
4.4.1.5. Effektivisering	120
4.4.1.6. Konklusion angående formålet	121
4.5 Ad i øvrigt	121
4.5.1. indkomståret 2011, Økokrim.....	121
4.5.1.1. Formålet specifikt	121
4.5.1.2. Indsatsomfang	121
4.5.1.3. Indsatstiltag	122
4.5.1.4. Risikovurdering efter indsatsen	122
4.5.1.5. Effektivisering	122
4.5.1.6. Konklusion angående formålet	123
5. Effekt	123
6. Indsatsaktiviteterne	127
7. Proces	127

1. Projektinformation

Projektet er 3-årigt og løber fra 1. januar 2010 til 31. december 2012.

Region Syddanmark gennemførte i 2009 et pilotprojekt vedrørende udgående indberetningskontrol. Erfaringen på dette projekt viste, at der er et stort behov for en øget indsats på området.

Projektet har baggrund i modellen for organisering og etablering af Center for eKapital. Centret løser en lang række geografiuafhængige opgaver, der kan henføres til forretningsprocesserne Vejledning og Afregning. I tilknytning hertil gennemfører Indsats i Syddanmark besøg hos udvalgte indberettere med henblik på at efterprøve forretningsgange mv., der har betydning for datakvaliteten og forebyggelse af fejl, når der foretages indberetning.

1.1. Tovholder

Lena Aagaard

1.2. Projektets formål

Projektets overordnede formål er at mindske behovet for ligning hos borgeren, ved at sikre at så mange indberetninger til SKAT som muligt er fyldestgørende og skatteretlige korrekte, når borgerens årsopgørelse udsendes første gang. En høj datakvalitet er forudsætningen for No Touch strategien bag årsopgørelsen og for, at der kan gennemføres feltlåsning på selvangivelsen.

Indsatsen skal sikre endelige og korrekte årsopgørelser uden behov for efterfølgende kontrol. Det medfører forbedret retssikkerhed for borgerne.

Det overordnede formål med indsatsen i eKapitalprojektet er udstukket fra Koncerncenteret.

1.3. Indsats

Rammerne for indsatsen kan illustreres i følgende skema:

Områder:	2010	2011	2012
Feltlåsning	- 5 fagforeninger - 5 pensionskasser - 5 foreninger	- 5 fagforeninger - 5 pensionskasser - 5 foreninger - infobrev AKFA - infobrev CPS - infobrev VGAV - ringekampagne afstemning AKFA - afstemning fagforeninger 2010 - afstemning pensionskasser 2010 - afstemning foreninger 2010	infobrev CPS
Risiko		- 6 pengeinstitutter med høj risikoprofil - 6 pengeinstitutter med svært produktområde	- udbytte andelsselskaber - restancemarkeringer - seniorfradrag
Effektivitet	- 10 kreditopkøbere - 1 mellemstort pengeinstitut	- 5 kreditopkøbere - genbesøg kreditopkøbere 2010	- 5 kreditopkøbere - 3 store pengeinstitutter - valutariske udlændinge
Ledelsesinformation		- 6 virksomheder med færrest point	
I øvrigt		- erfaringsudveksling med Økokrim	

Som forudsætning for og som opfølgning på den udgående indsats foretages en administrativ indsats:

- Sikring af ledelsesinformation
- Analyse og analyseværktøjer
- Udvikling af fejlregistreringsværktøjer og procedurer
- "Indsats-Landkort" over indsatspotentialer på de enkelte delsystemer og led i pro-

cessen

- Evaluering af muligheder for forebyggelse, effektivisering og synergi samt handleplaner
- Forebyggende tiltag
- Opfølgning på at indberetter retter op på data

Den administrative indsats foretages i samarbejde med Center for eKapital.

Indsatsen foretages som en bred kontrol med en systematisk tilgang til de forskellige led i processen, medmindre det er angivet, at den foretages som en punktuell kontrol (kontrol af en eller få bestemte forhold eller led i processen).

Der arbejdes med følgende områder:

- Analyse
- Tiltag
- Evaluering
- Handleplaner

Fokus på forebyggende vejledning.

Som udgangspunkt en systematisk gennemgang af de forskellige led i processen:

- Grundregistrering
- Kunderegistrering
- Produktkategorisering
- Delsystemkategorisering
- Organisering
- Forretningsgange
- Systemprocesser

2. Leverance (ny viden) til andre steder i SKAT (forretningen) – eller egen enhed

I løbet af de tre år, som projektet har været, har erfaringerne løbende dannet grundlag for nye indgangsvinkler til fremtidig indsats.

Det har også resulteret i infobreve vedrørende CPS, VGAV og AKFA. (eKapital Centret)

Der er udarbejdet et notat til Koncerncenteret vedrørende problemstillingerne omkring at andelsbeskattede andelsforeninger ikke er omfattet af indberetningspligten for udloddet udbytte samt afgrænsningsproblematikken omkring hvem der er omfattet af indberetningspligten efter skattekontrollovens § 8 P.

Der er udarbejdet et notat til Jura og Samfundsøkonomi vedrørende en problemstilling omkring CPS. Notatet lægger op til udarbejdelse af en arbejdsregel for indberetterne i forbindelse med, at der er indbetalt for meget på én type pensionsordning, som derfor skal flyttes til en anden ordning eller udbetales.

Projektets erfaring vedrørende uidentificerede konti er leveret videre til Processejer og eKapital centret. Dette er mundet ud i at SKAT i 2013 følger op med inddragelse af disse konti.

Synerginitat om hvordan eKapital Centret, Indsats og Proces-/Systemejere kan bruge hinanden optimalt.

Dialog både før, under og efter besøg hos indberetter.

Vidensdeling som resulterer i regulering af lovgivning på PADE og AKSA.

Jura & Samfundsøkonomi har modtaget vores vurdering på rentenyder-problematikken, således at de kan gennemgå problematikken med henblik på, om der kan og skal ske ændring af praksis på området.

Projektet har leveret information/input til eKapital Centrer til brug for præcisering/forbedring af vejledningerne.

3. Helikoptersyn på den fremtidige indsats

3.1. Afstemninger

Det er projektets klare opfattelse, at SKAT kan minimere risikoen for, at virksomhederne afgiver ufuldstændige eller fejlbehæftede indberetninger ved at indføre skærpede krav til afstemninger mellem virksomhedens indberetninger og deres regnskabsføring.

I dag er det ikke lovpligtigt, for virksomheder med en omsætning på under 100 mio. kr., at udarbejde en afstemning.

Disse virksomheder skal kun udarbejde denne afstemning på SKATs foranledning.

For store virksomheder, med en omsætning på over 100 mio. kr., er udarbejdelse af afstemningen lovpligtig.

Projektet anbefaler, at regelsættet tilrettes, så der bliver ensartet regler for såvel store som små virksomheder, således at også de mindre virksomheder får højnet kvaliteten af deres indberetninger.

Projektet kan ligeledes anbefale, at indberetterne bliver forpligtet til at selvangive, hvorvidt de har udarbejdet en afstemning.

Projektet foreslår, at der påføres afkrydsningsfelter på selvangivelsen.

Felterne skulle omfatte afkrydsning af, hvorvidt indberetterne har foretaget afstemning på de enkelte delsystemer. Afstemningen skal foretages mellem de afgivne indberetninger og regnskabsføringen.

Der vil være flere åbenlyse fordele ved at synliggøre vores krav om en afstemning på selvangivelsen:

- Ved at påføre felter på selvangivelsen vil revisor være tvunget til, aktivt at tage stilling til, hvorvidt afstemninger er udarbejdet, og om evt. fejl og differencer er korrigeret.
- SKAT har mulighed for målrettet at udsøge de indberettere, der ikke foretager afstemning.
- Der kan rettes en direkte indsats overfor de indberettere, der ikke udarbejder de lovgivningsmæssigt krævede afstemninger.
- Der kan foretages stikprøvevis kontrol/ service tiltag overfor de indberettere, der udarbejder afstemningerne.

De vigtigste af vores erfaringer vedr. fejl og afstemninger skal opsamles i indberetningsvejledningerne til de enkelte delsystemer, for at gøre indberetterne opmærksomme på de typiske fejlmuligheder.

3.2. Elektronisk indberetning

SKAT skal markedsføre de elektroniske indberetningsmuligheder (Gateway) overfor indberetterne, så vi undgår blanketterne, hvor der lettere kan ske indberetningsfejl.

Ved brug af TastSelv kan man kun overføre 4000 indberetninger pr. gang, og hvis indberetteren udfører denne handling flere gange lige efter hinanden, vil det kun være den første, som bliver registreret hos SKAT, selvom der kommer kvittering på samtlige indberetninger.

Fordelen ved at benytte Gateway er, at der kommer fejllister og kvitteringslister umiddelbart efter indberetningen, hvilket gør fejlrettelsesproceduren væsentlig lettere.

3.3. Sanktioner

De fleste virksomheder, vi har besøgt, har haft stor vilje til regelefterlevelse (de er medspillere), men problemet opstår, når vi besøger virksomheder, som er modspillere.

Vi har ikke praksis for effektive sanktionsmuligheder.

Lovgivningsmæssigt, kan vi pålægge indberetterne dagbøder, efter SKL § 9A, eller evt. straf efter SKL § 14.

Der er dog ingen praksis på området, idet bestemmelserne ikke tidligere har været bragt i anvendelse.

Da reglerne ikke har været i brug, er de suspenderet, og det kræver, at SKAT kører et antal prøvesager, for at få fastlagt en praksis på området.

Hvis ovenstående ikke løser problemet hos den enkelte indberetter, foreslår projektet muligheden for, at blackliste indberettere, som gentagende gange ikke indberetter korrekte data til SKAT.

At blackliste en indberetter, er ensbetydende med, at denne ikke har mulighed for at aflevere indberetninger til SKAT.

Indberetterens kunder vil dermed ikke automatisk få påført gæld og rentefradrag på årsopgørelsen. Det betyder, at kunden selv skal være opmærksom på, at renterne skal påføres selvangivelsen, for at få et fradrag.

Dette åbner muligheden for, at vi kan lægge pres på indberetteren, for at denne får styr på sine forhold.

3.4. Indberetningsvejledninger

De vigtigste erfaringer vedrørende fejl og afstemninger opsamles i indberetningsvejledningerne for de aktuelle delsystemer, for at de typiske fejlmuligheder bliver synliggjort i forhold til indberetterne.

Specifikt kan vi konstatere, at indberetterne har vanskeligt ved at håndtere restancemarkeringerne.

Specielt i forhold til benyttelsen af kode 2.

(Ved udgangen af det kalenderår, indberetningen omfatter, er der på samme låneforhold registreret en restance større end 2.000 kr. De samlede indbetalinger i kalenderåret og i det foregående kalenderår er mindre end de renter, der er tilskrevet det foregående kalenderår, og differencen er større end 2.000 kr.).

Teksten står på indberetningsblanketten. Denne tekst bør omskrives, så den er læsbar i lighed med den tekst, som står i indberetningsvejledningen.

Projektet foreslår, at SKAT fjerner 2.000 kr.'s grænsen for restancemarkeringen.

Dette beløb er ikke lovmæssigt fastsat. Indberetterne laver mange fejl vedrørende dette, da de bl.a. ikke er opmærksomme på, at det er de opsummerede renter fra alle tidligere år.

Problemet vil kunne elimineres, såfremt skatteyder kun får fradrag for de betalte renter.

Dette vil kræve en lovændring.

Alle indberetningsvejledninger og blanketter har efterfølgende gennemgået en revision, så de både er blevet mere ensrettet, og er blevet ajourført i henhold til gældende lovgivning.

4. Risiko

4.1. Ad feltlåsning

4.1.1. indkomståret 2010, fagforeninger, pensionskasser og gaveindberettere

4.1.1.1. Formålet specifikt

Feltlåsning – at afdække om der er problemer på områder, som er feltlåst, eller som evt. skal feltlåses.

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data er af så god kvalitet, at låsning af fradragsfelter på selvangivelsen (gaver, fagforeningskontingenter og kapitalpensioner) udløser korrekte årsopgørelser.

4.1.1.2. Indsatsomfang

Indberettere til kapitalpension:

Der er lavet indsats hos 5 pensionskasser, svarende til 5 % af den samlede population. Pensionsselskaberne er udvalgt efter, hvilke selskaber der indberetter til RKO på både privattegnede og arbejdsgiveradministrerede ordninger.

En kapitalpension bliver indberettet med skattekode 14 for en arbejdsgiver administreret ordning, og skattekode 03 for privat tegnede ordninger.

Der er foretaget en udvælgelse af indberettere, som har begge typer af ordninger.

Der findes 100 indberettere, som opfylder ovenstående kriterier. Indberetterne, som er besøgt, er tilfældigt udvalgt herfra.

For at få et repræsentativt udsnit er der valgt indberettere af forskellig størrelse. En enkelt indberetter blev dog udvalgt på baggrund af erfaringer fra eKapital centret.

Indberetter til gaver:

Der er lavet indsats hos 5 gaveindberettere ud af 713, svarende til 0,7 % af den samlede population.

Samtlige oplysningspligtige SE-nr. er udsøgt, og de 5 indberettere er tilfældigt udvalgt. Der er valgt indberettere af varierende størrelse, for at få et repræsentativt udsnit.

Udvælgelsen repræsenterer forskellige typer af gaveindberettere, f.eks. valgmenigheder, tros samfund og velgørende foreninger.

For 2010 rettes indsatsen mod 2 trossamfund/valgmenigheder og 3 velgørende foreninger.

Indberetter til fagforeningskontingent:

Der er lavet indsats hos 5 fagforeninger ud af 1010, svarende til 0,5 % af den samlede population.

Disse 5 er udvalgt af eKapital centret.

Der er lavet indsats mod "ekstreme outlayers" vedrørende indberetninger, der beløbsmæssigt ligger ud over det normale. Det har vist sig, at indberetningerne er korrekte. Der er tale om indberetninger vedrørende kontingenter fra virksomheder, som er omsætningsbestemt samt indberetninger vedr. løn forsikringer, som er fradragsberettiget.

4.1.1.3. Indsatstiltag

Indsatsen hos indberetterne består af stikprøver, og har til formål, at sikre:

- Indberetningernes datakvalitet (korrekte i henhold til de faglige regler, valide og

fuldstændige).

- Korrekt konvertering i CSC.
- Korrekt indlæsning i SKAT's systemer
- Anbefalinger til indberetter til evt. interne kontroller/ forretningsgang mv.

Indberettere til kapitalpension:

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- a. 50 % af stikprøverne er fordelt på kapitalpensioner på skattekode 03 og 14. Indberetningerne checkes fra BO til indberetters system.
- b. 50 % af stikprøverne er fordelt på alle pensionsordninger. Indberetningerne checkes fra indberetters system til BO.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

Indberetter til gaver:

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- a. 50 % af stikprøvene checkes fra BO til indberetters system.
- b. 50 % af stikprøverne er foretaget med udgangspunkt i foreningens bogholderi. Indberetningerne checkes fra indberetters system til BO.

Ad a) Stikprøverne er udvalgt inden besøget i virksomheden. Som udgangspunkt er de valgt fortløbende indenfor en fødselsdato. Indberetteren er oftest orienteret om stikprøven inden besøget.

Ad b) Stikprøverne udvælges spontant ved besøget. Virksomheden har derfor ikke kendskab til indholdet af stikprøven før denne udføres. Stikprøven udvælges ligeledes fortløbende indenfor en eller flere fødselsdatoer.

Så vidt det har været muligt, er stikprøverne fordelt forholdsmæssigt mellem gaveindberetninger, og indberetninger på løbende ydelser.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

Indberetning til fagforeningskontingent:

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- a. 50 % af stikprøvene checkes fra BO til indberetters system.
- b. 50 % af stikprøverne er foretaget med udgangspunkt i foreningens medlemsregister og bogholderi. Indberetningerne checkes fra indberetters system til BO.

Ad a) Stikprøverne er udvalgt inden besøget i virksomheden. Som udgangspunkt er de valgt fortløbende indenfor en fødselsdato. Indberetteren er oftest orienteret om stikprøven inden besøget.

Ad b) Stikprøverne udvælges spontant ved besøget. Virksomheden har derfor ikke kendskab til indholdet af stikprøven før denne udføres. Stikprøven udvælges ligeledes fortløbende indenfor en eller flere fødselsdatoer.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

EKapital centeret har foretaget opkald til 20 udvalgte indberettere (AKFA).

Indberetterne er udvalgt på baggrund af foreningens navn og tidligere erfaringer. Tanken var at undersøge, hvorvidt de udvalgte foreninger indberetter fradragsberettigede kontingenter eller om der var tale om ikke fradragsberettigede foreninger.

Resultatet af de 20 opkald:

- 6 foreninger godkendes som fradragsberettigede.
- 3 foreninger er afmeldt, da deres formål ikke var fradragsberettiget.

- 11 foreninger er pålagt at foretage reduceret indberetning, da der bl.a. er tale om bidrag til gaveforeninger. Der kan således ikke anerkendes fuld fradragsret.

4.1.1.4. Risikovurdering efter indsatsen

Indberetter til kapitalpension:

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl	Fejl i %
A	139.099	139	139	0	0
B	981.588	140	140	0	0
C	237.967	140	122	18	12,9
D	276.824	140	140	0	0
E	357.874	140	140	0	0

Indberetter A og B følger SKATs indberetningsvejledning slavisk, hvilket indebærer, at de ikke laver korrektionskørsler efter februar måned, idet det ikke er nævnt i vejledningen. Der er fundet korrektioner til arbejdsgiveradministrerede ordninger, som ikke er indberettet til SKAT. Dette kan have betydning for borgerens skatteberegning, og for hvor meget den må indskyde på en privattegnet ordning.

Vedrørende indberetter C er der tale om én type af fejl, som ikke har nogen skattemæssig betydning for borgeren. Fejlen er, at der bliver indberettet på skattekode 12 i stedet for på skattekode 11.

Det er kun indberetter D, som laver afstemning mellem indberetninger til SKATs system og deres regnskabsføring. Da projektet ikke har været opmærksomme på, hvor vigtige afstemningerne er for datakvaliteten, har der ikke været fokus denne problemstilling. SKAT har derfor ikke, på dette tidspunkt, rettet en speciel indsats overfor indberettere, som ikke har udarbejdet afstemningen.

Indberetterne er meget positive overfor SKATs henvendelse til dem, og de er meget interesseret i, at foretage indberetningerne korrekt. Der, hvor der er fundet fejl eller manglende afstemninger, er viljen stor til at få forholdene bragt i orden.

Indberetter til gaver:

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl	Fejl i %
A	15.839	142	138	4	2,8
B	554	114	105	9	7,9
C	31.525	158	150	8	5
D	6.410	255	255	0	0
E	22.082	155	154	1	0,6

Der er konstateret følgende fejl:

- i nogle tilfælde er der ikke overensstemmelse mellem den indgåede aftale om løbende ydelser, og det indberettede beløb til SKAT. Der er således indberettet et større beløb som løbende ydelse end aftalt i kontrakten. Det for meget betalte og indberettede beløb skal indberettes som gave efter Ligningslovens § 8A. Dette beløb skal begrænses af et bundfradrag på kr. 500,- og max fradrag på kr. 5.000,-.
- For to selskaber udgør ydelsen årets overskud fra produkter, som [REDACTED] Ydelserne kan derfor først opgøres efter årets udgang. Disse er indbetalt i januar 2010. Dette er ikke korrekt, idet ydede beløb skal fratrækkes i det indkomstår, hvor betalingen sker. Selskaberne skal i stedet foretage a'conto indbetalinger og regulere det resterende beløb året efter.
- dobbelte indberetninger til SKAT. Dette kunne være undgået, hvis indberetterne havde lavet en afstemning mellem indberetningerne til SKAT og deres regnskabsføring.
- løbende ydelser, der er indberettet som en gave.

Et generelt problem er, at flere gerne vil have fradrag for indbetalinger til en aftale om en løbende ydelse, da dette giver fuldt fradrag og således ikke begrænses, som hvis indskuddet fratrækkes som gave efter Ligningslovens § 8A.

Det er konstateret, at ingen af de besøgte laver afstemninger mellem det indberettede til SKAT og deres regnskabsføring. Da projektet ikke har været opmærksomme på, hvor vigtige af afstemningerne er for datakvaliteten, har der ikke været fokus på denne problemstilling.

Indberetterne har oplyst, at det er problematisk at foretage afstemningen, da mange gaveydere ønsker at være anonyme, og derfor ikke oplyser cpr-nummer. Vi kan konstatere, at afstemningerne er vigtige og skal foretages. En opdeling af indberetningerne i virksomhedens system på navngivne (cpr-nr) og ikke navngivne indbetalere, kan løse problemet og gøre afstemning mulig.

Indberetning til fagforeningskontingent:

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl med skattemæssig betydning	Fejl i %
A	18.531	138	138	0	0
B	17.461	139	139	0	0
C	123.735	140	140	0	0
D	122.510	130	130	0	0
E	109.774	140	140	0	0

De fejl der oftest er konstateret, men som ikke har skattemæssig betydning er:

- forkert brug af koder. F.eks. forkert brug af foreningskode vedrørende lønsikring og

klubkontingent.

- manglende afstemning mellem indberetningerne til SKAT og virksomhedens regnskabsføring.
- der foretages indberetning på betalingstidspunktet, hvor betalingen vedrører tidligere år.

Det er ligeledes konstateret, at indberetter E's medlemmer er klubber som indberetter kontingent på pensionister. Pensionist kontingenter er ikke fradragsberettiget med mindre klubben er forhandlingsberettiget. SKAT har henstillet, at forholdet rettes med fremadrettet virkning. Desuden fortager eKapital centret løbende en administrativ indsats overfor denne type indberettere.

Indberetterne er meget positive overfor SKATs henvendelse til dem, og de er meget interesseret i, at foretage indberetningerne korrekt. Der, hvor der er fundet fejl eller manglende afstemninger, er viljen stor til at få bragt forholdene i orden.

4.1.1.5. Effektivisering

Indberetter til kapitalpension:

Analyse: Indberetterne er udvalgt på baggrund af, en analyse af antal fejl på fejllisterne og årsregnskabet. Ved besøgene er det konstateret, at antal fejl på fejllisten ikke er udtryk for datakvaliteten hos indberetteren. Fejllisten giver en indikation af, om virksomheden har rettet de fejl som er konstateret ved dataleverancen. Den kan derfor ikke tillægges væsentlig betydning som primært analyseværktøj, men skal anvendes til at understøtte en samlet vurdering af alle virksomhedens forhold.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Besøgene viser, at denne type indberettere har stor regelefterlevelse. De følger SKATs vejledninger. Fejlen er, at SKATs vejledninger ikke er tilstrækkelige. Fx står der i indberetningsvejledningen vedr. pensioner, at der skal køres en kørsel inden den 20. januar, og en korrektionskørsel inden d 19. februar. Derefter er der ikke flere kørsler beskrevet. Nogle af indberetterne foretager selv kørsler, fx en gang om måneden eller en ekstra gang om året, hvis der kommer flere oplysninger, som skal indberettes til SKAT. Men andre følger vejledningen slavisk, og indberetter således ikke mere

end de to gange. Det betyder, at oplysninger, som pensionselskaberne ville kunne indberette til årsopgørelsen inden første maj, ikke kommer med på årsopgørelsen. Vejledningen skal rettes op.

Projektet har videregivet disse oplysninger til eKapital centret, for at få indberetningsvejledningen korrigeret. Effekten af dette tiltag er vurderet at være stor både på kort og på lang sigt.

Det er vurderet, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en holdbar langtidseffekt ved at udsende et servicebrev til indberetterne, bl.a. med præcisering af indberetningsfristerne, samt henvisning til den lovmæssige afstemning. Der er ikke lavet handleplaner på dette punkt, men effekten vil være størst, hvis servicebrevet udsendes senest primo januar.

Som opfølgning på indsatsen indkalder projektet afstemninger i foråret 2011 på de i 2010 besøgte indberettere.

Evaluerings: Da de besøgte pensionsindberettere kun udgør 5 % af den samlede population, kan vi ikke drage nogen konklusioner. Derfor har vi også besluttet at gentage indsatsen i 2011 på yderligere 5 pensionsindberettere.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. EKapital centret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere. En indberetter er udvalgt på baggrund af erfaringer fra eKapital centret.

Projektet har, efter indsatsen, orienteret eKapital centret omkring problemstillingen med korrektionsindberetninger. De har så har til opgave at rette vejledningen.

Indberetter til gaver:

Analyse: Indberetterne er udvalgt på baggrund af en analyse af antal fejl på fejllisterne og årsregnskabet. Ved besøgene er det konstateret, at antal fejl på fejllisten ikke er udtryk for datakvaliteten hos indberetteren. Fejllisten giver en indikation af om virksomheden har rettet de fejl som er konstateret ved dataleverancen. Den kan derfor ikke tillægges væsentlig betydning som primært analyseværktøj, men skal anvendes til at understøtte en samlet vurdering af alle virksomhedens forhold.



Opfølgning/Forebyggende indsats: Der afsættes ikke ressourcer til fx afstemninger. Det skyldes, at det er besværligt at lave disse, da det ikke er alle indbetalinger, der er påført cpr. nummer, og derved ikke kan identificeres og indberettes. Bidragsyder vælger selv, om han vil oplyse cpr. nummer eller være anonym, og derved ikke være berettiget til fradrag.

Projektet skal fastholde overfor indberetterne, at de skal lave afstemning, uanset at det er besværligt.

Som opfølgning på indsatsen indkalder projektet afstemninger i foråret 2011 på de i 2010 besøgte indberettere.

Gaver er et af de tre forebyggelsesområder som eKapital centret sætter fokus på i oktober kvartal 2010 henset til erfaringerne fra "Afregningsopgaven" i 2010. Erfaringerne herfra er, at der foretages for mange dobbeltindberetninger og mange har ikke styr på sponsorater contra traditionelle gaveydelse. Forskellige forebyggelsestiltag iværksættes

Det vurderes, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en holdbar langtidseffekt, hvis de påvirkes til at udarbejde afstemninger.

Evaluerings: Da de besøgte gaveindberettere kun udgør 0,7 % af den samlede population, kan vi ikke drage nogen konklusioner. Derfor har vi også besluttet at gentage indsatsen i 2011 på yderligere 5 gaveindberettere

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. EKapital centret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere.

Indberetning til fagforeningskontingent:

Analyse: Indberetterne er udvalgt på baggrund af en analyse af antal fejl på fejllisterne og årsregnskabet. Ved besøgene er det konstateret, at antal fejl på fejllisten ikke er udtryk for datakvaliteten hos indberetteren. Fejllisten giver en indikation af om virksomheden har rettet de fejl som er konstateret ved dataleverancen. Den kan derfor ikke tillægges væsentlig betydning som primært analyseværktøj, men skal anvendes til at understøtte en samlet vurdering af alle virksomhedens forhold..

Opfølgning/Forebyggende indsats: Indsatsen har vist, at der er problemer med afstemningerne. For at få en idé om omfanget, tager projektet telefonisk kontakt til et antal indberettere, for at undersøge om de laver afstemningen, samt for at vejlede herom.

Generelt er datakvaliteten god på området. De konstaterede fejl er mindre fejllindberetninger af bl.a. koder, uden skattemæssig betydning. Indsatsen har medført, at indberetterne er blevet opmærksomme på, at benytte de korrekte koder.

Som opfølgning på den udgående indsats indkalder projektet afstemninger i foråret 2011, på de i 2010 besøgte indberettere.

Sammen med eKapital centret er det aftalt, at vi laver et fælles tiltag overfor fagforeningerne. Dette tiltag er ikke planlagt endnu, men det skal udføres i løbet af 2011.

Det vurderes, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en holdbar langtidseffekt, hvis de påvirkes til at udarbejde afstemninger.

Evaluerings: Da de besøgte fagforeningsindberettere kun udgør 0,5 % af den samlede population, kan vi ikke drage nogen konklusioner. Derfor har vi også besluttet at gentage indsatsen i 2011 på yderligere 5 fagforeningsindberettere.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centeret. EKapital centeret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere.

EKapital centeret har besluttet, hvilke indberettere vi skulle rette indsatsen mod.

4.1.1.6. Konklusion angående formålet

Indberettere til kapitalpension:

Der er observeret en adfærd der synliggør, at indberetterne må anses for at have stor vilje til regelefterlevelse.

Besøgene viser, at virksomhederne følger SKATs vejledninger. Fejlene opstår, idet SKATs vejledninger på området ikke er tilstrækkelige. Fx står der i indberetningsvejledningen vedr. pensioner, at der skal køres en kørsel inden den 20. januar, og en korrektionskørsel inden d 19. februar. Derefter er der ikke beskrevet flere kørsler. Nogle indberettere foretager selv ekstra kørsler, fx en gang om måneden, eller en ekstra gang om året. Disse køres, hvis der kommer flere oplysninger, som skal indberettes til SKAT. Andre følger vejledningen slavisk, og indberetter således ikke mere end to gange. Det betyder, at oplysninger, som pensionsselskaberne ville kunne indberette til SKAT inden første maj, ikke kommer med på borgerens årsopgørelsen. Vejledningen skal rettes op så denne fejlmulighed elimineres..

Målgruppen for projektet er de indberettere, der foretager indberetninger til delsystemet CPS.

Projektets vejledning har påvirket indberetterne således, at de fremadrettet foretager de nødvendige ekstra korrektionsindberetninger, så rettelserne kan komme med på borgerens første årsopgørelse.

Projektets arbejde har synliggjort, at der er store problemer i vores eksterne indberetningsvejledning, som skal tilrettes. Vi skal præcisere indberetningsfristerne – selvstændigt (servicebrev) eller ved en fremhævelse i vejledningen.

Indberettere til gaver:

Den observerede adfærd er udtryk for manglende vilje til regelefterlevelse. Virksomhederne afsætter ikke ressourcer til fx afstemninger. Det er besværligt for indberetteren at lave disse afstemninger, da det ikke er alle indbetalinger, der er påført cpr. nummer, og derved

kan de ikke identificeres og indberettes. Bidragsyder vælger selv, om han vil oplyse cpr. nummer eller være anonym, og derved ikke være berettiget til fradrag.

Der er et generelt problem med løbende ydelser. Hvis bidragsyder både betaler løbende ydelser, og et spontant gavebidrag, så deles det ikke op. Projektet opfatter dette som manglende vilje hos indberetteren. De anvender ikke ressourcer på det. Virksomhederne kan godt se, at det er et problem, når der er begrænsninger på fradraget på gaver.

Målgruppen for projektet er de indberettere, der foretager indberetninger til delsystemet VGAV.

Projektet's vejledning har påvirket indberetterne således, at de godt kan se problemstillingen med de manglende afstemninger. De vil fremadrettet forsøge at rette op på forholdet.

Gaver er et af de tre forebyggelsesområder som eKapital centret sætter fokus på i oktober kvartal 2010 henset til erfaringerne fra "Afregningsopgaven" i 2010. Erfaringerne herfra er, at der foretages for mange dobbeltindberetninger og mange har ikke styr på sponsorater ctr. traditionelle gaveydelse. Forskellige forebyggelsestiltag iværksættes.

Indberetning til fagforeningskontingent:

Den observerede adfærd, er udtryk for stor vilje til regelefterlevelse. Der er generelt en meget god datakvalitet. Der er ved kontrollerne konstateret mindre fejlindberetninger af koder, der dog ikke har nogen skattemæssig betydning.

Det er konstateret, at fagforeningers formål hos de besøgte virksomheder, har været af faglig karakter, og at kontingenterne derfor er fradragsberettiget for yderen. Vi har rettet henvendelse til en medarbejder i Proces. Han er af den opfattelse, at såfremt formålet blot er en anelse fagligt, så er kontingentet fradragsberettiget. Der skal være en åbenlys fravigelse fra § 13, før det giver anledning til en undersøgelse af fradragsretten.

Fagforeningerne har ikke mange konteringer selv, idet det hele kører elektronisk via pbs.

Der foretages årlige afstemninger mellem indbetalinger og indberetninger.

Der er foretaget Indsats overfor ekstreme outlayers vedrørende indberetninger, der beløbsmæssigt ligger ud over det normale. Det har vist sig, at indberetningerne er korrekte. Der er tale om indberetninger vedrørende kontingenter fra virksomheder, som er omsætningsbestemt samt indberetninger vedr. løn forsikringer, som er fradragsberettiget. Målgruppen for projektet er de indberettere, der foretager indberetninger til delsystemet AKFA.

Projektet har påvirket indberetterne således, at de er blevet opmærksomme på, at de skal benytte de korrekte koder.

Generelt:

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

4.1.2. indkomståret 2011, fagforeninger, pensionskasser og gaveindbettere

4.1.2.1. Formålet specifikt

Feltlåsning – at afdække om der er problemer på områder, som er feltlåst, eller som evt. skal feltlåses.

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data er af så god kvalitet, at låsning af fradragsfelter på selvangivelsen (gaver, fagforeningskontingenter og kapitalpensioner) udløser korrekte årsopgørelser.

4.1.2.2. Indsatsomfang

Indberettere til kapitalpension

Der er lavet indsats hos 5 pensionskasser, svarende til 5 % af den samlede population. Pensionsindberetter med branchekode 653020, 651100, 653010 er udvalgt efter, hvilke selskaber der indberetter til RKO udelukkende privattegnede ordninger.

En kapitalpension bliver indberettet med skattekode 03 for privat tegnede ordninger.

Der er 29 indberettere, som opfylder ovenstående kriterier. Indberetter som skal besøges, er udvalgt ud fra disse.

For at få et repræsentativt udsnit er der valgt indberettere af forskellig størrelse.

Indberetter til gaver

Der er lavet indsats hos 5 gaveindberettere ud af 713, svarende til 0,7 % af den samlede population.

Samtlige oplysningspligtige SE-nr. er udsøgt, og de 5 indberettere er tilfældigt udvalgt. Der er valgt indberettere af varierende størrelse, for at få et repræsentativt udsnit.

Udvælgelsen repræsenterer forskellige typer af gaveindberettere, f.eks. valgmenigheder, tros samfund og velgørende foreninger.

For 2011 rettes indsatsen mod 4 trossamfund/valgmenigheder og 1 velgørende forening.

Indberetter til fagforeningskontingent

Der er lavet indsats hos 5 fagforeninger ud af 1010, svarende til 0,5 % af den samlede population.

Disse 5 er udvalgt i samarbejde med eKapital Centret.

4.1.2.3. Indsatstiltag

Indsatsen hos indberetterne består af stikprøver, og har til formål, at sikre:

- Indberetningernes datakvalitet (korrekte i henhold til de faglige regler, valide og fuldstændige)
- Korrekt konvertering i CSC
- Korrekt indlæsning i SKAT's systemer

- anbefalinger til indberetter til evt. interne kontroller/ forretningsgang mv.

Indberettere til kapitalpension

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- 50 % af stikprøverne er fordelt på kapitalpensioner på skattekode 03. Indberetningerne tjekkes fra BO til indberetters system.
- 50 % af stikprøverne er fordelt på alle pensionsordninger. Indberetningerne tjekkes fra indberetters system til BO.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold, der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

Der er ligeledes indkaldt afstemninger hos de, i 2010 og 2011, 10 besøgte indberettere.

Det har været vanskeligt at få afstemningerne ind fra pensionsselskaberne. Når vi endelig har modtaget dem, har de ikke været særlig gode. Dvs. der har været en del differencer. Der er ikke en eneste afstemning, som har stemt.

Indberetter til gaver

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- a) 50 % af stikprøverne tjekkes fra BO til indberetters system.
- b) 50 % af stikprøverne er foretaget med udgangspunkt i foreningens bogholderi. Indberetningerne tjekkes fra indberetters system til BO.

Ad a) Stikprøverne er udvalgt inden besøget i virksomheden. Som udgangspunkt er de valgt fortløbende indenfor en fødselsdato. Indberetteren er oftest orienteret om stikprøven inden besøget.

Ad b) Stikprøverne udvælges spontant ved besøget. Virksomheden har derfor ikke kend-

skab til indholdet af stikprøven før denne udføres. Stikprøven udvælges ligeledes fortløbende indenfor en eller flere fødselsdatoer.

Så vidt det har været muligt, er stikprøverne fordelt forholdsmæssigt mellem gaveindberetninger, og indberetninger på løbende ydelser.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold, der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

Der er ligeledes indkaldt afstemninger hos 10 af de i 2010 og 2011 besøgte indberettere.

Der er indsendt 9 ud af 10 afstemninger. Det har ikke været muligt for den sidste almennyttige forening af lave en afstemning, pga. deres EDB system. De er i gang med at ændre dette, så det er muligt for dem at udarbejde en afstemning for fremadrettede indberetninger. Ud af de 9 indsendte afstemninger er der 4 afstemninger, som har en forholdsmæssig lille difference. De resterende 5 afstemninger har så store differencer, så vi har skrevet til indberetterne, at vi ikke kan acceptere disse differencer fremadrettet.

Indberetning til fagforeningskontingent

Af den totale population er der beregnet en stikprøve størrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøve størrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøven er opdelt i to underniveauer:

- a) 50 % af stikprøverne tjekkes fra BO til indberetters system.
- b) 50 % af stikprøverne er foretaget med udgangspunkt i foreningens medlemsregister og bogholderi. Indberetningerne tjekkes fra indberetters system til BO.

Ad a) Stikprøverne er udvalgt inden besøget i virksomheden. Som udgangspunkt er de valgt fortløbende indenfor en fødselsdato. Indberetteren er oftest orienteret om stikprøven inden besøget.

Ad b) Stikprøverne udvælges spontant ved besøget. Virksomheden har derfor ikke kendskab til indholdet af stikprøven før denne udføres. Stikprøven udvælges ligeledes fortløbende indenfor en eller flere fødselsdatoer.

Der er foretaget kontrol af afstemning mellem virksomhedens regnskabsføring og den foretagne indberetning af data.

Indberetterne er vejledt ud fra de forhold, der er konstateret i virksomheden, for at sikre, at data fremadrettet bliver korrekte.

Der er telefonisk taget kontakt til ca. 10 % af populationen for at konstatere, om disse indberettere foretager afstemning mellem regnskabsføringen og indberetningerne.

Af de kontaktede indberettere svarer 90 %, at de foretager afstemningen.

Der er ligeledes indkaldt afstemninger hos 6 af de i 2010 og 2011 besøgte indberettere. Alle de indkaldte afstemninger er indsendt. Der er kun meget små differencer. Den største difference er på 140.000, men da et er en meget stor indberetter, svarer det til 0,08 % i difference. Alle afstemninger er accepteret, men det er påpeget, at de skal være mere nøjagtige fremover.

4.1.2.4. Risikovurdering efter indsatsen

Indberettere til kapitalpension

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl	Fejl i %
A	1.165.180	140	140	0	0
B	25.603	144	144	0	0
C	1.633.875	143	143	0	0
D	1.561.560	149	149	0	0
E	10.651	168	166	2	1,19

Gns. fejl-% hos de besøgte er 0,2.

Indberetter A har meget høj datakvalitet. De er meget omhyggelige med deres data og med indberetningerne.

Der foretages afstemninger mellem indberetningerne og bogholderiet.

Indberetter A har 10 fejl i hele populationen på 1.076.866. Det er cpr.nr, som de mangler. De har gjort rigtig meget for at finde cpr.nr på disse personer, bl.a. har de via Facebook fundet frem til 2 af deres kunder.

Indberetter C er meget omhyggelig med indberetningerne. Der køres korrektionskørsler hver måned fra 2010.

Der foretages afstemninger mellem indberetningerne og bogholderiet.

Indberetter D har meget høj datakvalitet.

Indberetter E har god datakvalitet med få fejl.

Der køres korrektionskørsler hver måned, og har styr på fejlrettelserne.

I forbindelse med gennemgang af delsystemet CPS i flere pengeinstitutter er projektet blevet opmærksom på, at der kan være følgende fejlmuligheder, der ikke er undersøgt ved kontrol hos pensionsindberetterne:

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

- Korrekt brug af rettekode 3 og 4.
- Ubeskattede hævninger på arbejdsgiverordninger.
- Hævninger på pensionsordninger uden tilladelse fra SKAT.
- Korrekte fejlrettelser, herunder rettelser der udløser negative indberetninger.

Projektet har i samarbejde med eKapital Centret udarbejdet et vejledningsbrev, som er udsendt til samtlige pensionsindberettere. Vejledningsbrevet skal skabe fokus på de problemområder, som projektet er stødt på i løbet af de udgående kontroller i 2010 og 2011.

Indberetter til gaver

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl	Fejl i %
A	18.400	270	261	9	3,33
B	277	94	94	0	0
C	1.368	259	252	7	2,7
D	127	93	83	10	10,75
E	1.302	233	212	21	8,64

Gns. fejl-% hos de besøgte er 5 %.

Der er konstateret følgende fejl:

- Det samlede gavebeløb fra to ægtefæller indberettes på den ene ægtefælles cpr.nr.
- Der indberettes på døde, da indberetteren altid har indberettet på den ene ægtefælle, og derfor får den efterlevende ægtefælle ikke et fradrag.
- Der foretages ikke afstemninger.
- Forpligtelseserklæringer opfyldes ikke altid. LL § 12.
- Der foretages indberetninger uden der foreligger en kontrakt på aftalen.
- Manglende indberetninger
- Indberettet et for lille beløb og for store beløb i forhold til det betalte.
- Indberettet alt på § 12, stk. 3, hvor noget af beløbet skulle have været § 8a.
- Dobbeltindberetninger.
- Indberettet på forkerte cpr.nr.

Det er konstateret, at stort set ingen af de besøgte laver afstemning mellem det indberet-

tede til SKAT og deres regnskabsføring. Projektet har ved hvert besøg bedt om, at der udarbejdes afstemninger med fremadrettet virkning, da det mindsker en del af de fejl, som vi har konstateret.

Indberetterne har oplyst, at det er problematisk at foretage afstemningen, da mange gaveydere ønsker at være anonyme, og derfor ikke oplyser cpr-nummer. Vi kan konstatere, at afstemningerne er vigtige og skal foretages. En opdeling af indberetningerne i virksomhedens system på navngivne (cpr-nr.) og ikke navngivne indbetalere, kan løse problemet og gøre afstemning mulig.

Projektet har i samarbejde med eKapital Centret udarbejdet et vejledningsbrev, som er udsendt til samtlige gaveindberettere. Vejledningsbrevet skal skabe fokus på de problemområder, som projektet er stødt på i løbet af de udgående kontroller i 2010 og 2011.

Indberetter til fagforeningskontingent

Indberetter	Indberetninger	Stikprøver	Korrekte	Fejl med skattemæssig betydning	Fejl i %
A	56.606	139	139	0	0
B	352	101	101	0	0
C	53.282	139	139	0	0
D	191.154	152	152	0	0
E	11.972	112	105	7	6,25

Gns. fejl-% hos de besøgte er 1,25 %.

Det er konstateret, at der er stor forskel på datakvaliteten hos de enkelte indberettere. De 3 største fagforeninger projektet besøgte havde generelt mere styr på tingene og bedre datakvalitet end de 2 mindre fagforeninger, som blev besøgt. Det betød bl.a. også at 2 ud af 5 ikke laver afstemning af indberetningerne over til deres regnskabsføring.

De fejl der oftest er konstateret, men som ikke har skattemæssig betydning er:

- forkert brug af koder. F.eks. forkert brug af foreningskode vedrørende lønsikring og klubkontingent.
- manglende afstemning mellem indberetningerne til SKAT og virksomhedens regnskabsføring.
- der foretages indberetning på betalingstidspunktet, hvor betalingen vedrører tidligere år.

Generelt er indberetterne meget positive overfor SKATs henvendelse til dem, og de er meget interesseret i, at foretage indberetningerne korrekt. Der, hvor der er fundet fejl eller manglende afstemninger, er viljen stor til at få bragt forholdene i orden.

Hos indberetter E var viljen ikke så stor. Det var vanskeligt bare at få et møde i stand i virksomheden.

De har aldrig rettet fejl på fejllisterne.

De foretager dobbeltindberetninger

De indberetter på pensionister, på opsagte medarbejdere og på udmeldte personer.

Ud over de udgående besøg har projektet ringet ud til 83 af samtlige fagforeninger for at undersøge, hvorvidt der foretages afstemninger. Det kan konstateres, at 76 af de 83 adspurgte siger, at de laver afstemninger, mens de resterende 11 ikke gør. Derfor er der hos ca. 10 % af de adspurgte en forhøjet risiko for dårlig kvalitet af indberetningerne.

Projektet har i samarbejde med eKapital Centret udarbejdet et vejledningsbrev, som er udsendt til samtlige indberettere af fagforeningskontingent. Vejledningsbrevet skal skabe fokus på de problemområder, som projektet er stødt på i løbet af de udgående kontroller i 2010 og 2011.

4.1.2.5. Effektivisering

Indberettere til kapitalpension

Analyse: Indberetterne er udvalgt på baggrund af en analyse af antal fejl på fejllisterne og årsregnskabet. Ved besøgene er det konstateret, at antal fejl på fejllisten ikke er udtryk for datakvaliteten hos indberetteren. Fejllisten giver en indikation af, om virksomheden har rettet de fejl, som er konstateret ved dataleverancen. Den kan derfor ikke tillægges væsentlig betydning som primært analyseværktøj, men skal anvendes til at understøtte en samlet vurdering af alle virksomhedens forhold.

Erfaringerne fra indsatsen i 2010 gør, at der udelukkende er kigget på de privattegnede ordninger, da det primært er dem, som har betydning for feltlåsningsproblematikken.

De erfaringer, som projektet har oparbejdet ved gennemgang af pengeinstitutter i 2011, gør, at der også fremover bør foretages gennemgang af arbejdsgiverordninger, bl.a. mht. hævninger, korrekte fejlrettelser og brug af korrekte rettekoder.

Tiltag/Best practise: Indsatsen i 2011 viser, at der skal være fokus på brugen af rettekode 3 og 4, samt målrettet information til indberetterne. Desuden skal der ikke kun være gennemgang af de privattegnede ordninger, da indberetningerne til arbejdsgiverordninger skal medtages, for en samlet vurdering af, om indskuddet/indberetningen er korrekt.

I 2012 bør projektet foretage en udsøgning af de indberettere, som slet ikke, eller i begrænset omfang anvender rettekoderne 3, 4 og 5. Der bør medio 2012 udsendes en skrivelse til de udsøgte indberettere med information om brugen af disse rettekoder. I henvendelsen skal projektet opfordre indberetterne til, at anvende relevante rettekoder, ligesom de opfordres til at melde tilbage herpå.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Besøgene viser, at denne type indberettere har stor regelefterlevelse. De følger SKATs vejledninger. Fejlen er, at SKATs vejledninger ikke, på daværende tidspunkt, var tilstrækkelige. Vejledningen er rettet op.

Effekten af dette tiltag er vurderet at være stor både på kort og på lang sigt.

Det er vurderet, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en holdbar langtidseffekt ved at udsende et servicebrev til indberetterne, bl.a. med præcisering af indberetningsfristerne, brug af rettekoder, samt henvisning til den lovmæssige afstemning. Som opfølgning på denne administrative indsats, bør der i foråret 2013 foretages opfølgning på, om de i 2012 tilskrevne indberettere nu anvender rettekoderne korrekt.

Evaluerings: Der er i 2010 besøgt 5 % af populationen, og i 2011 yderligere 5 %, altså en summarisk kontrol på ca. 10 % af populationen.

Det er ikke muligt, at konkludere endeligt på kvaliteten af indberetningerne, idet dybden af gennemgangen, ikke har været tilstrækkelig.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. eKapital centret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere.

Projektet har i samarbejde med eKapital Centret udarbejdet en skrivelse, som eKapital Centret har udsendt til indberetterne sammen med deres julebrev.

Indberetter til gaver

Analyse: Indberetterne er udvalgt på baggrund af en analyse af antal fejl på fejllisterne og årsregnskabet. Ved besøgene er det konstateret, at antal fejl på fejllisten ikke er udtryk for datakvaliteten hos indberetteren. Fejllisten giver en indikation af om virksomheden har rettet de fejl som er konstateret ved dataleverancen. Den kan derfor ikke tillægges væsentlig betydning som primært analyseværktøj, men skal anvendes til at understøtte en samlet vurdering af alle virksomhedens forhold.

Tiltag/Best practise: Best practise på området er udgående vejledningsbesøg hos den enkelte indberetter. Det er ikke muligt på forhånd, på baggrund af indberetningerne, at konstatere fejlkilderne hos den enkelte virksomhed.

Hos denne type af indberettere er det meget vanskeligt at udarbejde en afstemning mellem regnskabsføringen og indberetningerne. Dette skyldes hovedsageligt:

Indbetalinger foretaget af personer, der ønsker at være anonyme.

Indbetalinger under 500 kr. indberettes ikke.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Projektet skal opfordre indberetterne til at udarbejde en afstemning, i det omfang dette er muligt.

Projektet har i samarbejde med eKapital Centret udarbejdet et vejledningsbrev. Jf. tidligere.

Det vurderes, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en effekt, hvis de modtager et målrettet vejledningsbrev. Brevet skal udsendes årligt, i samarbejde med eKapital Centret, og skal indeholde de nye lovmæssige tiltag, samt problemstillinger ved årets indberetninger. eKapital Centret udsender hvert år i december et nyhedsbrev til målgruppen.

Evaluerings: Da de besøgte gaveindberettere kun udgør 1,4 % af den samlede population, kan vi ikke drage nogen endegyldige konklusioner. Det er dog besluttet, at der ikke skal

sættes fokus på dette område i 2012.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. EKapital Centret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere.

Indberetter til fagforeningskontingent

Analyse: Indberetterne er udvalgt i samarbejde med eKapital Centret. Det er bl.a. Centrets erfaringer med de enkelte indberettere, der har dannet grundlag for udvælgelsen.

Tiltag/Best practise: Den mest effektive måde, at gribe fagforeningerne an på, er, at projektet har et tættere samarbejde med eKapital Centret, således at deres løbende erfaringer fra indberetningerne medtages i arbejdet.

Hvis projektet ved de udgående besøg opdager fejl i de enkelte afdelinger, bringes dette op i hovedorganisationen, der foranlediger rettelser af fejlen i hele fagforeningen.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Generelt er datakvaliteten god på området. De konstaterede fejl er mindre fejlindberetninger af bl.a. koder, uden skattemæssig betydning. Indsatsen har medført, at indberetterne er blevet opmærksomme på, at benytte de korrekte koder.

Sammen med eKapital Centret er der udarbejdet og udsendt et nyhedsbrev til fagforeningerne. Nyhedsbrevet beskriver både årets nyheder, samt sætter fokus på de fejl og uhen-sigtsmæssigheder, som projektet er støt på ved indsatsen i 2010 og 2011.

Det vurderes, at der overfor denne kategori af indberettere, vil kunne opnås en holdbar langtidseffekt, hvis de påvirkes til at udarbejde afstemninger.

Evaluerings: Da de besøgte indberettere kun udgør 1 % af den samlede population, kan vi ikke drage nogen endegyldige konklusioner. Det er dog besluttet, at der ikke skal sættes fokus på dette område i 2012.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital Centret. EKapital Centret er kommet med input omkring deres arbejdsområder, og de har fortalt projektet, hvis de havde specielt kendskab til enkelte indberettere.

EKapital Centret har haft indflydelse på, hvilke indberettere vi skulle rette indsatsen mod.

4.1.2.6. Konklusion angående formålet

Indberettere til kapitalpension

Der er observeret en adfærd der synliggør, at indberetterne må anses for at have stor vilje til regelefterlevelse.

Besøgene viser, at virksomhederne følger SKATs vejledninger, på de undersøgte områder. Efterfølgende er projektet blevet opmærksom på de særlige problemstillinger omkring anvendelsen af rettekoder. Denne problematik har ikke været drøftet eller undersøgt i

pensionsselskaberne.

Det er derfor ikke muligt at konkludere, at området ikke er fejlbehæftet.

For at afdække, om der er problemer med brugen af rettekoder, vil det være nødvendigt at foretage yderligere besøg hos indberetterne, også hos dem, som allerede er besøgt.

Generelt vurderes det, at datakvaliteten på området er tilstrækkelig god i forhold til feltlåsning. Problemerne opstår i de situationer, hvor der er fejl i forhold til lovgivningen (indskud over tilladt max beløb).

Projektet har allerede i 2011 gjort tiltag til at forbedre dette område, ved, i samarbejde med eKapital Centret, at udsende et nyhedsbrev. Det er projektets vurdering, at der skal foretages en målrettet indsats mod dette problemområde, for at få datakvaliteten højnet.

Projektets vejledning har påvirket indberetterne således, at de fremadrettet foretager de nødvendige ekstra korrektionsindberetninger, så rettelserne kan komme med på borgerens første årsopgørelse.

Vedrørende afstemninger, vurderes det, at det er nødvendigt at sætte fokus på dette område igen. Pensionsinstitutterne har ikke fokus nok på det at foretage afstemning mellem indberetningen til SKAT og deres eget bogholderi.

Indberettere til gaver

Den observerede adfærd er udtryk for manglende vilje til regelefterlevelse. Virksomhederne afsætter ikke ressourcer til fx afstemninger. Det er besværligt for indberetteren at lave disse afstemninger, da det ikke er alle indbetalinger, der er påført cpr. nummer, og derved kan de ikke identificeres og indberettes. Bidragsyder vælger selv, om han vil oplyse cpr. nummer eller være anonym, og derved ikke være berettiget til fradrag.

Der er et generelt problem med løbende ydelser. Hvis bidragsyder både betaler løbende ydelser, og et spontant gavebidrag, så deles det ikke op. Projektet opfatter dette som manglende vilje hos indberetteren. De anvender ikke ressourcer på det. Virksomhederne kan godt se, at det er et problem, når der er begrænsninger på fradraget på gaver.

Projektet's vejledning har påvirket indberetterne således, at de godt kan se problemstillingen med de manglende afstemninger. Projektet har anbefalet indberetterene at udarbejde afstemning, trods de vanskeligheder der er på området.

Generelt vurderes det, at datakvaliteten på området er tilstrækkelig god i forhold til feltlåsning, og at yderligere udgående besøg ikke vil afdække nye fejlområder.

Vedrørende afstemninger, vurderes det, at det er nødvendigt at sætte fokus på dette område igen. De almennyttige foreninger har ikke fokus nok på det at foretage afstemning mellem indberetningen til SKAT og deres eget bogholderi. Desuden er det her også et problem, at ikke alle, som yder gaver til disse foreninger ønsker at opgive deres cpr.nr, hvorfor disse ikke kan indberettes til SKAT. Det giver udfordringer i foreningernes EDB systemer, som ikke er opsat til denne differentiering.

Indberetning til fagforeningskontingent

Den observerede adfærd, er udtryk for stor vilje til regelefterlevelse. Der er generelt en meget god datakvalitet. Der er ved kontrollerne konstateret mindre fejlindberetninger af koder, der dog ikke har nogen skattemæssig betydning.

Det er konstateret, at fagforeningers formål hos de besøgte virksomheder, har været af faglig karakter, og at kontingenterne derfor er fradragsberettiget for yderen. Vi har tidligere rettet henvendelse til en medarbejder i Proces. Han er af den opfattelse, at såfremt formålet blot er en anelse fagligt, så er kontingentet fradragsberettiget. Der skal være en åbenlys fravigelse fra § 13, før det giver anledning til en undersøgelse af fradragsretten.

Fagforeningerne har ikke mange konteringer selv, idet det hele kører elektronisk via pbs.

Der foretages årlige afstemninger mellem indbetalinger og indberetninger.

Projektet har påvirket indberetterne således, at de er blevet opmærksomme på, at de skal benytte de korrekte koder.

Generelt vurderes det, at datakvaliteten på området er tilstrækkelig god i forhold til feltlåsning, og at yderligere udgående besøg ikke vil afdække nye fejlområder.

Vedrørende afstemninger, vurderes det, at det ikke er nødvendigt at sætte fokus på dette område igen. Fagforeningerne foretager typisk afstemning mellem indberetningen til SKAT og deres eget bogholderi. Projektet vil således ikke lægge op til, at denne øvelse gentages på fagforeningerne.

4.2. Ad risiko

4.2.1. indkomståret 2011, 12 pengeinstitutter

4.2.1.1. Formålet specifikt

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data er af så god kvalitet, at de kan anvendes direkte på årsopgørelsen.

4.2.1.2. Indsatsomfang

I rapporten "Indberetningsprojektet, Delrapport for fase II, Vurdering af indsatspotentiale og koncept for indsats 2008" blev der udarbejdet et oplæg til en risikoprofil på de indberetningspligtige.

Risikoprofilen for de indberetningspligtige skal anvendes til tilrettelæggelse af en intensiveret og mere målrettet indberetningsindsats.

Den nugældende kravspecifikation kan ses på bilag 1.

Ud fra denne risikoprofil er der valgt 6 pengeinstitutter, der har scoret flest point - høj risiko pengeinstitutter - samt 6 pengeinstitutter, der har scoret flest point med svære produkter.

Der er 203 aktive pengeinstitutter, så der er foretaget indsats i 6 % af den samlede population.

4.2.1.3. Indsatstiltag

Der er udarbejdet revisionsplaner for de enkelte delsystemer.

Hvis pengeinstituttet har scoret flest point med svære produkter, skal de beskrive revisionshandlinger for delsystemerne IFPA, FINK, AKSA, BHOL og UDBY udføres.

Hvis pengeinstituttet har score flest point med høj risiko, skal de beskrive revisionshandlinger for de tre delsystemer, der har fået højst score, udføres.

Revisionsplanerne for delsystemerne AKSA, UDBY og BHOL er slået sammen i en, idet delsystemerne komplimenterer hinanden, og vanskeligt kan kontrolleres hver for sig.

Revisionsplanerne til delsystemerne har alle de samme generelle handlinger omkring forretningsgange samt afvisningsårsager.

Herudover har revisionsplanerne til delsystemerne specifikke handlinger, der er målrettet det enkelte delsystem.

Revisionsplanerne er blevet udarbejdet løbende hen over foråret og sommeren, så de pengeinstitutter, der er besøgt tidligt i foråret, er ikke blevet revideret efter disse retningslinier.

Her er der i stedet foretaget revisionshandlinger, der er fundet konkrete for det enkelte pengeinstitut.

Ud over ovenstående revisionsplaner, bliver alle pengeinstitutter revideret efter den generelle revisionsplan for pengeinstitutter.

Her udvælges et givent antal kundeengagementer, der revideres for alle de delsystemer, den enkelte kunde har produkter i.

Den generelle revisionsplan indeholder handlinger omkring indberetningsregistrering, indberetningsform, produktudbud, organisering, kunderegistrering, valutariske udlændinge, ejerstatuskoder, kundeengagementer, afstemninger samt vejledningsaktiviteter.

Stikprøvestørrelserne er beregnet med de marginer i usikkerhed og fejlprocent, der sikrer

det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten.

Det betyder, at det ikke er de samme marginer, der er anvendt – hverken pr. delsystem eller pengeinstitut.

4.2.1.4. Risikovurdering efter indsatsen

Pengeinstitutter, der har scoret flest point med høj risiko:

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	AKSA	PI1	28.624	273	262	11	x
HØJ	AKSA	PI2	31.697	76	76	0	
HØJ	AKSA	PI3	8.037	129	124	5	x
HØJ	AKSA	PI4	5.406	143	141	2	x
HØJ	AKSA	PI5	3.401	108	108	0	x
HØJ	AKSA	PI6	21.609	129	125	4	x

Delsystemet AKSA, har scoret så mange point, at det er udtaget til kontrol i 5 ud af 6 pengeinstitutter.

Fejlene, der er fundet, er følgende:

PI1 - En aktie står registreret som optaget på et reguleret marked, selvom der er tale om en aktie, der er optaget til handel på et ikke reguleret marked.

PI3 - Difference i kursværdier. PI bruger gennemsnitskurs, og det skal være lukkekurs.

PI4 - Køb indberettet i forkert indkomstår pga valørdato.

PI6 - Der er indberettet køb og salg og derefter foretaget en ny indberetning med modsat fortegn. Reelt tale om køb og salg. 2 personers handler er registreret som pensionsdepot-handler, men er handlet fra et åbent depot.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	BHOL	PI1	1.156	56	56	0	
HØJ	BHOL	PI2	25.810	76	76	0	
HØJ	BHOL	PI3	19.152	41	41	0	x
HØJ	BHOL	PI4	282	38	38	0	
HØJ	BHOL	PI5	72	19	19	0	x
HØJ	BHOL	PI6	920	32	32	0	

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Delsystemet BHOL har scoret så mange point, at det er udtaget til kontrol i to pengeinstitutter ud af 6 kontrollerede.

Der er ikke fundet fejl i de kontrollerede kunder.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	CPS	PI1	19.151	81	71	10	x
HØJ	CPS	PI2	18.053	74	74	0	
HØJ	CPS	PI3	10.830	18	18	0	
HØJ	CPS	PI4	20.566	237	135	102	x
HØJ	CPS	PI5	12.161	140	135	5	
HØJ	CPS	PI6	26.196	107	58	49	x

Delsystemet CPS er udtaget til kontrol i tre pengeinstitutter ud af seks mulige.

Fejlene, der er fundet, er følgende:

PI1 - Der foretages ikke indberetning af hvilende ordninger. Manglende anvendelse af rettekode 3 og 4. Der foretages hævnings på arbejdsgiverordninger uden afgiftsberigtigelse.

PI4 - Hvilede ordninger er ikke indberettet. Rettekoder 3 og 4 anvendes ikke korrekt.

PI5 - Fejl i rettekode 4.

PI6 - Manglende indberetning af hvilende ordninger.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	FINK	PI1	954	22	10	12	
HØJ	FINK	PI2	1.246	70	67	3	
HØJ	FINK	PI3	52	30	25	5	x
HØJ	FINK	PI4	1.506	92	40	52	x
HØJ	FINK	PI5	3.543	45	45	0	x
HØJ	FINK	PI6	534	17	15	2	x

Delsystemet FINK er kontrolleret i 4 pengeinstitutter ud af 6 mulige.

Fejlene, der er fundet, er følgende:

PI1 – kontrakter med produktkode 8 indberettes dobbelt.

PI2 – alle manuelle indberetninger er indberettet med forkert produktkode.

PI3 – TV1 er ikke blevet indberettet. Produktkode på strukturerede OBL er indberettet for-

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

kert.

PI 4 – Forkert produktkategori. Indberetninger af kontrakter i børneopsparinger. Dobbelt indberetning af flerårige kontrakter.

PI 6 – produktkategori er ikke korrekt.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	IFPA	PI1	54.537	44	44	0	x
HØJ	IFPA	PI2	99.751	74	74	0	
HØJ	IFPA	PI3	937	57	57	0	x
HØJ	IFPA	PI4	34.966	173	173	0	x
HØJ	IFPA	PI5	12.695	67	67	0	x
HØJ	IFPA	PI6	1.890	12	12	0	x

Delsystemet IFPA er kontrolleret 5 gange.

Der er ikke fundet fejl i kontrollerne.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	IRTE	PI1	139.138	104	93	11	x
HØJ	IRTE	PI2	130.629	74	74	0	x
HØJ	IRTE	PI3	3.813	119	115	4	x
HØJ	IRTE	PI4	200.142	111	111	0	x
HØJ	IRTE	PI5	92.615	140	140	0	x
HØJ	IRTE	PI6	230.777	97	94	3	x

I kraft af, at de valutariske udlændinge er en del af den generelle revisionsplan af alle pengeinstitutterne, er delsystemet IRTE kontrolleret i alle pengeinstitutter.

I alle pengeinstitutter er de valutariske udlændinge ikke korrekte.

Pengeinstitutterne er blevet vejledt til korrekte indberetninger, og har rettet forkerte indberetninger.

Herudover har der været følgende fejl:

PI1 – Børneopsparingskonti indberettes både hos indskyder og barn.

PI3 – Flere børneopsparingskonti på samme barn.

PI6 – Konti er ikke lukket, selvom personen er død.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
-----	-----------	--------------	----------------	-------------------	-----------------	-----------------	---------

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

HØJ	OBLG	PI1	3.766	17	17	0	
HØJ	OBLG	PI2	9.743	97	97	0	
HØJ	OBLG	PI3	4.027	5	5	0	
HØJ	OBLG	PI4	3.357	25	25	0	
HØJ	OBLG	PI5	6.071	31	31	0	x
HØJ	OBLG	PI6	11.105	65	59	6	x

Delsystemet OBLG er udtaget til kontrol 2 gange.

Der er fundet følgende fejl:

PI6 - Handler omkring årsskiftet er ikke indberettet i korrekt år.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	PADE	PI1	93	0	0	0	
HØJ	PADE	PI2	350	62	62	0	x
HØJ	PADE	PI3	935	0	0	0	
HØJ	PADE	PI4	794	0	0	0	
HØJ	PADE	PI5	29	10	10	0	x
HØJ	PADE	PI6	562	0	0	0	

Delsystemet er udtaget til kontrol to gange, og der er ikke fundet fejl i kontrollerne.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	UDBY	PI1	11.593	47	47	0	
HØJ	UDBY	PI2	15.793	77	77	0	
HØJ	UDBY	PI3	486	4	4	0	x
HØJ	UDBY	PI4	165	58	58	0	
HØJ	UDBY	PI5	146	108	108	0	x
HØJ	UDBY	PI6	387	16	16	0	

Delsystemet er udtaget til kontrol to gange, og der er ikke fundet fejl i kontrollerne.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
HØJ	URTE	PI1	52.040	37	37	3	X
HØJ	URTE	PI2	58.141	100	100	0	X
HØJ	URTE	PI3	123	42	42	0	X
HØJ	URTE	PI4	66.171	93	90	0	X
HØJ	URTE	PI5	44.652	140	140	10	X
HØJ	URTE	PI6	127.722	67	67	0	X

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Restancemarkeringskoder er kontrolleret i alle pengeinstitutterne, da det erfaringsmæssigt er et område med mange fejl.

I fem pengeinstitutter benyttes der udelukkende de restancemarkeringskoder, der opsættes automatisk af dataleverandøren.

Pengeinstitutterne er blevet vejledt til at anvende korrekte restancemarkeringskoder.

Hos et pengeinstitut anvendes alle koderne korrekt.

Herudover er der følgende fejl:

PI1 – forkert udfyldelse af manuelle indberetningsblanketter.

PI6 - forkert udfyldelse af manuelle indberetningsblanketter.

Pengeinstitutter, der har scoret flest point med svære produkter:

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	AKSA	PI13	2.370	35	35	0	
SVÆRE	AKSA	PI14	1.993	239	225	14	x
SVÆRE	AKSA	PI15	2.648	15	15	0	x
SVÆRE	AKSA	PI16	3.128	308	276	32	x
SVÆRE	AKSA	PI17	3.978	146	146	0	x
SVÆRE	AKSA	PI18	1.573	152	151	1	x

5 pengeinstitutter er kontrolleret for delsystemet AKSA.

Fejlene har været følgende:

PI14 – Indberetning af forkert handelskode (reguleret marked/ ikke reguleret marked). Manglende indberetning af beholdning. Manglende indberetning af køb og salg.

PI16 – Indberetninger styres af hæve/indskudskonto og ikke af depottype.

PI18 – Ultimo beholdning på 1 kunde er ikke indberettet.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	BHOL	PI13	6.225	26	26	0	
SVÆRE	BHOL	PI14	266	36	36	0	x
SVÆRE	BHOL	PI15	5.865	34	34	0	x
SVÆRE	BHOL	PI16	114	19	14	5	

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

SVÆRE	BHOL	PI17	368	146	146	0	x
SVÆRE	BHOL	PI18	51	4	4	0	x

Delsystemet BHOL er kontrolleret 4 gange og der er fundet fejl i PI16 med følgende forhold, køb ikke indberettet. Barns salg er indberettet på faderen. Salgssum indberettes kun på den ene ejer ved fællesdepot. Køb af aktier fra fællesdepot indberettes kun på den ene ejer. Køb og salg samme dag er ikke indberettet.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	CPS	PI13	188	27	23	4	
SVÆRE	CPS	PI14	5.331	93	90	3	x
SVÆRE	CPS	PI15	4.835	7	7	0	
SVÆRE	CPS	PI16	7.758	137	137	0	x
SVÆRE	CPS	PI17	4.572	51	44	7	
SVÆRE	CPS	PI18	3.629	42	38	4	x

CPS er kontrolleret i tre pengeinstitutter.

Følgende fejl er fundet:

PI13 – Hvilende ordninger er ikke indberettet.

PI14 – Hvilende ordning indberettes ikke. Forkert fortegn ved manuel indberetning.

PI17 – Der foretages tilbageførsel af indbetalinger uden afgiftsberigtigelser. Rettekoder 3 og 4 anvendes ikke korrekt. Hvilende ordninger indberettes ikke.

PI18 - Mangler brug af rettekode 3 og 4.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	FINK	PI13	1.085	53	53	0	X
SVÆRE	FINK	PI14	267	34	24	10	x
SVÆRE	FINK	PI15	560	2	2	0	x
SVÆRE	FINK	PI16	246	82	7	75	x
SVÆRE	FINK	PI17	371	110	63	47	x
SVÆRE	FINK	PI18	36	33	19	14	x

Delsystemet er kontrolleret i alle pengeinstitutterne.

Følgende fejl er konstateret:

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

PI13 – Manuelle indberetninger på SWAPS - afleveret på CD - er ikke indberettet.

PI14 – Strukturerede obligationer er både indberettet af PI og Værdipapircentralen. Der anvendes ikke den samme produktkategori. Der er tale om en generel systemfejl.

PI16 – strukturerede obl. er både indberettet af banken og VP. Produktkategori er ikke ens ved bank og VP. Handler vedr. børneops konti skal ikke indberettes.

PI17 – Finansielle kontrakter, der løber over flere år er indberettet dobbelt. Både af banken og af Værdipapircentralen (VP). VP har indberettet alle finansielle produkter med produktionskode 7.

PI18 – TV1 er ikke blevet indberettet. Køb og salg af strukturerede obl er ikke indberettet.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	IFPA	PI13	16.728	52	52	0	
SVÆRE	IFPA	PI14	12.024	30	29	1	x
SVÆRE	IFPA	PI15	14.401	80	79	1	x
SVÆRE	IFPA	PI16	1.075	25	25	0	x
SVÆRE	IFPA	PI17	2.600	114	114	0	x
SVÆRE	IFPA	PI18	420	61	60	1	x

IFPA er kontrolleret i 5 pengeinstitutter.

Følgende fejl er konstateret:

PI14 – Skattefritagelse på udbytte overdraget af tidligere indehaver til nuværende indehaver

PI15 – Forkert ejerstatuskode

PI18 – Ultimo beholdning på 1 kunde er ikke indberettet

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	IRTE	PI13	954	98	98	0	X
SVÆRE	IRTE	PI14	48.347	108	107	1	X
SVÆRE	IRTE	PI15	48.919	65	65	0	X
SVÆRE	IRTE	PI16	40.441	51	51	0	X
SVÆRE	IRTE	PI17	39.539	81	61	20	X
SVÆRE	IRTE	PI18	23.169	19	19	0	X

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

I kraft af, at de valutariske udlændinge er en del af den generelle revisionsplan af alle pengeinstitutterne, er delsystemet IRTE kontrolleret i alle pengeinstitutter.

I alle pengeinstitutter er de valutariske udlændinge ikke korrekte. Pengeinstitutterne er blevet vejledt til korrekte indberetninger, og har rettet forkerte indberetninger.

Herudover har der været følgende fejl:

PI14 – Dobbelt indberetning af børneopsparingskonti, indberettes hos både indskyder og hos barnet.

PI17 - børneopsparingskonti indberettes både hos indskyder og barn

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	OBLG	PI13	6.578	22	22	0	
SVÆRE	OBLG	PI14	1.516	8	8	0	
SVÆRE	OBLG	PI15	2.489	3	3	0	
SVÆRE	OBLG	PI16	1.754	3	3	0	
SVÆRE	OBLG	PI17	2.019	10	10	0	
SVÆRE	OBLG	PI18	868	2	2	0	

OBLG er kun kontrolleret ved kundeengagementerne, og der er ikke fundet fejl.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
SVÆRE	PADE	PI13	369	0	0	0	
SVÆRE	PADE	PI14	158	2	2	0	
SVÆRE	PADE	PI15	57	1	1	0	
SVÆRE	PADE	PI16	29	0	0	0	
SVÆRE	PADE	PI17	87	1	1	0	
SVÆRE	PADE	PI18	12	0	0	0	

PADE er kun kontrolleret ved kundeengagementerne, og der er ikke fundet fejl.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
SVÆRE	UDBY	PI13	3.946	32	32	0	
SVÆRE	UDBY	PI14	153	10	10	0	X
SVÆRE	UDBY	PI15	1.639	9	9	0	X

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

SVÆRE	UDBY	PI16	46	1	1	0	
SVÆRE	UDBY	PI17	1.233	146	146	0	X
SVÆRE	UDBY	PI18	66	1	1	0	X

UDBY er kontrolleret i fire pengeinstitutter, og der er ikke fundet fejl i de kontrollerede stikprøver.

RMI	delsystem	Anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
SVÆRE	URTE	PI13	711	35	35	0	X
SVÆRE	URTE	PI14	21.158	89	89	0	X
SVÆRE	URTE	PI15	17.951	24	20	0	X
SVÆRE	URTE	PI16	19.859	26	23	0	X
SVÆRE	URTE	PI17	18.881	58	58	0	X
SVÆRE	URTE	PI18	9.093	51	51	0	X

Restancemarkeringskoder er kontrolleret i alle pengeinstitutterne.

I samtlige pengeinstitutter benyttes der udelukkende de restancemarkeringskoder, der opsættes automatisk af dataleverandøren.

Pengeinstitutterne er blevet vejledt til at anvende korrekte restancemarkeringskoder.

Udover restancemarkeringskoderne, er der ikke fundet fejl i delsystemet.

4.2.1.5. Effektivisering

Analyse: Pengeinstitutterne er valgt ud fra risikoprofilen. Det kan konstateres, at selvom et delsystem scorer flest point, og dermed skal udvælges til dybere kontrol, er der ikke nødvendigvis fejl i dette delsystem. Omvendt kan det konstateres, at på nogle delsystemer har alle de udsøgte pengeinstitutter fejl, selvom delsystemet ikke har opnået flest point, det gælder IRTE vedrørende de valutariske udlændinge og URTE vedrørende restancemarkeringskoderne. Det har ingen betydning, om pengeinstituttet overordnet er udvalgt med en høj risiko eller svære produkter. I de to kategorier er det de samme delsystemer, der er fejlbehæftede og også de samme delsystemer, der ikke er fejlbehæftede.

Tiltag/Best practice: For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revisionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Fejl i valutariske udlændinge skal det enkelte pengeinstitut selv rette op på. Det kan konstateres, at det ikke er manglende vilje, men manglende forståelse, der har gjort, at de valutariske udlændinge ikke er blevet rettet. Når vi har vejledt pengeinstituttet, retter de op på fejlene, og fremover vil de selv være i stand til at indberette valutariske udlændinge korrekt.

Det samme gør sig gældende for restancemarkeringskoderne. Pengeinstituttet har været

af den opfattelse, at dataleverandøren sørgede for restancemarkeringskoderne, og har ikke været opmærksom på, at der er flere forskellige koder, og kun få opsættes af dataleverandøren. Når vi har vejledt det enkelte pengeinstitut, har vi konstateret stor velvilje omkring regelefterlevelse.

Evaluerings: De nugældende parametre for risikoprofilen kan ikke anvendes til at finde de pengeinstitutter eller de delsystemer, der er mest fejlbehæftede. Det er generelt de samme fejltyper, der er på de enkelte delsystemer, og mange af fejlene er dataleverandørfejl. I stedet for at kontrollere de enkelte pengeinstitutter, ville det have en større effekt for datakvaliteten, hvis det var selve dataleverandøren, der blev kontrolleret og vejledt.

Synergi: Både inden, under og efter besøgene i pengeinstitutterne har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling både om det enkelte pengeinstitut og om den enkelte dataleverandør.

4.2.1.6. Konklusion angående formålet

Generelt er den indberettede datamængde af god kvalitet.

10 ud af 12 banker foretager afstemning som påkrævet.

Dog er der mange generelle fejl på områder, der kan resultere i forkerte årsopgørelser. Det er især fejlområderne omkring restancemarkeringskoderne, forkert registrering af valutatiske udlændinge og indberetninger omkring CPS.

Selvom der er mange fejl i indberetningerne omkring FINK, vil dette ikke resultere i en forkert årsopgørelse, idet disse oplysninger ikke påføres årsopgørelsen automatisk. Her skal borgeren selv påføre resultatet, og indberetningen er udelukkende en kontroloplysning til SKAT.

Henset til ovenstående må det konkluderes, at indberetningerne vedrørende nogle delsystemer er så fejlbehæftet, at indberetningerne ikke kan danne grundlag for automatiske korrekte årsopgørelser.

Hvis indberetningerne skal kunne bruges direkte til at danne korrekte årsopgørelser, vil det kræve en indsats overfor hele branchen.

4.2.2. indkomståret 2012, Udbytte fra andelsselskaber, restancemarkeringer, seniorfradrag

4.2.2.1. Formålet specifikt

Udbytte fra andelsselskaber:

At klarlægge om andelsselskaber, der udlodder udbytte, indberetter udbyttet for indkomståret 2011.

Restancemarkeringer:

Ud fra erfaringer fra tidligere indsats er det konstateret, at restancemarkeringskoder ved indberetningspligt efter skattekontrollovens § 8P oftest ikke indberettes korrekt. Det skal derfor undersøges, om restancemarkeringskoderne ved indberetningspligt efter skattekontrollovens § 8P er indberettet korrekt.

Seniorfradrag:

I 2010 blev der foretaget kontrol i en større fagforening, og det blev konstateret, at indbetalinger fra pensionister blev uberettiget indberettet.

Forbundet fik pålæg om at ændre procedure fremadrettet.

Der skal foretages kontrol af, om forbundet fortsat indberetter pensionistindbetalinger.

4.2.2.2. Indsatsomfang

Udbytte fra andelsselskaber:

Andelsselskaber kan være formuebeskattede efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3 eller indkomstbeskattede efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Indberetningspligt efter skattekontrollovens § 9B påhviler de enheder, der er indeholdelsespligtig af udbytteskat efter kildeskattelovens § 65.

Selskaber efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3 er ikke indeholdelsespligtige af udbytteskat efter kildeskattelovens § 65, hvorfor disse ikke er kontrolrelevante.

Selskaber efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4, er indeholdelsespligtig af udbytteskat efter kildeskattelovens § 65, hvorfor disse er kontrolrelevante.

Der er registreret 238 aktive juridiske enheder under beskatning efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Når der bortses fra andelsboligforeninger, er der 175 aktive juridiske enheder tilbage.

Restancemarkeringer:

Foretaget udsøgning i Business Objects ud fra følgende kriterier:

- Indberetter over 100 indberetninger til delsystemet URTE

- Ikke omfattet af branchekode 64 19 00 – pengeinstitutter
- Ikke har benyttet restancemarkeringskoder

Afstedkommer en liste med 127 indberettere.

4 kreditopkøbere, som vi har besøgt i 2010 og 2011 sorteres fra, da der er planlagt særlig indsats mod dem.

Seniorfradrag:

Foretaget udsøgning i Business Objects ud fra følgende kriterier:

- Medlemmet er født før 1946.
- Medlemmet har ikke fået indberettet A-indkomst i felt 202



Afstedkommer en liste med 2.425 medlemmer, med en samlet indberetningssum på 692.135 kr.

4.2.2.3. Indsatstiltag

Udbytte fra andelsselskaber:

Der er udsendt materialeindkaldelse til de 175 aktive juridiske enheder, der beskattes efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4, og som ikke er andelsboligforeninger.

Selskaberne har indsendt vedtægter, hvoraf det fremgår, hvordan og efter hvilke kriterier udbytte skal udloddes.

7 selskaber er ukendt på adressen, og har derfor ikke været kontrolleret.

Af de resterende 168 selskaber, kan 9 selskaber, ifølge vedtægterne, udlodde udbytte, dog har ingen af de 9 selskaber udloddet udbytte for indkomståret 2011.

De resterende 159 selskaber kan, ifølge deres vedtægter, ikke udlodde udbytte til medlemmerne.

Restancemarkeringer:

Der udsendes materialeindkaldelse den 10/9 2012 til de resterende 123 stk., der ikke har benyttet restancemarkeringskoder.

For at sikre, at der ikke er tale om manglende indberetning af restancemarkeringer, skal indberetterne redegøre for forretningsgangen ved låneforhold, hvor kunder ikke betaler rettidigt.

Alle indberetterne har oplyst om deres forretningsgange.

93 indberettere har procedurer i deres forretningsgange, der sikrer, at restancemarkeringsfeltet bliver udfyldt korrekt.

29 indberettere var ikke opmærksomme på restancemarkeringsfeltet.

Ud af de 29 indberettere, er én indberetter anmodet om at foretage ændrede indberetninger på 36 kunder, med en samlet rentesum på 304.000 kr.

De resterende indberettere har ikke indberettet årets tilskrevne renter, men enten årets betalte renter eller ingen renter. De har fået vejledning i korrekt indberetning efter skattekontrollovens § 8P herunder korrekt udfyldelse af restancemarkeringsfeltet.

Seniorfradrag:

Sendt materialeindkaldelse omkring redegørelse for tiltag, der sikrer korrekt indberetning.

Fagforeningen oplyste, at afdelinger og klubber selv står for registrering af kontingent indbetaling i fælles elektronisk medlemskartotek.

Indberetningerne sker på baggrund af registreringen i det fælles elektroniske medlemskartotek.

Fagforeningen oplyste, at deres tiltag havde været information på årlige infomøder.

De er enige i, at de ikke har sikret korrekt indberetning, og de retter de 2.425 medlemmer, som ikke burde være indberettet for indkomståret 2011.

For indkomståret 2012 vil de få opsat en formel i deres systemer, så indberetning af kontingent for pensionister ikke indberettes.

4.2.2.4. Risikovurdering efter indsatsen

Udbytte fra andelsselskaber:

Det kan konstateres, at de selskaber, der er indkomstbeskattet efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4 ikke overtræder indberetningspligten efter skattekontrollovens § 9B.

Restancemarkeringer:

Det vurderes, at der stadig er en risiko for, at restancemarkeringsfeltet ikke udfyldes korrekt.

En del indberettere har dog via dette projekt fået opsat restancemarkeringsformlen i deres IT systemer.

Men hos de indberettere, hvor kontrollen foregår manuelt, kan det ikke udelukkes, at der vil ske fejl.

Obligatorisk udfyldelse af restancemarkeringsfeltet vurderes at have en positiv indvirkning på problemstillingen, selvom det også er konstateret, at det udelukkende er indberettet med 0, selvom der burde have stået et andet tal.

Seniorfradrag:

Selvom indberetteren har opsat en formel i deres IT system, skal der ske indsats i det følgende år for at sikre, at formelen er opsat korrekt.

4.2.2.5. Effektivisering

Udbytte fra andelsselskaber:

Analyse: Indberetterne er udvalgt ud fra deres beskatningsgrundlag, og hele populationen er udvalgt.

Tiltag/Best practise: De selskaber, der er beskattet efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4 har, ifølge deres vedtægter, i alt overvejende grad ikke mulighed for at udlodde udbytter til medlemmerne. Det betyder, at der ikke skal foretages tiltag overfor denne gruppe.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Idet der ikke er konstateret manglende indberetninger på området, anbefales det, at der ikke sker opfølgning for denne målgruppe.

Evaluerings: Hele populationen er kontrolleret, og det kan konstateres, at alle overholder indberetningspligten efter skattekontrollovens § 9B.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret, der er kommet med input omkring deres arbejdsområder.

Restancemarkeringer:

Analyse: Indberetterne er valgt ud fra et hensyn til, at indberetterne skal have en vis størrelse, men omvendt er pengeinstitutterne sorteret fra, idet de indgår i kontrol af risikoprofilen.

Tiltag/Best practise: Der skal stadig være fokus på brug af restancemarkeringer.

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Selvom restancemarkeringsfeltet er blevet obligatorisk at indberette, skal området kontrolleres fremadrettet.

Evaluerings: Det kan konstateres, at området er problemfyldt, men indberetterne viser stor velvilje omkring regelefterlevelse.

Synergi: eKapital Svendborg har haft et projekt, hvor de har haft kontakt til indberettere, der har forkerte restancemarkeringer, hvor der er sket vidensdeling med dette projekt.

Seniorfradrag:

Analyse: Indberetteren er valgt på baggrund af opfølgning af tidligere kontrol.

Tiltag/Best practise: Indsatsen viser, at selvom der har været kontrol for indkomståret 2009, skal der stadig være fokus på området.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Selvom indberetteren har fået opsat en formel i deres IT system, skal der ske en efterkontrol næste år.

Evaluerings: Selvom vi har pålagt fagforeningen at rette op på tidligere konstaterede fejl, har fagforeningen ikke haft så gode procedurer, at fejlen er elimineret. Derfor skal der stadig ske kontrol.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centeret, der er kommet med input omkring deres arbejdsområder.

4.2.2.6. Konklusion angående formålet

Udbytte fra andelsselskaber:

Skattekontrollovens § 9B bliver overholdt, for så vidt angår skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3, de formuebeskattede andelsselskaber, er ikke indberetningspligtige efter skattekontrollovens § 9B.

Det foreslås, at de formuebeskattede andelsselskaber også gøres indberetningspligtige efter skattekontrollovens § 9B.

Der er udarbejdet et notat til koncerncenteret omkring problemstillingen.

Restancemarkeringer:

Selvom restancemarkeringsfeltet er gjort obligatorisk, kan det konstateres, at mange indberettere stadig ikke udfylder feltet korrekt. Når de er blevet vejledt, er der stor regelefterlevelse.

I forbindelse med kontrol af restancemarkeringsfeltet kunne det også konstateres, at selve renteindberetningen typisk også er ukorrekt ved restanter. I stedet for at indberette årets tilskrevne renter og en restancemarkering, vælger indberetterne at indberette årets betalte renter.

Indberetterne har, som forklaring, sagt, at de gør det for at sikre, at kunden ikke får fradrag for mere, end de er berettiget til.

Seniorfradrag:

På trods af pålæg, har fagforeningen ikke sikret, at seniorkontingent ikke bliver indberettet. De retter 2.525 medlemmer for indkomståret 2011. For indkomståret 2012 skal deres tiltag med opsat formel i deres IT system kontrolleres.

4.3. Ad effektivitet

4.3.1. indkomståret 2010, kreditopkøbere og mellemstort pengeinstitut

4.3.1.1. Formålet specifikt

At afdække, om SKATs indsats overfor bestemte grupper af indberettere har en effekt.

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data fra kreditopkøbere samt et mellemstort pengeinstitut er af så god kvalitet, at de kan anvendes direkte på årsopgørelsen.

4.3.1.2. Indsatsomfang

Kreditopkøbere:

Vi har lavet indsats overfor 10 kreditopkøbere, svarende til ca. 5 % af den samlede population samt overfor ét mellemstort pengeinstitut, svarende til 0,57 % af den samlede population på 174 stk. med branchekode 641900.

Den samlede population af kreditopkøberne er usikker, da der ikke findes en konkret definition af disse virksomheder, ligesom det er forskelligt hvilken branchekode de anvender. Derfor er populationen fundet ud fra erfaringer, idéer og andre tanker på, hvilke branchekoder, der kunne være relevante.

Vi har udsøgt de virksomheder, som har indberettet renteudgifter for 2009. Kun de virksomhederne uden registreringsnummer er udvalgt. Indberettere med registreringsnummer er fravalgt for at udgå de almindelige pengeinstitutter. Samtidig skal virksomheden også have brugt restancemarkeringskoder, der er større end 0. Resultatet er 194 virksomheder. Herefter er virksomheder med relevante branchekoder udvalgt:

64 19 00 Banker og sparekasser
64 20 10 Finansielle holdingselskaber
64 30 30 Investeringselskaber
64 92 10 Realkreditinstitutter
64 92 30 Andre kreditselskaber
64 99 00 anden finansiell formidling undtagen forsikring og pensionsforsikring

Relevante branchekoder er valgt ud fra navnet på den oplysningspligtige.

Udsøgningen giver 32 virksomheder, heraf er 4 realkreditselskaber og 2 er større pengeinstitutter.

Udsøgningen har svagheder:

Vi får kun de oplysningspligtige, som har brugt restancemarkering,

At der ikke bruges restancemarkeringskode, behøver ikke at være korrekt.

Samtidig er udsøgning på branche også usikker, da vi ikke kan stole 100 % på, at virksomheden er registreret korrekt.

Erfaring med de virksomheder, vi har besøgt i 2010 viser at:

6 har branchekode 64 92 30 – Andre kreditselskaber
1 har branchekode 64 30 30 – Investeringselskaber
1 har branchekode 64 99 00 – Anden finansiell formidling...
1 har branchekode 64 92 10 - Realkreditinstitutter
2 har branchekode 64 19 00 – Banker, sparekasser og andelskasser.

Ud fra denne erfaring kan vi konkludere, at andre kreditselskaber er de mest relevante. Men de to virksomheder vi har besøgt, som er registreret som investeringselskabet og anden finansiell formidling, var også yderst relevante, og vi kan ikke se bort fra disse. Under branchekode investeringselskaber er der dog registreret rigtig mange virksomheder, som ikke vil være relevante f.eks. alle K/S. Det er derfor en udfordring at finde dem.

Et mellemstort pengeinstitut:

Udvælgelsen af den mellemstore indberetter er foretaget ud fra en geografisk betragtning. Ved udvælgelsen er der ikke skelet til indberetningerne, fejllister eller andet, bortset fra mængden af indberetningerne, for at finde en mellemstor indberetter.

Pengeinstituttet har en omsætning på over 100 mio. kr. og skal derfor foretage afstemning efter skattekontrollovens § 6 A stk. 1 mellem de indberettede data, og virksomhedens regnskabsføring, jævnfør mindstekravsbekendtgørelse nr. 594 af 12/06/2006 § 32.

4.3.1.3. Indsatstiltag

Kreditopkøbere:

Indberetningerne for de udvalgte kreditopkøbere er analyseret og gennemgået. Den udgående indsats hos indberetterne består af stikprøver.

Af den totale population er der beregnet en stikprøvestørrelse, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten. Ved beregning af stikprøvestørrelsen er der accepteret en usikkerhed på +/- 5 %, og det er skønnet, at der er fejl i hver 10. indberetning.

Stikprøverne er opdelt i to under niveauer:

50 % af stikprøverne checkes fra BO til indberetters system.

50 % af stikprøverne er foretaget med udgangspunkt i virksomhedens bogholderi. Indberetningerne checkes fra indberetters system til BO.

Der er lavet udgående indsats på følgende områder:

Stikprøvevis kontrol af samtlige indberetninger til delsystemet URTE.

Fejllister, samt virksomhedens procedure for rettelser.

Gennemgang af virksomhedens generelle forretningsgang på området for indberetninger.

Afstemningsproceduren er gennemgået. Såfremt virksomheden ikke foretager afstemning fra indberetningsdelen til regnskabsføringen, er dette påpeget.

De forhold/ problemstillinger, der er opstået i forbindelse med analysen er foreholdt virksomheden. Dette kan eks. være forståelsesfejl omkring restancemarkeringskoder, eller indberetninger der afviger fra normen.

Et mellemstort pengeinstitut:

Inden besøget i virksomheden, er virksomhedens generelle forretningsgang på området for indberetninger gennemgået.

Der er foretaget stikprøvevis kontrol af indberetningerne til samtlige delsystemer (IRTE, URTE, OBLG, IFPA, PADE, CPS, UDBY, FINK, BHOL og AKSA).

Der er foretaget gennemgang af udvalgte engagementsoversigter med henblik på kontrol af korrekt indberetning.

De foreliggende afstemninger mellem regnskabsføringen og indberetningerne er gennemgået.

Gennemgang af fejllister.

Af den totale population er der udvalgt en optimal stikprøvestørrelse efter samme metode som under feltlåsning. Størrelsen er beregnet ud fra en accepteret usikkerhed og et skønnet fejlniveau. Disse størrelser varierer fra delsystem til delsystem, og er fastlagt ud fra en konkret vurdering i de enkelte tilfælde.

Stikprøven er udvalgt således, at cirka halvdelen er udtaget inden besøget i virksomheden med udgangspunkt i BO udsøgningen. Den anden halvdel udvælges under besøget.

De forhold/ problemstillinger, der er opstået i forbindelse med analysen er foreholdt virksomheden. Dette kan eks. være forståelsesfejl omkring restancemarkeringskoder, eller indberetninger der afviger fra normen.

Der har efterfølgende været mailkorrespondance mellem indberetteren og systemejer i

Koncerncenteret, for at få afklaret forhold omkring restancemarkering. Systemer vil bringe forholdet op med hele branchen, og vil vende tilbage med en afklaring senere.

4.3.1.4. Risikovurdering efter indsatsen

Kreditopkøbere:

I de ti virksomheder, der er besøgt er de typiske fejltyper:

Manglende eller forkert restancemarkering.

Forkert/ manglende indberetning af fejlrettelser.

Indberettede renter er ikke de tilskrevne og forfaldne renter, men i stedet en beregnet eller betalt rente.

Manglende indberetning af restgæld, såfremt der ikke er tilskrevet rente på fordringen.

Manglende afstemninger, mellem regnskabsføringen og de til SKAT indberettede data.

Dobbelt indberetninger.

Indberet-ter	Antal indberet-ninger	Beløb (1.000 kr.)	Fore-tager af-stem-ning	Fejl på restan-cemar-kering	Stikprø-vestør-relse	Fejlpro-cent	Beløb, der er fejlindberet-tet. (beløb 1.000 kr.)
1	88.869	245.268	Ja	Nej	155	6	0
2	216.184	332.204	Ja	Ja	230	48	15.046
- 2 a					34	100	
- 2 b					30	100	
3	487.456	564.021	Ja	Ja	147	5	0
4	278.216	1.1018.575	Ja	Ja	87	54	65.409
- 4a					81	0	
5	7.612	24.775	Nej	Ja	116	53	4.045
6	100.428	6.504.459	Ja	Nej	142	0	0
7	147.178	283.646	Nej	Ja	140	9	33.980
8	450	3.047	Nej	Ja	107	52	0
9	64.678	60.579	Nej	Ja	64	36	11.510
10	57.937	56.400	Nej	Ja	75	40	4.512

Bemærkninger til skemaet:

Ad. 2:

Ved kontrollen blev vi opmærksom på, at virksomheden havde out-sourcet hele sin inkasofunktion til to inkassobureauer. Disse to bureauer (2a og 2b) er, med virksomhedens accept, besøgt for kontrol af kvaliteten af deres indberetninger.

Kontrollen viste, at kvaliteten af bureauernes indberetninger var meget ringe. Samtlige stikprøver viste sig at være fejlbehæftet, der var en fejlprocent på 100.

De væsentligste fejltyper var:

Manglende anvendelse af restancemarkering, hvilket betyder, at kunden uberettiget har fået fradrag.

Der indberettes ikke tilskrevne renter, men udelukkende de betalte renter.

Forkert anvendelse af ejerstatuskode, hvilket bevirker, at kunden har fået dobbelt fradrag.

Der laves ikke afstemning mellem regnskabsføringen og indberetningen.

Beløbet på 15 mio. kr. svarer til de renter der er indberettet af inkassovirksomhederne (2a og 2b). Ikke en eneste indberetning heraf er restancemarkeret. Det skønnes ud fra stikprøverne, at stort set alle burde være restancemarkeret.

Ad. 4:

I forbindelse med kontrollen blev vi opmærksomme på, at 4 er en del af 4 a. Der indberettes på to forskellige cvr. nr., men data vedrører 4 a. Det der er indberettet i 4, er 4 a's afskrevne fordringer.

Stikprøverne viser, at der ingen fejl er i indberetningerne, som er indberettet på cvr. nr. for 4 a. Derimod er det 54 % af indberetningerne fra 4, som er forkerte.

Fejlene er forkert/manglende brug af restancemarkeringer.

Fejlbetøbet på 65 mio. kr. er beregnet på grundlag af stikprøven.

Ad. 5:

Det er ved kontrollen konstateret, at der kun sker restancemarkering hvis indeværende års rente er over 2.000 kr., der tages ikke hensyn til tidligere års renter, som ikke er betalt.

Virksomheden har indberettet på i alt ca. 3.200 konti, som ikke er restancemarkeret med i alt 5.056.812 kr..

Da virksomheden udelukkende opkøber misligholdte fordringer, er det vores vurdering, at op mod 80 % af kontiene burde være restancemarkeret, svarende til 4.045 tkr.

Ad. 7:

Det er for denne indberetter konstateret, at der har været problemer omkring virksomhedens rettelsesprocedure. Virksomheden har indberettet xx indberetninger med 150 % rentefradrag. Heraf er xx restancemarkeret, hvorfor dette ikke har nogen umiddelbar konsekvens på borgerens skatteberegning.

Det er konstateret, at der er en del konti, hvor der er indberettet gæld og renter med ejerstatuskode 4, uden at der egentlig er to ejere. Lånet er således kun indberettet på én person. Efterfølgende har indberetteren indberettet gæld og renter med 100 %, uden at den første indberetning er slettet. Virksomheden var ikke klar over, at der sker en opsummering af de indberettede beløb, således kunden har fået fradrag for 150 %. Det er generelt for deres fejlrettelser, at når der er tale om supplerende oplysninger foretages indberetningen ikke korrekt.

Afrapportering

Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

For ca. 8.000 skatteydere er der påført ca. 22 mio. kr. for meget i rentefradrag på selvangivelserne.

Projektet har hjulpet indberetten med at udarbejde en skrivelse, der er sendt til de kunder der har fået forkert rentefradrag. I brevet anmoder indberetten kunden om, at reducere rentefradraget via skat's tast selv løsning.

Projektet har efterfølgende målt, at ca. 17 % svarende til 5.350.964 kr. har rettet deres skatteansættelse.

Ad. 9:

Ved kontrollen er det konstateret, at der er 10 konti, der grundet en systemfejl, ikke er restancemarkeret.

Derudover er det vurderet, at der er ca. 2.500 konti, svarende til 11.510 tkr., som ud fra rykkergrad fejlagtigt ikke er restancemarkeret.

Ad. 10:

Ved kontrollen er det konstateret, at der er 57 konti, der grundet en systemfejl ikke er restancemarkeret.

Derudover er det vurderet, at der er ca. 1.500 konti, svarende til 4.512 tkr., som ud fra rykkergrad fejlagtigt ikke er restancemarkeret.

De fleste virksomheder, der er besøgt, har haft stor vilje til regelefterlevelse. De betragtes som medspillere. Når fejltypen er gennemgået, er edb systemer og fejlkilder i øvrigt tilrettet i henhold til vores anvisninger.

Hvor mange fejl er der i f. t. det undersøgte? Hvad er fejltypen og årsagen? Hvordan vurderes viljen? Hvor store beløb, drejer det sig om?

Et mellemstort pengeinstitut:

Delsystem	Antal indberetninger	Beløb Kr.	Foretages afstemning	Stikprøve Størrelse	Fejlantal	Fejlprocent
IRTE	89.427	113.814.824	Ja - ok	101	5	5
URTE	43.365	343.983.585	Ja - ok	101	5	5
OBLG	2.427	-5.917.186	Ja - ok	132	0	0
IFPA	390	188.299.961	Ja - ok	103	0	0
PADE	119	2.903.268	Nej	67	0	0
CPS	9.686	97.163.759	Nej	138	0	0
UDBY	30	59.801	Ja - ok	25	0	0
FINK	32	179.583.695	Nej	27	3	1
BHOL	57	1.810.228	Ja - ok	41	0	0

AKSA	1.341	60.245.459	Nej	127	0	0
------	-------	------------	-----	-----	---	---

Typiske fejltyper:

Forkert/ mangelfuld anvendelse af restancemarkering.

Fejl i cpr. nr.

Fejl i oplysninger på valutariske udlændinge.

Manglende ajourføring af ejerstatuskoder.

Forkert brug af ejerstatuskode.

Manglende rettelse af fejllister.

Indberetningsfejl ved brug af manuelle blanketter (fejlen ligger hos SKAT).

Det er vurderet, at årsagen til ovenstående fejltyper typisk er, at indberetteren ikke er omhyggelig nok med deres ajourføring af kundeoplysninger/ kunderegister. Desuden foretages der ikke afstemning på alle delsystemerne. Dette kunne have begrænset mængden af fejl.

Hele kontrollen er foretaget i meget god ånd, og indberetteren har været meget samarbejdsvillig og givet udtryk for, at de gerne vil gøre det korrekt.

Vedrørende fejlene i IRTE og URTE, er der tale om småbeløb, som ikke har den store skattemæssig betydning. Fejlene vedrørende FINK er store tab og gevinster, som ikke er kommet ind i SKATs system. Dette skyldes primært tastefejl eller manglende tastning af blanketter hos SKAT. Disse fejl har skattemæssig betydning, såfremt skatteyderen ikke selv påfører beløbet på sin selvangivelse.

Indberetteren bruger generelt ikke restancemarkering, men indberetter 0 i rente på nødlidende konti. Skattemæssigt har det ikke betydning for årsopgørelsen.

4.3.1.5 Effektivisering

Kreditopkøbere:

Analyse: Der har til dels været overensstemmelse mellem analyseret og afdækket risiko i forhold til de fejltyper, der var observeret inden besøget.

Der var en overraskende stor andel af indberetterne, der systemmæssigt havde opsat deres restancemarkeringer forkert. Dette og andre fejltyper kan ikke afklares uden et udgående kontrolbesøg, idet data omkring de enkelte restanter kun er tilgængelige hos indberetteren.

Analysen er foretaget ud fra sortering af datagrundlaget i BO. Der er opsat forskellige kriterier for fejlfinding. Analysemetoden er løbende udbygget i forhold til den erfaringstilvækst som projektdeltagerne har opnået.

Der har været fokus på, at udvælge de indberettere hvor risikoen for fejl var størst. Størrelsen på de valgte indberettere er meget varierende og har ikke været et udsøgningskriterie.

Tiltag/Best practise: Indsatsen må anses for at være udtryk for best practise. Der er udarbejdet tjekskema til de udgående besøg, således at de enkelte sagsbehandlere afrapporterer.

terer sagerne efter samme koncept. De indberettede data gennemgås og analyseres via en udviklet analysemodel, byggende på data fra BO. Projektet har fået stillet de nødvendige edb-mæssige ressourcer til rådighed.

Opfølgning/Forebyggende indsats:

Restancemarkeringer:

Fejl i restancemarkeringerne har været den største og mest gennemgående fejl hos kreditopkøberne.

Med vores assistance har virksomhederne tilrettet deres systemopsætninger således, at de automatisk generede restancemarkeringer bliver opsat korrekt, med fremadrettet virkning.

Der er fejl i definitionen af restancemarkeringen i vejledningen, hvorfor denne skal tilrettes til fremtidigt brug for virksomhederne. Disse anvender i høj grad vores vejledning, specielt ved systemopsætninger af felter, hvor det er essentielt, at der er korrekte anførsler af ex. opgørelse af hvornår en fordring skal restancemarkeres.

EKapital i Svendborg er underrettet om, at vejledningen er forkert på dette punkt.

Det vurderes, at vores indsats har en langtidseffekt. Det er især gældende i de virksomheder, som har haft fejl i deres systemopsætning af restancemarkeringerne. Denne fejlkilde er elimineret fremadrettet.

Forkert/ manglende indberetning af fejlrettelser:

Ved vores besøg er fejllisterne gennemgået, og fejkilderne afklaret. Såfremt der er tale om forståelsesfejl fra virksomhedens side, er disse søgt belyst.

De fleste virksomheder har forsøgt at rette fejl. Da fejllisterne leveres på papir er dette dog et meget tungt arbejde, og prioriteres ikke i virksomhederne. Hvis virksomhederne overgår til indberetning via Gateway, vil de, umiddelbart efter indberetningen, modtage elektronisk fejlliste samt kvittering for indberetningen.

Virksomhederne er generelt meget lydhøre overfor vores anmodninger om, at fejllisterne skal rettes, og vil formentlig med fremadrettet virkning have øget fokus herpå.

Der kan med fordel foretages en konkret afprøvning af, om virksomhederne retter fejllisterne fremadrettet. Dette kan gøres ved at undersøge, om virksomheden har en arbejdsproces for fejlrettelser, og om de efterlever den.

Får virksomhederne lavet en proces for fejlrettelser, vil vores indsats have lang effekt.

Manglende afstemninger:

Det er konstateret, at 50 % af de besøgte kreditopkøbere ikke foretager afstemning mellem regnskabsføringen og indberetningerne. En afstemning mellem indberetningerne og regnskabsføringen højner kvaliteten af de afgivne indberetninger og sikrer en effektiv fejlløsning hos indberetteren.

Store virksomheder skal i henhold til SKL lave en afstemning mellem de indberettede data og regnskabsføringen. Ifølge mindstekravs bekendtgørelsen skal mindre virksomheder (virksomheder med en omsætning under 100 mio. kr.), kun lave afstemningen på SKATs opfordring. Projektet skal påpege, at dette er et stort problem, idet virksomhederne ikke selv opdager og retter fejlindberettede data.

Det vurderes, at vores indsats har en lang tids effekt. Det er især gældende i de virksomheder, der får indarbejdet afstemningsproceduren, at denne fejlkilde er elimineret.

Øvrige fejl:

Vi har konstateret forståelsesfejl ex. fejl i forbindelse med korrektioner af beløb, der har udløst dobbeltindberetninger.

Beløbsmæssige fejl vil kunne afhjælpes ved afstemning, mens forståelsesfejl formentlig kun kan afhjælpes ved besøg i virksomheden.

Kan de forskellige fejlkilder elimineres eller mindskes og fejlene forebygges på området generelt? Handleplaner - Hvem gør konkret hvad hvornår? Vurderes det at have en kort eller lang effekt?

Evaluerings: Vi har besøgt 10 kreditopkøbere. Som tidligere nævnt, er det vanskeligt, at opgøre hvor stor en del af "branchen" denne andel udgør, Det er dog vurderet, at den udgøre ca. 5 %.

Det kan konstateres, at de virksomheder, der udbyder hurtige lån, til høj rente uden sikkerhed, har mange kundeforhold, hvor afviklingen af gælden ikke forløber som aftalt.

Vi har erfaret, at specielt problematikken omkring påføring af restancemarkeringskoder, afstemningsprocedure og rettelse af fejllister er de områder, der volder virksomhederne størst problemer.

8 ud af 10 virksomheder har haft fejl i anvendelsen af restancemarkeringskoder, og 5 ud af 10 virksomheder foretager ikke afstemning.

Vi har opgjort/ anslået de antal/ beløb, der kan henføres til fejltypene. Dette giver et godt grundlag for at vurdere, at indberetningerne fra denne type af virksomheder er meget fejlbehæftet. Omfanget af fejlene er store, idet der er mange personer, der er indberettet på, og beløbene oftest er relativt lavt pr. person.

Det er vores vurdering at branchen generelt er meget fejlbehæftet, og at en yderligere vejledning ved hjælp af kontrolbesøg er nødvendig for at afhjælpe fejlindberetninger.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. Der har deltaget to medarbejdere fra eKapital i de udgående besøg. Det har derfor været muligt at koordinere viden og informationer. Eks. omkring de konstaterede fejl i vejledningen.

Der har ligeledes været samarbejde omkring udvælgelse af emner til besøg, idet eKapital centret har været involveret heri. Såfremt eKapital centret har særlig viden omkring indberetterne er denne drøftet inden vores kontrolbesøg, så fokus er rettet mod de konkrete problemstillinger i virksomheden.

Ved tekniske problemer og/ eller administrative problemstillinger, er eKapital centret kontaktet, således at disse løses i et samarbejde mellem indsats og eKapital centret. Såfremt eKapital Centret har haft spørgsmål til de virksomheder, som der er besøgt, er disse forhold søgt afklaret ved vores besøg.

Selvom det har været meget værdifuldt, at der har deltaget medarbejdere fra eKapital Centeret i den udgående indsats, er det mere effektivt, at indsatsmedarbejderne fysisk er placeret på samme lokation.

Et mellemstort pengeinstitut:

Analyse: Der har til dels været overensstemmelse mellem analyseret og afdækket risiko i forhold til de fejltypen, der var observeret inden besøget.

Der er gennemgået et antal engagementsoversigter for at konstatere, om indgåede forret-

ninger med kunderne er indberettet til SKAT. Dette forhold var i orden i alle tilfælde. Det kunne inden besøget konstateres, at der var fejl i indberetningerne vedrørende valuta-riske udlændinge.

Desuden kunne det konstateres, at der var fejl vedrørende restancemarkeringer, indberet-teren anvender ikke restancemarkeringer. Fx kan det være kunder, der reelt er i restance med betaling af afdrag, men hvor virksomheden ikke anser dem for nødlidende. I disse si-tuationer sker der fuld indberetning af renter uden restancemarkering eller markering for gældseftergivelse.

Der er låneforhold, hvor der er tilskrevet renter, uden at der, i henhold til aftalen mellem kunde og indberetter, har været betaling af ydelser. Indberetteren anser ikke kunden for nødlidende, og indberetter derfor ikke restancemarkering.

Analysen er foretaget ud fra sortering af datagrundlaget i BO. Der er opsat forskellige krite-rier for fejlfinding.

Indberetteren er udvalgt i henhold til indsatskabelonen.

Tiltag/best practice: Indsatsen må anses for at være udtryk for best practise. Der er udar-bejdet tjekskema til de udgående besøg, således at de enkelte sagsbehandlere afrappor-terer sagerne efter samme koncept.

De indberettede data gennemgås og analyseres via en udviklet analysemodel, byggende på data fra BO. Projektet har fået stillet de nødvendige edb-mæssige ressourcer til rådig-hed.

Opfølgning/Forebyggende indsats:

Restancemarkering:

Der er ca. 1.400 indberetninger med en restgæld uden restancemarkering, men dette antal dækker både over studiestartlån, der ikke forrentes i studietiden, udlandslån, hvor renten ikke indberettes (via udenlandsk pengeinstitut) og rente-nulstillede konti (nødlidende kon-ti).

Indberetteren er underrettet om, at anvende restancemarkeringer i forbindelse med nødli-dende lån samt andre tilfælde, hvor der må forekomme restancer, jf. definitionen i indbe-retningsvejledning til almindelig udlån. Det samme gør sig gældende i forhold til gældsef-tergivelsesmarkeringer.

Det vurderes, at vores indsats har en langtidseffekt. Virksomheden har ikke anvendt re-stancemarkering i forbindelse med nødlidende lån. Dette er påtalt i vores afrapportering til virksomheden. Denne fejlkilde anses hermed for at være elimineret fremadrettet.

Manglende indberetninger/tastefejl:

Indberetteren kan med fordel foretage samtlige indberetninger elektronisk, hvorved taske-fejl og manglende tastning af indsendte blanketter vil elimineres. Derudover skal indberet-teren foretage afstemning, hvorved de kan konstatere at indberetningen er korrekt.

Det vurderes, at vores indsats har en langtidseffekt.

Vi har opgjort/ anslået det antal, og vurderet omfanget af beløbet, der kan henføres til fejl-typerne. Dette giver et godt grundlag for at vurdere, at indberetningerne fra denne virk-somhed generelt er af god kvalitet. Virksomheden foretager korrekte indberetninger, og disse foretages til tiden.

Evaluerings:

Da der kun er foretaget indsats overfor én indberetter i branchen, kan vi ikke drage nogle konklusioner.

Det er besluttet at besøge yderligere et antal pengeinstitutter i 2011 og i 2012. Det vil herafter formentlig være muligt at evaluere og konkludere på indsatsen.

Synergi: Inden indsatsen er påbegyndt, er der foretaget vidensdeling med eKapital centret. Der har deltaget to medarbejdere fra eKapital i de udgående besøg. Det har derfor været muligt at koordinere viden og informationer. Eks. omkring de konstaterede fejl i vejledningen.

Der har ligeledes været samarbejde omkring udvælgelse af emner til besøg, idet eKapital centret har været involveret heri. Såfremt eKapital centret har særlig viden omkring indberetterne er denne drøftet inden vores kontrolbesøg, så fokus er rettet mod de konkrete problemstillinger i virksomheden.

Ved tekniske problemer og/ eller administrative problemstillinger, er eKapital centret kontaktet, således at disse løses i samarbejde mellem indsats og eKapital centret. Såfremt eKapital Centret har haft spørgsmål til de virksomheder, som der er besøgt, er disse forhold søgt afklaret ved vores besøg.

Selvom det har været meget værdifuldt, at der har deltaget medarbejdere fra eKapital Centeret i den udgående indsats, er det mere effektivt, at indsatsmedarbejderne fysisk er placeret på samme lokation.

4.3.1.6. Konklusion angående formålet

Kreditopkøbere:

Der er ved vores indsats besøgt ca. 5 % af den anslåede population.

Hos alle indberetterne er data gennemgået og analyseret. Der er beregnet en stikprøve, der giver en statistisk sikkerhed for, at resultatet er udtryk for kvaliteten/ fejlmuligheder i populationen.

Hos de besøgte virksomheder var der kun 1 indberetter, hvor der ikke var fejl i stikprøven. Denne indberetter er ikke en typisk kreditopkøber, men nærmere en kreditforening, hvorfor der skal ses bort fra denne. Stikprøven er udvidet med tre ekstra indberettere, jf. tidligere nævnt, idet disse har sammenfald med de oprindelige udvalgte indberettere. Reelt har kontrollen derfor omfattet 12 kreditopkøbere og en kreditforening.

Det er vores vurdering, at de foretagne kontroller har afdækket, at området er yderst fejlbehæftet, og skal undergives yderligere vejledning og kontrol.

Datakvaliteten hos de besøgte indberettere var meget dårlig, og det kan ikke anbefales, at der foretages feltlåsning.

Det er vores vurdering, at store dele af fejlene ville kunne elimineres ved en effektiv forebyggende udgående vejledning/indsats. Dette vurderes primært ud fra det forhold, at virksomhederne har udvist stor vilje til regelefterlevelse. Mange af fejlene er opstået grundet

uvidenhed og indberetterens manglende evne til at korrigere. Stort set alle virksomhederne er indstillet på, at tilrette deres fejlrettelsesrettelses procedure i henhold til vores anbefalinger, samt at foretage afstemning mellem indberetningerne og regnskabsføringen.

Der bør følges op på, om virksomhederne får implementeret de tiltag, som vi har anbefalet ved vores besøg. Projektet anbefaler at der foretages udgående genbesøg hos udvalgte indberettere.

Et mellemstort pengeinstitut:

Der er ved indsatsen foretaget kontrol af alle indberetterens delsystemer.

Hos indberetteren er data gennemgået og analyseret. Der er beregnet en stikprøve, der giver en statistisk sikkerhed for, at resultatet er udtryk for kvaliteten/ fejlmuligheder i populationen.

Det er vores vurdering, at de foretagne kontroller har afdækket, at datakvaliteten er god.

Vi kan ikke, på dette grundlag, vurdere, om datakvaliteten hos indberetterne på dette område generelt er så god, at vi kan anbefale feltlåsning.

Det er konkluderet, at virksomheden generelt foretager korrekte indberetninger til tiden. Med hensyn til fejlrettelser og genindberetning af eventuelle afviste, skal virksomheden fremadrettet have fokus på herpå. Virksomheden laver afstemninger, hvilket er medvirkende til, at der generelt ikke er fundet mange fejl.

Virksomheden skal anvende restancemarkeringer i forbindelse med indberetning af nødlidende lån samt andre tilfælde, hvor der må forekomme restancer, jf. definitionen i indberetningsvejledningen til almindelig udlån. Det samme gør sig gældende i forhold til gælds- efterangivelsesmarkeringer.

4.3.2. indkomståret 2011, kreditopkøbere og afstemninger

4.3.2.1. Formålet specifikt

At afdække, om SKATs indsats overfor bestemte grupper af indberettere har en effekt.

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data fra kreditopkøbere er af så god kvalitet, at de kan anvendes direkte på årsopgørelsen.

4.3.2.2. Indsatsomfang

Kreditopkøbere:

Vi har lavet indsats overfor 5 kreditopkøbere, svarende til ca. 5 % af den samlede population.

Den samlede population af kreditopkøberne er usikker, da der ikke findes en konkret definition af disse virksomheder, ligesom det er forskelligt hvilken branchekode, de anvender.

Derfor er populationen fundet ud fra erfaringer, idéer og andre tanker på, hvilke branchekoder, der kunne være relevante.

Vi har udsøgt de virksomheder, som har indberettet renteudgifter for 2010, og har én af følgende branchekode:

64 19 00 Banker og sparekasser
64 30 30 Investeringselskaber
64 92 10 Realkreditinstitutter
64 92 30 Andre kreditselskaber
64 99 00 anden finansiell formidling undtagen forsikring og pensionsforsikring

Relevante branchekoder er valgt ud fra navnet på den oplysningspligtige.

Virksomhederne har ikke registreringsnummer. Disse er fravalgt for at udgå de almindelige pengeinstitutter.

Udsøgningen giver 95 virksomheder.

De udvalgte kreditopkøbere fordeler sig således:

3 stk. 64 99 00 anden finansiell formidling undtagen forsikring og pensionsforsikring
2 stk. 64 92 30 Andre kreditselskaber

Ud fra antal point efter risikomodellen, fordeler de udvalgte kreditopkøbere sig med 2 stk. med høje point, 2 stk. med gennemsnitlige point og 1 stk. med lave point.

Afstemninger:

Der er foretaget indkaldelse af renteafstemninger til 9 kreditopkøbere, der blev foretaget kontrol i vedrørende indkomståret 2009.

Der er foretaget et genbesøg hos en kreditopkøber, der også fik foretaget en kontrol vedrørende indkomståret 2009.

4.3.2.3. Indsatsiltag

Kreditopkøbere:

Indberetningerne for de udvalgte kreditopkøbere er analyseret og gennemgået. Den udgående indsats hos indberetterne består af stikprøver.

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Stikprøvestørrelserne er beregnet med de marginer i usikkerhed og fejlprocent, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten.

Der er lavet udgående indsats på følgende områder:

- Stikprøvevis kontrol af samtlige indberetninger til delsystemet URTE.
- Fejllister, samt virksomhedens procedure for rettelser.
- Gennemgang af virksomhedens generelle forretningsgang på området for indberetninger.
- Afstemningsproceduren er gennemgået. Såfremt virksomheden ikke foretager afstemning fra indberetningsdelen til regnskabsføringen, er dette påpeget.

De forhold/ problemstillinger, der er opstået i forbindelse med analysen er foreholdt virksomheden. Dette kan eks. være forståelsesfejl omkring restancemarkeringskoder, eller indberetninger, der afviger fra normen.

Afstemninger:

Der er foretaget indkaldelse af renteafstemninger til 9 kreditopkøbere, der blev foretaget kontrol i vedrørende indkomståret 2009.

Der er foretaget et genbesøg hos en kreditopkøber, der også fik foretaget en kontrol vedrørende indkomståret 2009.

4.3.2.4. Risikovurdering efter indsatsen

Kreditopkøbere:

Indberetter	Antal indberetninger	Fejl på restancemarkering	Stikprøvestørrelse	Antal fejl	Fejlprocent
KO1	2.832	Nej	73	0	0
KO2	590	Ja	106	104	98
KO3	14.521	Ja	45	32	71
KO4	2.625	Ja	123	1	0
KO5	85540	Ja	55	8	15

Ad KO1:

Selskabet sælger deres lån til et andet selskab samme dag, som lånet udbetales. Hvis lånet misligholdes, er det det køvende selskab, der har en restancefordring.

Ad KO2:

Selskabet opkøber afskrevne fordringer.
Selskabet indberetter ikke restancemarkeringskoder.
Selskabet indberetter 0 kr. i rente på nødlidende lån uden restancemarkeringskode.
Alle fordringer styres manuelt.

Ad KO3:

Selskabet tilbyder finansieringsløsninger indenfor lån, leasing og factoring.
Der udbydes købekontrakter med pant i aktiver.
Selskabet anvender restancemarkeringskode 2, men der er en fejl i opsætningen fra data-leverandøren.
Selskabet anvender ikke restancemarkeringskoderne 4-7.
Selskabet indberetter 0 kr. i rente på nødlidende lån uden restancemarkeringskode.
Der sker fejlindberetning ved flytning af saldo ved indgåelse af forlig.
Der sker forkert indberetning af restgæld ved viderebelånte fakturaer.

Ad KO4:

Selskabet administrerer og afvikler pantebreve for et andet selskab.
Selskabet udbyder ikke selv produkter.
Selskabet anvender ikke restancemarkeringskoderne 4-7.
Afviste indberetninger er ikke rettet.
De valutariske udlændinge er ikke indberettet korrekt.
Selskabet indberetter 0 kr. i rente på nødlidende lån uden restancemarkeringskode.

Ad KO5:

Selskabet udbyder MasterCard med en kreditramme på mellem 5.000 – 10.000 kr.
Selskabet administrerer desuden MasterCard hos 2 udbydere.
Selskabet anvender ikke restancemarkeringer
Selskaber bruger ikke rettekoder
De valutariske udlændinge indberettes ikke korrekt.

Afstemninger:

Af de 9 indkaldelser af renteafstemninger, har 6 kreditopkøbere foretaget korrekt renteafstemning for indkomståret 2010.

3 har endnu ikke foretaget renteafstemning for indkomståret 2010.

2 begrunder det med, at de ikke kunne nå det fra perioden SKAT havde været på besøg, til indkomståret 2010 skulle indberettes.

1 har ikke reageret på SKATS skrivelser.

Ved genbesøget hos en kreditopkøber, der også fik foretaget en kontrol vedrørende indkomståret 2009, kunne SKAT konstatere, at der ikke var rettet op på de kritiserede forhold.

4.3.2.5. Effektivisering

Kreditopkøbere:

Analyse: Analysen er foretaget ud fra sortering af datagrundlaget i BO. Der er opsat forskellige kriterier for fejlfinding. Analysemetoden er løbende udbygget i forhold til den erfaringstilvækst, som projektdeltagerne har opnået.

Det kan konstateres, at generelt anvender kreditopkøberne ikke restancemarkeringskoderne korrekt. Dette uanset om kreditopkøberen har scoret høje eller lave point i risikoprofilen.

Tiltag/Best practice: Indsatsen må anses for at være udtryk for best practice. For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revisionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Efter vejledningsbesøgene vil selskaberne fremover være i stand til at indberette korrekte restancemarkeringskoder. Flere har ikke været opmærksomme på, når der skal indberettes en restancemarkeringskode, så vejledningen har haft en stor effekt.

Evaluerings: De nugældende parametre for risikoprofilen kan ikke anvendes til at finde de kreditopkøbere, der er mest fejlbehæftede. Det er også svært at foretage en generel ud-søgning i BO, da registreringsforholdene for de enkelte kreditopkøbere kan være forskellig. Generelt har branchen en udfordring med at få indberettet restancemarkeringskoder.

Synergi: Både inden, under og efter besøgene hos kreditopkøberne har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling.

Afstemninger:

Analyse: På de foretagne kontrolbesøg i 2009 har kreditopkøberne vist velvilje til regelefterlevelse. Det kan dog konstateres, at 1/3 alligevel ikke efterlever reglerne.

Tiltag/Best practice: Indsatsen må anses for at være udtryk for best practice.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Der burde fortsat ske kontrol ved indsendelse af rentestemninger for de kommende år, så det kan konkluderes, at kreditopkøberne efterlever reglerne.

Evaluerings: Selvom der foretages vejledningsbesøg, og kreditopkøberne giver udtryk for, at de fremover vil efterleve reglerne, sker dette ikke i alle tilfælde.

Synergi: Der har ikke været kontakt til eKapitalcentret forud for indkaldelserne.

4.3.2.6. Konklusion angående formålet

Kreditopkøbere:

Der er ved vores indsats besøgt ca. 5 % af den anslåede population.

Hos alle indberetterne er data gennemgået og analyseret. Der er beregnet en stikprøve, der giver en statistisk sikkerhed for, at resultatet er udtryk for kvaliteten/ fejlmuligheder i populationen.

Hos de besøgte virksomheder var der kun 1 indberetter, hvor der ikke var fejl i stikprøven. Denne indberetter sælger fordringerne videre ved oprettelsen, hvorfor der skal ses bort fra denne.

Det er vores vurdering, at de foretagne kontroller har afdækket, at området er yderst fejlbehæftet, og skal undergives yderligere vejledning og kontrol.

Datakvaliteten hos de besøgte indberettere var meget dårlig, og det kan ikke anbefales, at der foretages feltlåsning.

Det er vores vurdering, at store dele af fejlene ville kunne elimineres ved en effektiv forebyggende udgående vejledning/indsats. Dette vurderes primært ud fra det forhold, at virksomhederne har udvist stor vilje til regelefterlevelse. Mange af fejlene er opstået grundet uvidenhed og indberetterens manglende evne til at korrigere. Stort set alle virksomhederne er indstillet på, at tilrette deres fejlrettelsesrettelses procedure i henhold til vores anbefalinger.

Der bør følges op på, om virksomhederne får implementeret de tiltag, som vi har anbefalet ved vores besøg. Projektet anbefaler at der foretages udgående genbesøg hos udvalgte indberettere.

Afstemninger:

Selvom der foretages vejledningsbesøg, og kreditopkøberne giver udtryk for, at de fremover vil efterleve reglerne, sker dette ikke i alle tilfælde.

Vejledningsbesøgene kan derfor ikke alene tilvejebringe, at kreditopkøberne fremad retter sig efter reglerne.

4.3.3. indkomståret 2012, 3 pengeinstitutter

4.3.3.1. Formålet specifikt

Indsatsen har behandlet risikoen for, om indberetningerne af data er af en så god kvalitet, at de kan anvendes direkte på årsopgørelsen.

Det skal afklares, om pengeinstituttet overholder indberetningspligten efter skattekontrollens regler.

4.3.1.2. Indsatsomfang

Der er udvalgt 3 [REDACTED] pengeinstitutter til behandling.

Pengeinstitutterne er valgt ud fra, [REDACTED]
[REDACTED]

Ved at lave indsats overfor [REDACTED]
[REDACTED]

4.3.3.3. Indsatstiltag

Der er udarbejdet revisionsplaner for de enkelte delsystemer.

Alle delsystemerne er revideret efter revisionsplanerne.

Revisionsplanerne til delsystemerne har alle de samme generelle handlinger omkring forretningsgange samt afvisningsårsager.

Herudover har revisionsplanerne til delsystemerne specifikke handlinger, der er målrettet det enkelte delsystem.

Ud over ovenstående revisionsplaner, bliver alle pengeinstitutter revideret efter den generelle revisionsplan for pengeinstitutter.

Her udvælges et givent antal kundeengagementer, der revideres for alle de delsystemer, den enkelte kunde har produkter i.

Den generelle revisionsplan indeholder handlinger omkring indberetningsregistrering, indberetningsform, produktudbud, organisering, kunderegistrering, valutariske udlændinge, ejerstatuskoder, kundeengagementer, afstemninger samt vejledningsaktiviteter.

Stikprøvestørrelserne er beregnet med de marginer i usikkerhed og fejlprocent, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten.

Det betyder, at det ikke er de samme marginer, der er anvendt – hverken pr. delsystem eller pengeinstitut.

4.3.3.4. Risikovurdering efter indsatsen

Pengeinstitut 1:

Der er gennemgået følgende totale kundeengagementer:

- 110 stikprøver på engagementer på almindelige kunder.
- 32 stikprøver på engagementer på konstruerede CPR numre.
- 40 stikprøver på engagementer på kunder, der er afdøde.
- 21 stikprøver på depotkunder.
- 76 stikprøver på engagementer på erhvervskunder.

Engagementerne er kontrolleret til SKATs systemer. Der er desuden i de enkelte delsystemer URTE (renteudgifter), IRTE (renteindtægter), AKSA (aktier), IFPA (aktier/ beviser i investeringsforeninger, FINK (finansielle kontrakter), CPS (pensioner), OBLG (obligationer) foretaget en dybere kontrol.

Kontrollen er gennemført ud fra bankens foretagne registreringer, indberetninger og afgiftsberegninger for indkomståret 2011.

Afviste indberetninger og fejlrettelser:

Der er i alt indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] transaktioner blev godkendt.

Der er i alt 69.082 afviste transaktioner, der på tidspunktet for SKATs besøg ikke var rettet, og derfor ikke henført til kundens selvangivelse.

De afviste transaktioner kan specificeres således:

Delsystem	Antal afviste indberetninger
IRTE	55.644
URTE	7.300
AKSA	362
IFPA	317
FINK	44
CPS	420
OBLG	4.883
BHOL	25
UDBY	87
I alt	69.082

Hovedparten af de afviste/ ikke rettede indberetninger kan henføres til delsystemet IRTE. SKAT har opgjort dette afvisningsbeløb til ca. 193.000.000 kr.

De afviste beløb på URTE udgør ca. 93.000.000 kr., og på OBLG ca. 6.900.000 kr. i renteudgifter og ca. 12.500.000 kr. i renteindtægter.

De afviste beløb på de øvrige delsystemer er ikke opgjort.

Det kan konkluderes:

At hovedparten af afviste transaktioner ikke blev rettet og genindberettet, inden udløb af fristen den 20.02.2012.

At pengeinstituttet på tidspunktet for dannelsen af selvangivelsen og årsopgørelsen ikke har rettet hovedparten af de af SKAT afviste indberetninger.

At der er mange afvisninger vedrørende fejl nr. 289 – SE nr. ophørt før indkomstårets udløb. Pengeinstituttet har iværksat en rettelsesprocedure for at få denne fejl korrigeret. Fejlene er, på nuværende tidspunkt rettet, for 2010, men ikke for 2011.

Af øvrige afviste indberetninger kan specielt anføres: manglende personnummer, navn og adresse oplysninger, fejl i personnummer/ SE-nr. samt SE-nr., der er ukendt i systemet.

Foranstående bevirker:

- At den fortrykte selvangivelse kan være mangelfuld.
- At kunderne selv skal selvangive de manglende oplysninger.
- At den oplyste tekst på bankens årsopgørelse "indberettet til SKAT" er misvisende.
- At SKATs ligningskontrollsystemer er ufuldstændige (R75 og R75s), herunder ligningsudsøgningen.
- At udveksling i henhold til Rentebeskatningsdirektivet er ufuldstændig, og at Danmark derfor fungerer som skattelyland.
- At en del indberetninger ikke anvendes som følge af, at de ikke er placeret korrekt, ud fra den manglende identifikation.
- At pengeinstituttet ikke har opfyldt sin indberetningspligt jf. Skattekontrollovens bestemmelser.

Anvendelse af rettekoder:

Pengeinstituttet anvender både rettekode 1 og 2 ved rettelser af foretagne indberetninger.

Det er oplyst, at rettekode 1 anvendes på alle indberetninger der foretages via TS-tele.

SKAT har ved gennemgangen konstateret, at koderne 1 og 2 ikke er anvendt korrekt ved indberetningen.

Kunderegistrering:

Pengeinstituttets kunderegistrering er gennemgået for at undersøge, hvorvidt bankens stamoplysninger for de enkelte kundeforhold i alle produktrelationer fungerer, og er fyldestgørende ud fra et kontrol og indberetningssynspunkt.

Pengeinstituttets registrering af kunder sker i ét kunderegister.

Kunderegistret indeholder tre forskellige kundetyper:

Dansk CPR kunde.

Valutaudlænding – konstrueret kundenummer.

Erhvervskunde.

Dansk CPR kunde:

Fra CPR registret hentes data til "Dansk CPR kunder". Herunder specifikt kundens navn og adresse. Oplysningerne afstemmes med kunden. Ved kunderegistreringen er feltet "residensland" sat til DK.

Såfremt kundens status ændres til valutaudlænding, vil sagsbehandleren automatisk blive vejledt i, at udfylde oplysninger omkring TIN kode. Feltet residensland skal dog manuelt korrigeres af sagsbehandleren.

I sektionen "relationer" oprettes der relationer mellem kunderne eksempelvis ægtefæller/samboende samt virksomheder.

Valutaudlænding – konstrueret kundenummer:

Ved oprettelse af kunden vælges XXXXXXXXXX, da kunden er valutaudlænding uden cpr. nr.

Alle navn- og adresse felter på kunden indtastes manuelt, da pengeinstituttet ikke har automatisk opslag på CPR registret, ved oprettelse af kunder, der er valutaudlændinge.

Når residensland er forskelligt fra Danmark skal der udfyldes TIN kode oplysninger. Feltet indtastes manuelt, og er styrende for, om kunden betragtes som valutaindlænding eller udlænding.

SKAT har konstateret, at der er mange fejlregistreringer af residensland. Hvilket hovedsageligt kan forklares ved, at sagsbehandleren manuelt skal tilrette residensland i forbindelse med, at kunden enten fraflytter eller tilflytter Danmark.

Disse fejl skyldes primært, at kundeoplysningerne ikke er tilknyttet de automatiske adresseændringer fra CPR registret.

Det er sagsbehandlerens ansvar, på opfordring fra kunden, at tilrette kundeoplysningerne. Konsekvensen heraf er, at såfremt kunden ikke afleverer de korrekte adresseoplysninger til sagsbehandleren, så bliver residenslandskoden forkert, hvilket medfører, at der dannes en fejlbehæftet indberetning til SKAT.

Residenslandekoden er essentiel for en korrekt indberetning, idet den danner grundlag for opsætningen af ejerstatuskoden, som indberettes til SKAT. Pengeinstituttet har oplyst, at residensland skal rettes to steder i bankens system, hvilket fejlagtigt i praksis, ikke altid fo-

retages af sagsbehandleren.

Dette medfører, at kunden ikke står med den korrekte adresse/ ejerstatuskode, og derfor kan afkast som pengeinstituttet godskrives kunden, blive forkert beskattet.

Erhvervskunder:

Ved erhvervskunder indtastes kundetyper KERHV. Navn og adresseoplysninger indtastes manuelt.

Residensland er automatisk opsat til DK, men kan ændres i menuen skatteoplysninger. Der er på nuværende tidspunkt ingen TIN kode registrering på erhvervskunder.

Der oprettes relationer mellem privatkunden (som er ejer) og virksomheden. Der oprettes sideordnet relation med primær (personnummerkunden) som relation fra og til virksomheden.

Valutariske udlændinge:

SKAT har gennemgået de indberetninger som pengeinstituttet har foretaget for kunder med en ejerstatuskode 1 eller 5.

Gennemgangen er foretaget for, at undersøge rigtigheden samt ensartetheden ved anvendelse af gældende ejerstatuskode, idet ejerstatuskoden har afgørende indflydelse på, hvorledes kontroloplysningen skal behandles i SKAT.

Der er ligeledes foretaget udsøgning for at afdække eventuelle uoverensstemmelser mellem bankens angivelse af kundens valutariske status og SKATs oplysninger.

Kontrollen viste:

At der er 21.607 kunder som er registreret som indlændinge hos pengeinstituttet, men som ifølge CPR registret er udlændinge.

Det er SKATs opfattelse, at hovedparten af disse kunder ikke er bosiddende i Danmark. Indberetningerne skal derfor, jf. Rentebeskatningsdirektivet, udveksles med udlandet. På grund af fejlregistrering i ejerstatuskode/ residenslandskode hos pengeinstituttet udveksles disse oplysninger ikke.

Fejlene skyldes hovedsageligt:

- At pengeinstituttet ikke har ændret kundens ejerstatuskode/ residenslandskode i forbindelse med udrejse/ indrejse.
- At pengeinstituttet har valgt at anvende kundens danske adresse på trods af, at kunden ifølge CPR registret, er bosat i udlandet.
- At der er uenighed om kundens adresse, på grund af, at kunden har glemt at ændre folkeregisteradresse. SKAT har i disse tilfælde valgt at anse pengeinstituttets regi-

strering som korrekt.

At der er 4.937 kunder der er registreret som valutaudlændinge, men som ifølge CPR registret bor i Danmark. Idet der er CPR nummer på disse kunder, modtager SKAT indberetningerne, og oplysningerne medtages på kundernes skattemæssige årsopgørelser. Idet pengeinstituttet fejlagtigt har påført indberetningerne en ejerstatuskode for valutaudlændinge, udveksler SKAT disse med udlandet.

Fejlen skyldes, at pengeinstituttet har registreret residensland som udland, men adressen er ifølge CPR registret, Danmark. I hovedparten af de opslag, der er gennemført af SKAT, kan det konstateres, at pengeinstituttet har den korrekte adresse i systemet, den er bare ikke slået igennem i indberetningen.

At de udenlandske navne- og adresseoplysninger generelt var mangelfulde.

At der ikke foretages indberetning af rentebeløb på børneopsparinger, når der anvendes ejerstatuskode 1 (valutaudlænding). Pengeinstituttet har på 2.564 CPR numre indberettet børneopsparingskonti, hvor der ikke var påført en renteindtægt. Pengeinstituttet har tilkendegivet, at der er tale om en systemfejl.

Det er aftalt, at systemfejlen tilrettes, og at indberetningen er korrekt fra og med indkomståret 2012.

Foranstående bevirker:

- At de oplysninger der udveksles med udlandet kan være mangelfulde, idet ejerstatuskoden er afgørende for om der udveksles. Manglende udveksling af oplysninger medfører at Danmark agerer skattelyland.
- At renteindtægter og aktieudbytte muligvis ikke kommer til beskatning.
- At et ikke ubetydeligt antal konti undgår den automatiske selvangivelse.
- At SKATs ligningssystem (R75) kan være mangelfuldt og indeholde misvisende oplysninger.
- At der udveksles oplysninger på personer, der ikke er valutaudlændinge.
- At ikke alle indberetninger med manglende identifikation (personnummer) vil indgå i den automatiske nummersøgning, som SKAT foretager på uidentificerede indberetninger. Dette skyldes at ejerstatuskoden fejlagtig er indberettet som udlænding, at navne og adresseoplysningerne er mangelfulde eller slørede (bankadresser, c/o adresser og lignende). Fra og med 2012 afskaffer SKAT den automatiske nummersøgning.
- At oplysningerne i visse tilfælde ikke indgår i den automatiske selvangivelse, med korrektioner til følge.

Delsystemet IRTE (renteindtægter):

Der er foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget. Det kan ud fra disse stikprøver konstateres at:

Ejerstatuskode 2:

Pengeinstituttet har indberettet 64.347 konti med en ejerstatuskode 2.

At en konto er indberettet med ejerstatuskode 2 betyder, at depothaver/ låntager er en forening eller selskab m.v. uden SE-nummer, eller at konto/ depot har mere end to ejere.

Det er ikke et krav, at der skal indberettes på alle I/S og K/S deltagere. Der skal alene indberettes på skatteindberetteren (den der har rådighed over konto/ depot). Det er skatteindberetterens opgave, at videregive information til de øvrige deltagere, om hvad de skal selvangive.

SKAT har udtaget 32 stikprøver for at undersøge, om det er korrekt, at disse konti er indberettet med en ejerstatuskode 2, for at verificere, hvorvidt der er tale om korrekt ejerskab. Det er vigtigt at ejerstatuskoden i indberetningerne er korrekt, idet denne styrer om renteindtægter eller lignende, automatisk påføres selvangivelsen/ årsopgørelsen.

Af de 32 stikprøver, er 8 udtaget til nærmere kontrol. Efter tilbagemelding fra pengeinstituttet er 3 af disse umiddelbart godkendt. De resterende 5 konti kræver yderligere undersøgelse/ kontakt til kunden for at afklare, hvorvidt disse er indberettet med en korrekt ejerstatuskode.

SKAT skal anbefale, at pengeinstituttet underretter kunden om de skattemæssige specielle forhold, ved oprettelse af en konto med særlige ejerforhold.

SKAT skal indskærpe, at sagsbehandleren inden oprettelsen af en konto for en forening indkalder vedtægter eller lignende, der kan dokumentere, at der reelt er tale om en forening.

Uidentificerbare konti:

I delsystemet IRTE er der indberettet 426 kontonumre, der ikke kan placeres på grundlag af de oplysninger, der er indeholdt i indberetningen.

SKAT har stikprøvevist gennemgået 37 stk.

For 23 af disse, skal pengeinstituttet foretage tilretning af kunderegistrering. En del af indberetningerne er fundet ved nummersøgning.

Der er udleveret en liste med alle 426 kontonumre. Pengeinstituttet skal tilrette kunderegi-

streringen således at de oplysninger der fremadrettet afleveres til SKAT er fuldstændige og umiddelbart kan placeres.

Tilretning af kunderegistreringen er vigtig, idet den automatiske nummersøgning bortfalder fra indkomståret 2012.

Afviste indberetninger:

Der er ca. 55.000 afviste indberetninger, svarende til ca. 193.000.000 kr.

Heraf vedrører ca. 11.000 stk. fejlnummer 289 (SE-nr. ophørt før indkomståret). Ca. 44.000 stk. vedrører valutariske forhold. Af de ca. 193.000.000 kr. vedrører ca. 50.000 kr. IKKE valutariske forhold.

Fejl 289:

Pengeinstituttet har igangsat en proces vedrørende rettelse af fejl 289. Processen vedrører indkomståret 2010 og 2011. Fejlene er, på nuværende tidspunkt rettet, for 2010, men ikke for 2011.

Valutariske udlændinge:

Vedrørende rettelse af de valutariske udlændinge, så kræver denne proces en gennemgang af kunderegistreringen. Der vil i mange tilfælde være behov for kontakt til kunden, idet Pengeinstituttet' oplysninger om kunden ikke er tilstrækkelige.

Det er SKATs opfattelse, at det optimale vil være, at foretage en korrektion af kunderegistreringen samt genindberetning til SKAT, af de reviderede data.

På grund af omfanget af fejlmængden samt tidspunktet, er det for de afviste valutariske udlændinge aftalt, at der kun foretages tilrettelse af kunderegistreringen i pengeinstituttets system. SKAT ønsker tilbagemelding pr. 01.11 2012 om, hvor fremskreden tilretningsprocessen af kunderegistreringen er.

Kun i de forhold hvor kunden er registreret med en ejerstatuskode 0, 2 og 4 foretages der fejlrettelse ved genindberetning til SKAT.

Konti oprettet før 01.01.2004:

Pengeinstituttet har 21.294 indberetninger på konti, der er oprettet før 01.01.2004, hvor identifikationsoplysningerne ikke er fuldstændige. Disse konti er ikke afvist, idet de på grund af oprettelsesdatoen falder udenfor betingelserne i Rentebeskatningsdirektivet.

En del konti er så dårligt identificeret, at pengeinstituttet ikke har kontakt eller kendskab til kontoens ejer.

Spærring af konti:

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

SKAT pålægger pengeinstituttet, at spærre de konti, hvor banken ikke er sikker på identifikationsoplysningerne, jf. Skattekontrollovens § 8 J. SKAT vil på et senere tidspunkt gennemgå disse konti, med henblik på, evt. inddrivelse til fordel for statskassen.

Pengeinstituttet skal fremadrettet påføre disse konti – kontotype kode 14.

Der er en mindste grænse på 300 kr. for spærring af konti. Er saldoen mindre end 300 kr. kan pengeinstituttet overføre beløbende til en samlekonto.

Ovenstående gælder både for konti oprettet før 01.01.2004 og efter denne dato.

Diplomater:

Pengeinstituttet har udleveret en liste med diplomater. Disse er sammenholdt med de indberetninger som SKAT har. Gennemgangen har givet anledning til følgende bemærkninger:

- Der er kunder, der aldrig har været diplomater, der er registreret som sådan hos pengeinstituttet.
- Der er kunder, som er registreret som diplomater i kunderegistreringen, mens de på kontoniveau er registreret som valutariske udlændinge.
- Dansk diplomat i udlandet.
- Tidligere diplomater, der er udrejst, men som kun står rigtigt fordi kunderegistreringen er forkert.

Det er alene udenlandske diplomater i Danmark, der skal indberettes til SKAT med en ejerstatuskode U.

Delsystemet URTE (renteudgifter):

Der er foretaget gennemgang af forretningsgangen på området samt forskellige opslag i systemet for at konstatere, hvordan dette er opbygget.

SKAT har gennemgået området, og kan konstatere følgende mangler:

Restancemarkeringskode 2:

Pengeinstituttet anvender restancemarkeringskoderne 0, 2 samt 4-7.

Ifølge den fremviste opsætning fra Pengeinstituttet påføres restancemarkeringskode 2, når "der ved udgangen af det år indberetningen vedrører, er skyldige renteudgifter for et tidligere indkomstår – det vil sige, ikke betalte renteudgifter. De skyldige renteudgifter skal overstige 2.000 kr. for at der skal ske indberetning af restance".

SKAT præciserer, at restancemarkeringskode 2 skal opsættes, når der er ubetalte forfaldne renter vedrørende de kalenderår der går forud for det kalenderår indberetningen vedrører. Der er tale om en opsummeret rente, også fra tidligere indkomstår. D.v.s. er der ikke restance fra tidligere år, skal der ikke ske restancemarkering.

Der skal således foretages restancemarkering, når de opsummerede indbetalinger i indkomståret og i de foregående kalenderår er mindre end de opsummerede, ubetalte og forfaldne renter og differencen er større end 2.000 kr. Der henvises til Ligningslovens § 5, stk. 7 samt til SKATs Indberetningsvejledning på området.

Når pengeinstituttet overfører et nødlidende lån til inkassoafdelingen, er det en fast procedure, at lånet restancemarkeres, og at dette nulrentestilles. Ved årsindberetningen for kunden indberettes restgæld og 0 kr. i rente.

Ifølge Ligningslovens § 5, stk. 7 er der fradrag for første års ubetalte forfaldne renteudgifter.

Proceduren som pengeinstituttet følger vedrørende nulrentestilling af nødlidende lån bevirker, at der for de berørte kunder fejlagtigt ikke indberettes renteudgifter for det første år, hvori disse ikke er betalt, og dermed får kunden ikke det fradrag, som han er berettiget til.

Uidentificerbare konti:

I delsystemet URTE er der indberettet 339 kontonumre, der ikke kan placeres på grundlag af de oplysninger, der er indeholdt i indberetningen.

SKAT har stikprøvevist gennemgået 26 stk., der alle er fundet i den automatiske nummersøgning.

Tilretning af kunderegistreringen er vigtig, idet den automatiske nummersøgning bortfalder fra indkomståret 2012.

Delsystemet OBLG (obligationer):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb og salg af følgende obligationer:

DK0009283723	4,00% RD 27S SA 2041
DK0009753469	5,00% NYKREDIT O3D 2035
DK0009366429	5,00% BRF KREDIT 111.E 2041
XS0462887349	4,875 A.P. MØLLER-MAERSK 30/10-2009/2014

Ovenstående fire fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Bortset fra, at afviste ikke er blevet rettet, har afstemningen ligeledes ikke givet anledning til bemærkninger.

Delsystemet AKSA (aktier):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb og salg af følgende aktier:

- [REDACTED]
- DK0015996235 A P Møller A (teknisk kode),
- DK0010244508 A P Møller B,
- DK0010268606 Vestas Wind Systems,
- DK0010287234 Lundbeck,
- DK0060102614 Novo Nordisk B.

Ovenstående seks fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Denne afstemning gav ligeledes ikke anledning til bemærkninger.

Ejerstatuskode 2:

SKAT har gennemgået indberetningerne på 41 personer, der har haft et depot med ejerstatuskode 2 (særlige ejerforhold). Der er konstateret fejl i indberetningerne for 27 personer, svarende til 66 %.

De observerede fejltyper er:

- Der er fejlagtigt indberettet på en hovedanpartshaver, selvom det er selskabet, som er den retsmæssige ejer af depotet.
- Barnet ejer depotet, og faderen står som fuldmagtshaver. Barnet er over 18 år, hvorefter depotet skal indberettes uden særlige ejerforhold. Pengeinstituttet har oplyst, at der opsættes en proces, så der sker advisering, når barnet fylder 18 år.
- Den ene ægtefælle ejer depotet 100 pct., men ægtefællen står som skatteindberetter.
- Depoter for en fond er fejlagtigt indberettet på et CPR nummer. Det skal indberettes på fondens CVR nummer.
- 2 personer er fraflyttet Danmark henholdsvis i 2003 og 2010, og står forsat registreret som indlændinge. 1 person er tilflyttet Danmark i 2011, og står registreret som valutarisk udlænding.
- Beholdninger indberettet af Værdipapircentralen med landekode DA afvises i SKATs system. Landekoden for Danmark er DK. De afviste personer kan kun rettes af [REDACTED], og fremgår af fejllisten.

Rentenyder:

Ved gennemgangen er det konstateret, at der kan være et problem omkring indberetninger på personer, som er rentenydere. SKAT har udleveret cirkulære fra Jura og Samfundsøkonomi (C.B.2.15.1), hvori retningslinjerne på området er skitseret.

På baggrund af de observationer, som vi har foretaget ved besøget i pengeinstituttet, vil Jura og Samfundsøkonomi gennemgå problemstillingerne på ny. Pengeinstituttet ønsker tilbagemelding, når der er nyt i sagen. Såfremt denne gennemgang giver anledning til ændret praksis på området, vil SKAT underrette pengeinstituttet herom.

Delsystemet IFPA (aktier/ beviser i investeringsforeninger/ investeringselskaber):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb og salg af følgende investeringsforeninger:

- DK0010264456 Danske Invest Bio,
- DK0015974695 Nordea Invest Nordisk small cap.,
- DK0010303296 Jyske Invest Indiske,
- DK0060013001 Sydinvest Birk.

Ovenstående fire fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Denne afstemning gav ligeledes ikke anledning til bemærkninger.

Ejerstatuskode 2:

SKAT har gennemgået indberetningerne på 40 personer, der har haft et depot med ejerstatuskode 2 (særlige ejerforhold). Gennemgangen har givet anledning til følgende bemærkninger:

- Ved flere ejere af et I/S, indberettes oplysningerne kun på den person, der har fuldmagt til depotet. Der skal også foretages indberetning på de resterende medejere.
- En fond er fejlagtigt indberettet på et CPR nummer, selv om fonden har eget CVR nummer.
- Der er fejlagtigt indberettet på en hovedanpartshaver, selvom det er selskabet, som er den retsmæssige ejer af depotet.
- Det er konstateret, at der for ægtefæller er indberettet på hustruen, selvom det er manden, der er depotejeren.
- SKAT har konstateret, at en person stod registreret som diplomat, selvom denne status ikke længere var aktuel.

- En person står registreret både som indlænding, og som valutarisk udlænding med et konstrueret cpr. nr.

Frikort på udbytteskat:

Der er modtaget en liste med 183 personer, dækkende over samtlige, der er indberettet med depotkoden FRI (særlig skattebegunstiget).

Der er udvalgt en stikprøve på 15 personer. De 15 personer er fordelt på:

6 personer med ejerstatuskode 0 (indlændinge),
1 person med ejerstatuskode 1 (valutarisk udlænding),
4 personer med ejerstatuskode 2 (særlig ejerforhold),
4 konstruerede CPR numre.

De resterende personer på den totale liste, er primært indberettet med ejerstatuskode 2.

Pengeinstituttet har meddelt, at den kun i to tilfælde, fysisk, kan fremvise et frikort.

2 indberetninger på personer, vedrørte reelt indberetning for 2 foreninger (vandværker). Foreningerne kan ikke anvende et konstrueret CPR nummer, idet disse skal indberettes med et CPR nummer fra den person, der er registreret som skatteindberetter, eller have et CVR nummer.

Gennemgangen af de udtagne stikprøver gav ikke anledning til øvrige bemærkninger.

Pengeinstituttet har igangsat en undersøgelse af de personer, som på den udleverede liste ikke står registreret med ejerstatuskode 2. Banken har på nuværende tidspunkt slettet flere personer, som ikke har et frikort til udbytte.

Rentenyder:

Ved gennemgangen er det konstateret, at der kan være et problem omkring indberetninger på personer som er rentenydere. SKAT har udleveret cirkulære fra Jura og Samfundsøkonomi (C.B.2.15.1), hvori retningslinjerne på området er skitseret.

På baggrund af de observationer, som vi har foretaget ved besøget i Pengeinstituttet, vil Jura og Samfundsøkonomi gennemgå problemstillingerne på ny. Såfremt denne gennemgang giver anledning til ændret praksis på området, vil SKAT underrette pengeinstituttet herom.

Delsystemet FINK (finansielle kontrakter og andre strukturerede produkter mv.):

Der er foretaget stikprøvevis kontrol af personer, som har ejet finansielle kontrakter i 2011. Gennemgangen af disse kunder har givet anledning til følgende bemærkninger:

TO1 – På to kontrakter er der anvendt forkert produkt kategorikode.

TO1 – En kontrakt er handlet 27.12.2010, men først indberettet i 2011. Det vil sige efter valør datoen.

TO2 – Der er fejlagtigt indberettet 6 selskaber som personligt ejede virksomheder, selv om der reelt er tale om selskaber.

TV1 - 151 kontrakter er fejlagtigt indberettet med produkttype OBV, i stedet for TV1. Pengeinstituttet har den 15.06.2012 oplyst, at kontrakterne er genindberettet med den rigtige produkttype.

OBL – 74 kontrakter er indberettet med produktkategorikode 2. Disse skulle være indberettet med produktkategorikode 3, idet der ikke er tale om aktiebaserede kontrakter.

FU1 – 2 enslydende kontrakter er indberettet på 2 forskellige måder. Pengeinstituttet undersøger dette nærmere i deres system.

OBL – 26 afsluttede kontrakter er indberettet både af Pengeinstituttet og af Værdipapircentralen. Indberetningerne er foretaget med forskellige produktkategorikoder og beløb.

OBL – 434 igangværende kontrakter indberettet både af Pengeinstituttet og af Værdipapircentralen med forskellige produktkategorikoder, og i flere tilfælde forskellige kursværdier pr. 31.12.

OBV – 27 afsluttede kontrakter er indberettet både af Pengeinstituttet og af Værdipapircentralen. Indberetningerne er foretaget med forskellige produktkategorikoder og beløb.

I forbindelse med gennemgangen af de forskellige produkttyper er det konstateret, at der i flere tilfælde er anvendt forkert produktkategorikode. Pengeinstituttet har oplyst, at deres system ikke har kunnet håndtere de forskellige produktkategorikoder, men at der bliver rettet op på problemet fra og med indkomståret 2012.

Delsystemet CPS (pension):

Der er foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget. Kontrollen har givet anledning til følgende bemærkninger:

Indskud på privat kapitalpension:

Det er stikprøvevist konstateret, at indskud på private kapitalpensioner, der er ophævet i løbet af året, fejlagtigt indberettes som en hvilende ordning pr. 31.12.2011.

Brugen af rettekoderne 1, 3, 4, 5:

Rettekode 1 (når indberetningen er en korrektion til en tidligere godkendt indberetning):

SKAT har udtaget 10 ordninger, der er korrigeret med rettekode 1 for at konstatere, om disse er behandlet korrekt.

Gennemgangen heraf viste, at:

- 5 manglede tilladelse fra SKAT, til at hæve beløbet fra ordningerne. Det er SKATs vurdering, at gældende praksis ikke, i alle tilfælde, ville give tilladelse til at hæve be-

løbet. Dette er ensbetydende med, at der skal ske afgiftsberigtigelse, når beløbet hæves.

- I 2 tilfælde var der brugt forkert rettekode.
- og 3 var korrekt behandlet.

Ovenstående resultat gør, at SKAT ønsker en total gennemgang af de ordninger, hvor der er sket rettelser med rettekode 1, i alt 137 stk.

Rettekode 3 (tilbagebetaling efter PBL § 21A, stk. 1 og 2 samt § 22, stk. 1):

SKAT har udtaget 26 ordninger, der er korrigeret med rettekode 3 for at konstatere, om disse er behandlet korrekt. Gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Rettekode 4 (flytning mellem to privattegnede ordninger):

SKAT har udtaget 16 ordninger, der er korrigeret med rettekode 4 for at konstatere, om disse er behandlet korrekt.

De 14 er der ingen bemærkninger til. Der er dog to ordninger, som endnu ikke er afklaret. Disse gennemgås sammen med rettekode 1 ovenfor.

Rettekode 5 (flytning mellem to arbejdsgiveradministrerede ordninger):

SKAT har udtaget 9 ordninger, der er korrigeret med rettekode 5 for at konstatere, om disse er behandlet korrekt. Gennemgangen gav ikke anledning til bemærkninger.

SKAT skal pointere, at det er meget væsentligt, at der anvendes korrekte rettekoder, fordi forkert brug resulterer i en forkert årsopgørelse til kunden. Dette kræver en ny indberetning. Endvidere tilkendegiver rettekoderne overfor SKAT, at der er foretaget en lovlig udbetaling/overførsel uden afgiftsberigtigelse.

Ophørspensioner jf. Pensionsbeskatningslovens § 15A:

SKAT har udvalgt 16 tilfældige pensionsordninger, som var indberettet i 2010, men som ikke er indberettet i 2011. Gennemgangen heraf viste, at:

- 7 af disse ordninger var ikke indberettet i 2011. Der var for alle 7 ordninger tale om, at der var foretaget indskud i tidligere indkomstår. Ordningen var for 2010 indberettet som en hvilende ordning. Denne indberetning var dog først foretaget 08.09.2011. Indberetningsfristen er 01.08 jf. skattekontrollovens § 9A stk. 2. Dette forklarer, hvorfor der endnu ikke er foretaget indberetning for 2011 af Pengeinstitutet.
- Gennemgangen af de resterende 9 ordninger gav ikke anledning til bemærkninger.

Sportsudøvere jf. Pensionsbeskatningslovens § 15 B:

Pengeinstituttet har for 2011 indberettet 26 ordninger af denne type. SKAT har modtaget forretningsgang vedrørende denne type pensionsordning.

Hvilende ordninger:

Det er konstateret, at der mangler indberetning af hvilende ordninger på pensionsordninger, hvor indskuddet er nulstillet. Det vil sige i situationer, hvor der har været indberettet indskud, som efterfølgende er trukket ud igen.

Når der foretages rettelse af pensionsordningen, skal den korrigeres, således den svarer til den indberetning, der skulle have været, hvis der ikke var foretaget fejl.

Afstemning til regnskabet m.v.:

SKAT har foretaget en kontrol af, om pengeinstituttet har tilrettelagt regnskabet således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen, jf. Skattekontrollovens § 6 A, samt § 32 i bekendtgørelse om skattemæssige krav til regnskabsgrundlage og årsregnskabet.

Pengeinstituttet har fremvist et plancheshow over proceduren på afstemningen til driftsregnskabet. Ifølge dette foretages der ikke direkte afstemning mellem driftsregnskabet og kvitteringslisterne.

I henhold til Skattekontrollovens § 6 A, skal pengeinstituttet udarbejde en renteafstemning.

Denne skal oplyse størrelsen af renteindtægter og udgifter der indgår i regnskabet, og vise en afstemning til de renter der er indberettet til SKAT (efter bestemmelserne i lovens §§ 8 H, 8P og 8Q). Afstemningen er en integreret del af bankens selvangivelse.

Pengeinstituttets renteafstemning skal afstemmes med SKATs kvitteringslister fra indberetningssystemet, dette uanset om der er foretaget indberetning på edb, TS-tele eller blanket.

Det er SKATs opfattelse, at den afstemning, der foretages af pengeinstituttet, ikke er tilstrækkelig, og ikke opfylder de krav, der fremgår dels af Mindstekravs bekendtgørelsens § 32 for store selskaber, samt af Skattekontrollovens § 6 A. Denne er ikke tilstrækkelig, idet der ikke foretages en direkte afstemning mellem regnskabet og skatteindberetningen.

Der er udleveret et eksempel på, hvorledes en renteafstemning kan foretages.

Pengeinstitut 2:

Der er gennemgået følgende totale kundeengagementer:

132 stikprøver på engagementer på almindelige kunder.

128 stikprøver på engagementer på kunder, der er afdøde.

10 stikprøver på depotkunder.

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

25 stikprøver på engagementer på erhvervskunder.

Engagementerne er kontrolleret til SKATs systemer. Der er desuden i de enkelte delsystemer URTE (renteudgifter), IRTE (renteindtægter), AKSA (aktier), IFPA (aktier/ beviser i investeringsforeninger, FINK (finansielle kontrakter), CPS (pensioner), OBLG (obligationer), PADE (pantebreve i depot) foretaget en dybere kontrol.

Kontrollen er gennemført ud fra bankens foretagne registreringer, indberetninger og afgiftsberegninger for indkomståret 2011.

Afviste indberetninger og fejlrettelser:

Der er i alt indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] transaktioner blev godkendt.

Der er i alt 20.157 afviste transaktioner.

De afviste transaktioner kan specificeres således:

Delsystem	Afviste indberetninger
IRTE/ OBLG	17.995
URTE	308
AKSA	7
IFPA	1.623
FINK	2
CPS	30
BHOL	192
UDBY	0
I alt	20.157

IRTE/ OBLG:

Hovedparten af de afviste/ ikke rettede indberetninger kan henføres til delsystemerne IRTE/ OBLG.

Ved en nærmere gennemgang er det konstateret, at en stor del af de indberetninger, der er afvist, er indberetninger på finansielle virksomheder og fonde. Disse indberetninger falder udenfor pengeinstituttets almindelige indberetningspligt.

Det er oplyst, at pengeinstituttets dataleverandør derfor har valgt, ikke at korrigere disse fejlfrafvisninger.

Pengeinstituttet har oplyst, at de fremadrettet ikke foretager indberetning på disse ca. 8.000 kunder.

Den resterende del af afviste indberetninger på IRTE/ OBLG, er stort set genindberettet.

URTE:

Vedrørende indberetning til delsystemet URTE har pengeinstituttet forklaret, at det er en fejl, at der ikke er sket genindberetning til SKAT. Afvisningslisten er behandlet og hovedparten af afvisningerne er blevet tilrettet i pengeinstituttets system.

IFPA:

Der er 1.623 afviste indberetninger i delsystemet IFPA, svarende til 29 CPR numre. Afvisningerne er under behandling i pengeinstituttet.

BHOL:

Pengeinstituttet har oplyst, at de resterende fejlaftviste indberetninger i delsystemet BHOL vedrører en programfejl hos dataleverandøren, og at beholdningerne er tilbageført.

Anvendelse af rettekoder:

Pengeinstituttet anvender både rettekode 1 og 2 ved rettelser af foretagne indberetninger.

Det er oplyst, at rettekode 1 anvendes på alle indberetninger, der foretages via TS-tele.

SKAT har ved gennemgangen konstateret, at koderne 1 og 2 ikke er anvendt korrekt ved indberetningen.

Kunderegistrering:

Pengeinstituttets kunderegistrering er gennemgået for at undersøge, hvorvidt bankens stamoplysninger for de enkelte kundeforhold i alle produktrelationer fungerer, og er fyldestgørende ud fra et kontrol- og indberetningssynspunkt.

Pengeinstituttets registrering af kunder sker i ét kunderegister.

Kunderegistret indeholder 16 forskellige kundekategorier:





IRTE og URTE:

Indberetning på IRTE og URTE styres af ejerstatuskoden, uanset kundekategorien. Kundekategorien har ingen betydning for indberetningen.

På produktniveau angives også, om der skal ske indberetning af saldo og renter, som er relevant for særlige indlån. Pengeinstituttet indberetter både kundekategori 12 og 13 med ejerstatuskode 2.

Det er konstateret, at pengeinstituttet i mange tilfælde ved indberetning på en formel forening (kundekategori 13) indberetter på et CPR nummer, i stedet for et CVR nummer.

Pengeinstituttet skal ved indberetning på de uformelle foreninger (kundekategori 12) anvende ejerstatuskode 2, og et CPR nummer på skatteindberetteren. Det vil sige den person, der er berettiget til at handle på vegne af foreningen.

Det er ligeledes konstateret, at Pengeinstituttet i gentagne tilfælde anvender en forkert kundekategori. Dette bevirker, at en uformel forening bliver oprettet som en formel forening, og at en formel forening bliver oprettet som en uformel forening.

Depot – BHOL, AKSA, OBLG og IFPA:

Indberetning på disse individer styres af kundekategorien.

Ejerstatuskoden har relevans for valutariske udlændinge samt diplomater. For alle andre er det alene kundekategorien, der styrer indberetningen. Dette betyder, at der for f.eks. pengeinstitutter sker indberetning på lige fod med aktieselskaber, idet de har samme kundekategori.

Der er generelt ofte fejl ved oprettelse af en uformel forening (kundekategori 12), og en formel forening (kundekategori 13). Ved oprettelsen forveksles kundekategorierne ofte, idet der ikke indkaldes vedtægter, regnskaber m.m. Pengeinstituttet har oplyst, at de medio 2011 har igangsat en procedure, for at sikre, at der foreligger vedtægter m.m. på de omhandlede foreninger. Processen er ikke tilendebragt på nuværende tidspunkt.

Dette bevirker, at SKAT ikke modtager oplysninger om handler og depoter på de berørte delsystemer. Den forkerte oprettelse følger kontoen/depotet i dens levetid, idet ejerstatuskoden ikke ændres.

Valutariske udlændinge:

SKAT har gennemgået de indberetninger som pengeinstituttet har foretaget for kunder med en ejerstatuskode 1 eller 5.

SKAT har ligeledes foretaget udsøgning for at afdække eventuelle uoverensstemmelser mellem bankens angivelse af kundens valutariske status og SKATs oplysninger.

SKAT har konstateret, at der er mange fejlregistreringer af bopælsland. Hvilket hovedsageligt kan forklares ved, at sagsbehandleren manuelt skal tilrette dette i forbindelse med, at kunden enten fraflytter eller tilflytter Danmark.

Disse fejl skyldes primært, at kundeoplysningerne ikke er tilknyttet de automatiske adresseændringer fra CPR registret. Pengeinstituttet har oplyst, at de ikke umiddelbart kan anvende det format, som CPR registret leverer. De skal selv foretage indtastning i pengeinstituttets system.

Det er sagsbehandlerens ansvar, på opfordring fra kunden, at tilrette kundeoplysningerne. Konsekvensen heraf er, at såfremt kunden ikke afleverer de korrekte adresseoplysninger til sagsbehandleren, så bliver bopælslandet forkert, hvilket medfører at der dannes en fejlbehæftet indberetning til SKAT.

Der er konstateret følgende:

At der er 2.729 kunder som er registreret som indlændinge hos pengeinstituttet, men som ifølge CPR registret er udlændinge.

Pengeinstituttet har oplyst, at de på ca. halvdelen af de kunder, der er på listen, ikke har en folkeregister adresse.

Det er SKATs opfattelse, at hovedparten af disse kunder ikke er bosiddende i Danmark. Indberetningerne skal derfor, jf. Rentebeskatningsdirektivet, udveksles med udlandet. På grund af fejlregistrering i ejerstatuskode hos pengeinstituttet udveksles disse oplysninger ikke.

Fejlene skyldes hovedsageligt, at pengeinstituttet ikke har ændret kundens ejerstatuskode i forbindelse med udrejse/indrejse.

At der er 607 kunder, der er registreret som valutaudlændinge, men som ifølge CPR registret bor i Danmark. Idet der er CPR nummer på disse kunder, modtager SKAT indberetningerne, og oplysningerne medtages på kundernes skattemæssige årsopgørelser.

Når Pengeinstituttet fejlagtigt har påført indberetningerne en ejerstatuskode for valutaudlændinge, udveksler SKAT disse med udlandet.

Fejlen skyldes, at pengeinstituttet har registreret hjemland som udland, men adressen er ifølge CPR registret, Danmark. I hovedparten af de opslag, der er gennemført af SKAT kan det konstateres, at pengeinstituttet har den korrekte adresse i systemet, den er bare ikke slået igennem på indberetningen.

Pengeinstituttet har oplyst, at der på en del af de omhandlede kunder er tvivl om, hvorvidt den adresse som CPR registret har oplyst er korrekt. SKAT tilslutter sig, at såfremt den adresse som Pengeinstituttet har registreret er udtryk for den korrekte adresse, så skal der ikke foretages korrektion heraf.

At de udenlandske navne- og adresseoplysninger generelt var mangelfulde.

Dødsboer:

SKAT har gennemgået indberetningen på 58 dødsboer, som er under 3 år og 70 dødsboer, som er ældre end 3 år. Der er generelt konstateret følgende fejlkilder:

Gennemgangen har vist flere eksempler på valutariske udlændinge, der er døde i perioden 1998-2007. Pengeinstituttet har ikke lokaliseret arvingerne, og kontiene står fortsat åbne i systemet.

Det er SKATS opfattelse, at pengeinstituttet bør spærre disse indlånskonti, hvor banken ikke er sikker på identifikationsoplysningerne, jf. Skattekontrollovens § 8 J.

Der er konstateret to tilfælde, hvor personer, der henholdsvis er døde i 1999 og 2007 fortsat har gæld til banken. Fordringen er et nødlidende lån, der er overført til bankens interne nedskrivningssystem. Pengeinstituttet har ikke lukket dødsboerne.

SKAT har fundet tilfælde på et bobestyrerbo, hvor advokaten har foretaget store hævnin-ger på klientkontoen. Der er tale om et gammelt dødsbo. Pengeinstituttet har ikke foreta-get opfølgning på afslutning af boet.

Ved uskiftet bo overføres depot og indeståender ikke til ægtefællen.

Delsystemet IRTE (renteindtægter):

Der er foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget. Det kan ud fra disse stikprøver konstateres at:

Ejerstatuskode 2:

Pengeinstituttet har indberettet 14.333 konti med en ejerstatuskode 2.

SKAT har udtaget 39 stikprøver for at undersøge, om det er korrekt, at disse konti er indberettet med en ejerstatuskode 2. Herunder at verificere, hvorvidt der er tale om korrekt ejerskab.

Af de 39 stikprøver, er 16 umiddelbart godkendt. Gennemgangen gav anledning til følgende bemærkninger:

Det er konstateret, at pengeinstituttet ikke konsekvent har indkaldt vedtægter ved oprettel-

se af en foreningskonto. Det har derfor ikke entydigt været muligt for SKAT at konstatere, om der i alle tilfælde reelt er tale om en forening, der skal indberettes med ejerstatuskode 2.

SKAT har konstateret flere tilfælde, hvor det ikke har været muligt at afklare, om der er tale om en privat konto eller en foreningskonto.

Det er konstateret, at der i mange tilfælde ved indberetning på en formel forening (kunde-kategori 13) sker indberetning på et CPR nummer, i stedet for et CVR nummer.

Konti oprettet før 01.01.2004:

Pengeinstituttet har 10.647 indberetninger på konti, der er oprettet før 01.01.2004. På en del af disse konti er identifikationsoplysningerne ikke fuldstændige. Indberetningerne vedrørende disse konti er ikke afvist, idet de på grund af oprettelsesdatoen falder udenfor betingelserne i Rentebeskatningsdirektivet.

En del konti er så dårligt identificeret, at pengeinstituttet ikke har kontakt eller kendskab til kontoens ejer.

Uidentificerede konti:

Pengeinstituttet har et ukendt antal uidentificerede konti.

SKAT vil, via Ekapital Centret i Svendborg, i 2012/13 iværksætte en gennemgang af disse konti, med henblik på, evt. inddrivelse til fordel for statskassen.

Diplomater:

Pengeinstituttet har oplyst, at der blandt bankens kunder, kun forefindes én diplomat.

Banken har udleveret diplomatens engagementsoversigt til SKAT. Denne er fejlagtigt ikke indberettet.

Børneopsparing:

SKAT har konstateret ét tilfælde, hvor der er foretaget dobbelt oprettelse af en børneopsparingskonto i pengeinstituttet. Begge konti var oprettet på samme barn.

Delsystemet URTE (renteudgifter):

Der er foretaget gennemgang af forretningsgangen på området samt forskellige opslag i systemet for at konstatere, hvordan dette er opbygget.

SKAT har gennemgået området, og kan konstatere følgende mangler:

Pengeinstituttet har på ca. 16.000 konti foretaget indberetning med 0 kr. i rente, samt en

restgæld. Indberetningen er ikke påført en restancemarkeringskode. Hovedparten af disse indberetninger dækker over lån, der regnskabsmæssigt er afskrevet, men som ikke er afskrevet overfor kunden. På disse lån er renteberegningen nulstillet.

Bankens tilgodehavende er således ikke eftergivet i forhold til kunden, og tilgodehavendet vil efterfølgende blive søgt inddrevet ved kunden, såfremt der opstår mulighed for betaling.

Der er udleveret et regneark med disse indberetninger. Det er aftalt, at pengeinstituttet tilretter disse låneforhold, såfremt der er tale om nødlidende lån. Indberetningen skal påføres en restancemarkeringskode 2, der definerer, at der er tale om et nødlidende låneforhold.

Der er et generelt problem omkring de gældsforhold, der er overført til pengeinstituttets nedskrivningssystem, idet der ikke opsættes restancemarkeringer i dette system. Det er aftalt, at pengeinstituttet retter dette forhold op.

Der er konstateret et enkelt tilfælde, hvor gælden overføres til NED. Ved udligning af kontoen godskrives kontoen med overførselsbeløbet. Dataleverandørens opsatte restancemarkeringsformel opfatter denne overførsel som en indbetaling, hvorfor indberetning for kontoen fejlagtigt ikke restancemarkeres med kode 2. Der er ved kontrollen kun konstateret dette ene tilfælde, hvorfor SKAT ikke har kunnet konstatere, at der er tale om et generelt problem.

Det er ved gennemgangen konstateret, at restancemarkeringskode 7 anvendes i situationer, hvor gældseftergivelsen ikke er ophørt.

Delsystemet PADE (pantebreve i depot):

Der er foretaget gennemgang af forretningsgangen på området samt forskellige opslag i systemet for at konstatere, hvordan dette er opbygget.

SKAT har gennemgået området, og kan konstatere følgende mangler:

Der er konstateret et tilfælde, hvor der ved en manuel korrektion er tilbageført 100 % af renterne på begge debitorer. Der skulle være tilbageført 50 % på hver.

Der er på flere pantebreve tilskrevet forfaldne ikke betalte renter. Disse er ofte manuelt tilbageført. Det er ikke muligt at restancemarkere disse låneforhold ved brug af den almindeligt gældende restancemarkeringskode 2.

Delsystemet OBLG (obligationer):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb og salg af følgende obligationer:

DK0009270159	4,00% Realkredit Danmark 22.S.DA 2025
DK0009770125	5,00% Nykredit (Totalkredit) SDO OA O1E 2041
N00010566805	5,00% Storebrand ASA 19.03.13
XS0528872830	8,75% Dixons Retail 3.8.15
XS0560190901	7,75% Dong Energy 01.01.21.

Ovenstående fem fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Bortset fra, at afviste indberetninger ikke er blevet rettet, har afstemningen ligeledes ikke givet anledning til bemærkninger.

Delsystemet AKSA (aktier):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb og salg af følgende aktier:

DK0010244508 A P Møller B,
DK0010234467 FLSMIDT & Co. B,
DK0010207497 Danisco A/S,
DK0060252690 Pandora A/S,
DK0010268606 Vestas Wind Systems,
DK0010287234 H. Lundbeck,
DK0060102614 Novo Nordisk B,
██████████ Pengeinstituttet.

Ovenstående otte fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Denne afstemning gav ligeledes ikke anledning til bemærkninger.

Ejerstatuskode 2:

SKAT har foretaget stikprøvevis kontrol af personer, der har haft et depot med ejerstatuskode 2 (særlige ejerforhold).

De observerede fejltypen er:

Der er generelt ofte fejl ved oprettelse af en uformel forening, og en formel forening. Ved oprettelsen forveksles kundekategorierne ofte, idet der ikke indkaldes vedtægter, regnskaber m.m.

Dette bevirker, at SKAT ikke modtager oplysninger om handler og depoter. Den forkerte oprettelse følger kontoen/depotet i dens levetid, idet ejerstatuskoden ikke ændres.

Det er i to stikprøver konstateret, at depotet er oprettet som en uformel forening selv om der kun er to medlemmer af foreningen.

Delsystemet IFPA (aktier/ beviser i investeringsforeninger/ investeringsselskaber):

SKAT har foretaget stikprøvevis kontrol af køb og salg af følgende investeringsforeninger:



Ovenstående syv fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Beholdningerne er ligeledes afstemt. Denne afstemning gav heller ikke anledning til bemærkninger.

Der er samme problemstillinger i dette delsystem vedrørende anvendelse af ejerstatuskode 2, som nævnt ovenfor under delsystemet AKSA. Der henvises derfor til dette afsnit for en uddybende forklaring af problematikken omkring ejerstatuskode 2.

Delsystemet FINK (finansielle kontrakter og andre strukturerede produkter mv.):

SKAT har foretaget stikprøvevis kontrol af personer, som har ejet finansielle kontrakter i 2011. Gennemgangen af disse kunder har givet anledning til følgende bemærkninger:

På fire valutaswaps (SWV) – er lukningstidspunktet aftalt til 31.12. Der indberettes markedsværdien pr. 30.12, idet dette er den sidste bankdag i året. Dette er ikke korrekt, idet kontrakten ikke har nogen værdi på udløbstidspunktet.

På en struktureret obligation (OBL) mangler produktkategorikoden at blive ændret fra 1 til 3.

Delsystemet CPS (pension):

SKAT har foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget.

Gennemgangen viste, at pengeinstituttet generelt foretager korrekte indberetninger, samt at rettelser sker i henhold til gældende lovgivning og praksis. Gennemgangen viste også, at pengeinstituttet har en meget god egen kontrol med deres pensioner, hvilket er med til at minimere fejlmulighederne.

Gennemgangen af delsystemet har givet anledning til følgende bemærkninger:

Rettekoderne 1, 3:

Rettekode 1 – (når indberetningen er en korrektion til en tidligere godkendt indberetning):

SKAT har gennemgået hovedparten af rettelserne, der er foretaget med rettekode 1. Der

er sket rettelser med både negative og positive beløb.

Gennemgangen viste, at pengeinstituttet generelt har søgt de fornødne tilladelser i følgende tilfælde:

- hvor der enten hæves beløb ud af kontiene,
- hvor der indskydes efter 31.12.2011, og beløbet skal have skattemæssig virkning for 2011.

Der er dog enkelte tilfælde, hvor der ikke er søgt om tilladelse.

Rettekode 3 (tilbagebetaling efter PBL § 21A, stk. 1 og 2 samt § 22, stk. 1):

SKAT har gennemgået 21 rettelser foretaget med rettekode 3. Gennemgangen gav anledning til følgende bemærkninger:

I et tilfælde er der lavet en korrektion på et forkert indkomstår.

SKAT har konstateret ét tilfælde hvor pengeinstituttet fejlagtigt har rettet et indskud, på grund af en beregningsfejl. Kunden har derved uberettiget fået udbetalt 6.000 kr. SKAT anser hævnningen for at være foretaget i utide, og dette udløser en afgift på 60 pct.

I et tilfælde, har pengeinstituttet fejlagtigt ikke foretaget rettelse med det korrekte beløb, hvilket betyder, at det korrigerede indskud fortsat overstiger 100.000 kr. Kunden er derfor blevet beskattet af det for meget indbetalte beløb, svarende til forskellen mellem det indbetalte beløb og 100.000 kr.

Overførsel mellem arbejdsgiver administreret ordning og privattegnet ordning:

SKAT har konstateret et tilfælde, hvor der er sket overførsel mellem en arbejdsgiveradministreret ordning og en privattegnet ordning.

SKAT har ligeledes konstateret et mindre antal manuelle fejl. Der er aftalt en rettelsesprocedure for disse.

Øvrige bemærkninger:

Der er konstateret et tilfælde, hvor der er indsat 100.000 kr. på en privat tegnet ratepension. Beløbet er hævet igen to dage senere. Pengeinstituttet har fejlagtigt ikke søgt om tilladelse til at hæve beløbet fra pensionsordningen.

Hævningen af de 100.000 kr. er påført en intern [REDACTED], og koden styrer om hævnningen skal til i kontrol i pensionsafdelingen. Pengeinstituttet vil undersøge om hævnninger påført [REDACTED] kan udløse, at den ikke er omfattet af den interne kontrol.

Det er aftalt, at Pengeinstituttet giver SKAT besked, når der er sket afklaring af forholdet.

Afstemning til regnskabet m.v.:

SKAT har foretaget en kontrol af, om pengeinstituttet har tilrettelagt regnskabet således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen, jf. Skattekontrollovens § 6 A, samt § 32 i bekendtgørelse om skattemæssige krav til regnskabsgrundlag og årsregnskabet.

Pengeinstituttet har fremvist en afstemning med en nettodifference på 167.574 kr. Den fremviste afstemning er gennemgået og godkendt.

Pengeinstitut 3:

Der er gennemgået følgende totale kundeengagementer:

75 stikprøver på engagementer på almindelige kunder.

53 stikprøver på engagementer på depotkunder.

47 stikprøver på engagementer på erhvervskunder.

Engagementerne er kontrolleret til indberetningerne i SKATs systemer. Der er desuden i de enkelte delsystemer URTE (renteudgifter), IRTE (renteindtægter), AKSA (aktier), IFPA (aktier/beviser i investeringsforeninger, FINK (finansielle kontrakter), CPS (pensioner), OBLG (obligationer), PADE (pantebreve i depot) foretaget en dybere kontrol.

Kontrollen er gennemført ud fra bankens foretagne registreringer, indberetninger og afgiftsberegninger for indkomståret 2011.

Afviste indberetninger og fejlrettelser:

Der er i alt indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] transaktioner blev godkendt.

Der er i alt 19.569 afviste transaktioner. På tidspunktet for SKATs besøg var en stor del heraf ikke rettet, og derfor hverken henført til kundens selvangivelse eller udvekslet.

De afviste transaktioner kan specificeres således:

Delsystem	Antal afviste indberetninger
IRTE	13.074
OBLG	3.364
URTE	1.164
AKSA	584
FPA	1.132
FINK	73
CPS	136
BHOL	41
UDBY	1

I alt

19.569

Hovedparten af de afviste/ikke rettede indberetninger kan henføres til delsystemet IRTE (renteindtægter). SKAT har opgjort dette afvisningsbeløb til 11.893.462 kr.

Heraf vedrører 3.989.567 kr. afviste indberetninger på kunder, der har et CVR-nr. (kan både være et selskab og en personligt ejet virksomhed).

De væsentligste fejl er følgende og generelle for alle delsystemer:

Fejl 289 – SE-nr. ophørt før indkomståret:

Pengeinstituttet har igangsat en proces vedrørende rettelse af fejl 289. Processen vedrører alle delsystemer for indkomståret 2011. SKAT kan konstatere, at der på kontroltidspunktet er rettet afviste data i stort omfang. SKAT forventer, at processen afsluttes snarest.

Valutariske udlændinge:

Det kan konstateres, at pengeinstituttet på tidspunktet for SKATs besøg, stort set ikke har foretaget fejlrettelser af valutariske udlændinge. Rettelse af de valutariske udlændinge kræver en gennemgang af kunderegistreringen. Der vil i mange tilfælde være behov for kontakt til kunden, idet pengeinstituttets oplysninger om kunden ikke er tilstrækkelige.

Det er SKATs opfattelse, at det optimale ville være, at foretage en korrektion af kunderegistreringen samt genindberetning til SKAT, af de reviderede data.

Fejlrettelse:

Proceduren for generelle fejlrettelser er, at de fejlaftviste indberetninger sendes til den enkelte rådgiver/afdeling, som forestår rettelse i pengeinstituttets system. Efterfølgende sender rådgiveren materialet til afdelingen [REDACTED], som forestår indberetningen til SKAT via TS-tele. Pengeinstituttet har ikke i forretningsgangen formaliseret en opfølgningsprocedure på, om fejlrettelserne reelt udføres i lokalafdelingerne og videresendes i afdelingen [REDACTED] med henblik på genindberetning.

SKAT har konstateret, at der ofte kun sker fejlrettelse i bankens eget system, uden at data genindberettes, fordi afdelingen [REDACTED] ikke modtager materiale til brug for herfor. Det omvendte forekommer også, dvs. at der kun foretages genindberetning, uden at bankens system tilrettes.

Ligeledes har SKAT konstateret, at fejl vedrørende indberetninger fra Værdipapircentralen (VP) ikke rettes.

SKAT indskærper overfor penseinstituttet, at der både skal ske rettelse i bankens eget system samt genindberetning. Pengeinstituttet skal stramme op på proceduren for fejlrettelser, således at det sikres, at alle data bliver rettet og genindberettet. Ligeledes bør bankens procedurer indrettes således, at det sikres, at fejl i indberetninger fra VP også rettes.

At indberetningen foretages af VP fratager ikke pengeinstituttet ansvaret herfor.

Det kan konkluderes:

- At hovedparten af de afviste transaktioner ikke blev rettet og genindberettet, inden udløb af fristen den 20-02-2012.
- At pengeinstituttet på tidspunktet for dannelsen af kundernes selvangivelse og årsopgørelse, ikke har rettet hovedparten af de afviste indberetninger.
- At der er mange afvisninger vedrørende fejl nr. 289 – "Se-nr. ophørt før indkomstårets udløb". Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at 1.550 kundenumre på nuværende tidspunkt er sendt ud til rådgiverne til behandling.
- At der er mange afviste vedrørende identifikationsoplysninger.

Foranstående bevirker:

- At den fortrykte selvangivelse for kunderne kan være mangelfuld.
- At kunderne selv skal selvangive de manglende oplysninger.
- At den oplyste tekst på bankens årsopgørelse "indberettet til SKAT" er misvisende.
- At SKATs ligningskontrollsystemer er ufuldstændige (R75 og R75s), herunder ligningsudsøgningen.
- At udveksling i henhold til Rentebeskatningsdirektivet er ufuldstændig.
- At en del indberetninger ikke anvendes som følge af, at de ikke er placeret korrekt, ud fra den manglende identifikation.
- At pengeinstituttet ikke fuldt ud har opfyldt sin indberetningspligt jf. Skattekontrollens bestemmelser.

Anvendelse af rettekoder:

Pengeinstituttet anvender både rettekode 1 og 2 ved rettelser af foretagne indberetninger.

Det er oplyst, at rettekode 1 anvendes på alle indberetninger, der foretages via TS-tele. SKAT har ved gennemgangen konstateret, at koderne 1 og 2 ikke er anvendt korrekt ved indberetningen. Det skal derfor præciseres, at rettekoderne skal anvendes således:

Rettekode 1: Anvendes ved rettelse til tidligere godkendt indberetning.

Rettekode 2: Anvendes ved rettelse til tidligere indberetning, hvor forholdet er udskrevet på fejlliste fra SKAT.

Det betyder, at indberetninger via TS-tele, skal indberettes med rettekode "blank" når oplysningen afleveres første gang.

Kunderegistrering:

Af pengeinstituttets forretningsgang fremgår nedenstående procedurer i forbindelse med kunderegistreringen.

"Registrering af kunder i banken sker i Kunderegistret, der indeholder den samlede bestand af kunder i banken, herunder også danske kunder i udenlandske filialer.

Kundeoplysningerne på den enkelte kunde er etableret på et kundenummer, hvortil en kundes relation til diverse produktaftaler knyttes. Alle produktrelationer, tilhørende samme juridiske person, skal som hovedregel samles på et kundenummer. Der er ingen systemmæssige spærringer, der forhindrer, at samme kunde oprettes på flere kundenumre.

Det er inden nyoprettelser nødvendigt at undersøge, om kunden er kendt i Kunderegistret. Derved undgås dubletter, og det enkelte kundenummer leverer derved et samlet billede af kundens engagement med banken.

Kunderegistreringen leverer og modtager oplysninger til og fra andre systemer, både interne og eksterne. F.eks. henter alle kundevedtatte systemer kundens navn og adresse fra kunderegistret. En række oplysninger, der vises i [REDACTED] udlandssystemerne vedligeholdes automatisk af kunderegistret. Endvidere vedligeholder kunderegistret automatisk oplysningerne i Værdipapircentralen og PBS. Den årlige indberetning til SKAT benytter også oplysningerne fra kunderegistret.

Modsat bliver en række oplysninger vedligeholdt af eksterne registre. CPR registret vedligeholder bl.a. adresser på private og dødsboer.

Registreringerne på et kundenummer fastlægger et juridisk og skattemæssigt ejerforhold til de produkter, som knyttes eller har været knyttet til kunden."

SKAT har, ved vores gennemgang, konstateret følgende:

Der foretages ikke vedligeholdelse/ajourføring af kunderegisteret ved tilgang af nye oplysninger fra CPR registret på valutarisk udlændinge. SKAT har konstateret, at banken ikke agerer på oplysninger fra CPR registret om, at en kunde er udrejst. Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at der er indført en ny procedure på dette område, således at systemet fremadrettet vedligeholdes/ajourføres.

Der er generelle problemer med interessentskaber og enkeltmandsvirksomheder. SKAT har konstateret, at disse virksomheder tilsyneladende bliver kategoriseret som selskaber, og derfor ikke bliver indberettet. Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at der er indført en ny procedure på dette område, således at problemet er løst med fremadrettet virkning.

Pengeinstituttet har problemer med opsætning af korrekte ejerstatuskoder. SKAT har konstateret, at der sker fejloprettelse af konti med fælleseje (2 ejere). Disse konti oprettes med en ejerstatuskode 2 (forening), i stedet for en ejerstatuskode 4.

Det er SKATs vurdering, at fejlen formentligt skyldes, at hjælpeteksten i bankens system er misvisende:

1 valutarisk udlænding

2 forening/fælleseje
4 fælleseje.

Sagsbehandleren vælger fejlagtigt kode 2, i stedet for 4, fordi denne ikke læser videre. Skattemæssigt har dette store konsekvenser, idet afkast og rentefradrag på kontoen ikke automatisk påføres kundens årsopgørelse, og dermed muligvis ikke selvangives.

Samtidig har SKAT også konstateret eksempler på konti, hvor der også er 2 ejere, og hvor kontoen også er indberettet med ejerstatuskode 2 i stedet for 4. Årsagen til fejlen er, at den samme ejer står oplyst 2 gange på kontoen, hvilket giver det indtryk, at der er tre eller fire ejere, i stedet for 2 ejere.

SKAT har indkaldt vedtægter på 23 kunder, med ejerstatuskode 2 (forening), for at sikre at der er tale om korrekte ejerforhold. Kun i et enkelt tilfælde var der ikke tale om korrekt ejerforhold.

At en konto er indberettet med ejerstatuskode 2 betyder, at deponthaver/låntager er en forening eller et selskab m.v. uden SE-nummer, eller at konto/depot har mere end to ejere. Det er ikke et krav, at der skal indberettes på alle interessenter og kommanditister. Der skal alene indberettes på skatteindberetteren (den der har rådighed over konto/depot). Det er skatteindberetterens opgave, at videregive information til de øvrige deltagere om, hvad de skal selvangive.

SKAT kan således konstatere, at ejerstatuskode 2 i stort omfang anvendes korrekt.

Valutariske udlændinge:

SKAT har gennemgået de indberetninger som pengeinstituttet har foretaget for kunder med en ejerstatuskode 1, 5 eller U.

Gennemgangen er foretaget for at undersøge, om der er sket en korrekt og ensartet anvendelse af gældende ejerstatuskode, idet ejerstatuskoden har afgørende indflydelse på, hvorledes kontroloplysningen behandles i SKAT.

SKAT har ligeledes foretaget udsøgning for at afdække eventuelle uoverensstemmelser mellem bankens angivelse af kundens valutariske status, og SKATs oplysninger.

Kontrollen viste:

At der er ca. 31.000 kunder, som er registreret som indlændinge hos pengeinstituttet, men som ifølge CPR registret er udlændinge.

Det er SKATs opfattelse, at hovedparten af disse kunder ikke er bosiddende i Danmark.

Indberetningerne skal derfor, jf. Rentebeskatningsdirektivet, udveksles med udlandet. På grund af fejlregistreringen i ejerstatuskoden hos pengeinstituttet udveksles disse oplysninger ikke.

For 2011, er der ikke blevet udvekslet 5.653.660 kr. i renteindtægter, 2.726.004 kr. i aktieudbytte, samt et indestående på 807.499.233 kr. vedrørende disse kunder.

Fejlene skyldes hovedsageligt, at pengeinstituttet ikke har ændret kundens ejerstatuskode i forbindelse med udrejse.

SKAT har konstateret, at pengeinstituttet har oplysning om kundens udrejsedato samt den første udenlandske adresse. Pengeinstituttet modtager disse oplysninger fra CPR registret, men ændrer ikke kunderegistreringen i overensstemmelse hermed. Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at der er indført nye procedurer, der imødekommer ovenstående problemstilling.

At de udenlandske navne- og adresseoplysninger generelt var mangelfulde. Der mangler generelt datadisiplin ved oprettelse af navn og adresseoplysninger. Indsættes navn og adresseoplysninger ikke i de korrekte rubrikker ved indberetningen, bliver disse forskubbet og dermed indberettet forkert.

At der i 1.250 tilfælde er indsat forkert TIN typekode. Pengeinstituttet har anvendt TIN typekode 1, men har indberettet fødselsdato eller dansk cpr. nr.

TIN typekoden indeholder:
Personal identity eller
Fødselsdato, DDMMAÅÅÅ.

At der er 10.000 linjer fordelt på 2.416 depoter, hvor kunden er valutarisk udlænding, men er indberettet uden id-nummer (TIN-nr. og Tin-type-kode) eller fødselsdato.

SKAT har i 2009 besøgt pengeinstituttet i forbindelse med kvalitetskontrol af valutariske udlændinge. Ved dette besøg er banken anmodet om, at tilrette data efter de gældende regler i Rentebeskatningsdirektivet. Besøget havde primært fokus på manglende registrering og indberetning af TIN-nr. Pengeinstituttet har oplyst, at banken i den forbindelse har tilrettet TIN-nr. på cirka 60.000 valutariske udlændinge.

SKAT kan fortsat konstatere, at datakvaliteten på de valutariske udlændinge, trods de tilrettelser pengeinstituttet har foretaget, ikke fuldt ud overholder de standarder der fremgår af Rentebeskatningsdirektivet.

At der fejlagtigt ikke foretages indberetning af rentebeløb på børneopsparinger, når der anvendes ejerstatuskode 1 (valutariske udlændinge). Pengeinstituttet har på 1.200 CPR numre indberettet børneopsparingskonti, hvor der ikke var påført en renteindtægt. Pengeinstituttet har oplyst, at der er tale om en fejl, og at man ikke har været opmærksom på, at der var indberetningspligt af renteindtægter på børneopsparingskonti. Indberetningspligten af renter på børneopsparinger som tilhører personer der bor i udlandet følger af Skattekontrollovens § 8X.

Pengeinstituttet oplyste på det afsluttende møde, at fejlen er rettet og indberetningen for 2012 vil blive korrekt.

Foranstående bevirker:

At de oplysninger, der udveksles med udlandet, kan være mangelfulde, idet ejerstatuskodens er afgørende for, om der udveksles. Manglende udveksling af oplysninger medfører, at Danmark ikke opfylder sin forpligtigelse om udveksling.
At renteindtægter/indestående og aktieudbytte muligvis ikke kommer til beskattning.
At SKATs ligningssystem (R75) kan være mangelfuldt, og indeholde misvisende oplysninger.

Dødsboer:

SKAT har stikprøvevist gennemgået indberetningen af dødsboer.

Pengeinstituttet har oplyst, at dødsboer med en bobehandlingsdato, der er ældre end indkomståret 2006, behandles og afsluttes i de lokale afdelinger.

Boer med en dødsdato efter indkomståret 2006 behandles i en specialafdeling, som har ansvaret for selve bobehandlingen.

Pengeinstituttet har 777 uafsluttede dødsboer (16 uden CPR. nr.), hvor kunden er død i 2006 eller tidligere. Heraf er 129 personer døde før år 2000. Disse dødsboer er ikke afsluttet hos pengeinstituttet uagtet, at de fleste er lukket i skifteretten. Antallet af uafsluttede boer er opgjort ud fra en liste, der er udleveret af pengeinstituttet.

At en konto ikke er afsluttet hos pengeinstituttet medfører, at der ikke sker beskattning hos eventuelle arvinger, i det omfang indestående/depotet giver afkast. Pengeinstituttet har oplyst, at der på de 777 ældre dødsboer er et indestående på 12.707.459 kr. samt depoter på 3.848.893 kr.

SKAT har konstateret, at flere af de dødsboer, der er oprettet efter 2006, og som ikke er afsluttet hos pengeinstituttet, er afsluttet i skifteretten. SKAT har ikke opgjort beløbende herfor.

Der er konstateret følgende fejlkilder ved gennemgang af udvalgte dødsbokonti:

Dødsboer, der er afsluttet i skifteretten, henstår fortsat åbne hos pengeinstituttet.

Gravstedskonti er fejlagtigt ikke overført til arvingerne, men er fortsat registreret hos den afdøde.

Foreningskonti er fejlagtigt fortsat registreret hos den afdøde, og ikke overført til en ny skatteindberetter.

Gennemgangen har vist flere eksempler på valutariske udlændinge, der er døde. Pengeinstituttet har ikke lokaliseret arvingerne, og kontiene står fortsat åbne i systemet.

Det er SKATs opfattelse, at pengeinstituttet bør spærre disse indlånskonti, hvor banken ikke er sikker på identifikationsoplysningerne, jf. Skattekontrollovens § 8 J, samt indberette disse med kontotype 14.

SKAT vil, via eKapital Centret i Svendborg, i 2013 iværksætte en gennemgang af disse konti, med henblik på, evt. inddrivelse til fordel for statskassen. Pengeinstituttet skal derfor, på nuværende tidspunkt, ikke foretage sig yderligere.

SKAT har ved gennemgangen konstateret, at den nuværende procedure hos specialafdelingen fungerer tilfredsstillende, vedrørende behandling og afslutning af nyere dødsboer.

SKAT har udleveret en fil med 162 konti, der formentligt er gravstedskonti, hvor indeståendet tilhører arvingerne. Det er aftalt, at pengeinstituttet gennemgår og tilretter kontiene på denne liste. SKAT ønsker, at rettelserne er gennemført og korrekt indberettet i forbindelse med hovedindberetningen for 2012, senest pr. 20-01-2013.

SKAT har ligeledes udleveret en fil med en liste over uafsluttede dødsboer med en dødsdato før 2006. Listen er udarbejdet på baggrund af en fil modtaget fra pengeinstituttet. SKAT henstiller, at pengeinstituttet undersøger, om disse dødsboer skal afsluttes.

Delsystemet IRTE (renteindtægter):

Der er foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget. Det kan ud fra disse stikprøver konstateres følgende:

- At der mangler fejlrettelse
- At der er dubletter af børneopsparingskonti,
- At der er fejl i anvendelsen af ejerstatuskode 2
- At der er fejl i identifikationsoplysningerne på valutariske udlændinge

Børneopsparinger:

SKAT har konstateret 88 tilfælde, hvor der er børn, som har mere end 1 børneopsparingskonti i pengeinstituttet. Et barn må kun have én børneopsparingskonto.

Fejlen er primært opstået som følge af, at pengeinstituttet ved opkøb af banker ikke har haft procedurer, der forhindrer dobbeltregistreringer.

Sekundært har kontrollen dog også vist:

- at der er tilfælde, hvor en forælder har oprettet to børneopsparingskonti på samme barn og
- at der er tilfælde, hvor der er oprettet en børneopsparingskonto både den 29-12 og den 30-12 i den samme afdeling.

Børneopsparingskonti oprettet før 01-12-2011 ikke må sammenlægges. Den konto, der er oprettet på det seneste tidspunkt, skal konverteres til en almindelig indlånskonto. Er konti-

ene oprettet efter den 01-12-2011 kan de sammenlægges. Der skal dog henses til de respektive beløbsgrænser, jf. Bekendtgørelser om børneopsparingskonti nr. 824 af 25. august 2005 og nr. 1246 af 15. oktober 2010.

Det er aftalt, at ovenstående procedure følges, og at kontiene tilrettes, således det er korrekt ved indberetningen for 2012. Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at der er foretaget tilretning af ca. 80 % af kontiene.

Delsystemet URTE (renteudgifter):

Pengeinstituttet har foretaget [REDACTED] indberetninger til delsystemet URTE.

Der er foretaget gennemgang af forretningsgangen på området samt forskellige opslag i systemet for at konstatere, hvordan dette er opbygget.

Restancemarkeringskode 2:

Det er SKATs opfattelse, at den maskinelt opsatte formel, der styrer opsættelse af restancemarkeringskode 2 hos Pengeinstituttet, er forkert.

Ifølge den fremviste opsætning fra pengeinstituttet påføres restancemarkeringskode 2 når:

- konto skal være samme produkt ultimo begge kalenderår
- overtræk ultimo dette kalenderår skal være talmæssigt større end -2.000,00 kr. ellers opfattes konto som om, der er betalt renter.
- overtræk ultimo forrige kalenderår skal være talmæssigt større end -2.000,00 kr. ellers opfattes konto som om, der er betalt renter.
- sum af tilskrevet renter + provisioner for forrige kalenderår + kreditomsætning forrige kalenderår skal være talmæssigt større end -2.000,00 kr. ellers opfattes konto som om, der er betalt renter
- sum af tilskrevet renter + provisioner for forrige kalenderår + kreditomsætning dette kalenderår skal være talmæssigt større end -2.000,00 kr. ellers opfattes konto som om, der er betalt renter.

Det er SKATs vurdering, at ovenstående formel ikke er korrekt opsat. SKAT præciserer, at restancemarkeringskode 2 skal opsættes, når der er ubetalte forfaldne renter vedrørende de kalenderår, der går forud for det kalenderår, indberetningen vedrører. Der er tale om en opsummeret rente, også fra tidligere indkomstår. Det vil sige, at der ikke er restance fra tidligere år, så skal der ikke ske restancemarkering.

Der skal således foretages restancemarkering, når de opsummerede indbetalinger i indkomståret og i de foregående kalenderår er mindre end de opsummerede, ubetalte og forfaldne renter, og differencen er større end 2.000 kr. Der henvises til Ligningslovens¹ § 5, stk. 8 samt til SKATs Indberetningsvejledning på området.

¹ LBKG 2011 nr. 2017

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Opsætning af restancemarkeringsformel:

Efter ligningslovens § 5, stk. 8, kan renteudgifter i et gældsforhold først fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor betaling sker, hvis der i samme gældsforhold er ubetalte renter vedrørende tidligere indkomstår.

Indberetningspligten herfor fremgår af Skattekontrollovens § 8 P. Heraf fremgår det videre at indberetningen skal markeres som nødlidende, således at renterne ikke fortrykkes som andre renteudgifter på årsopgørelsen.

Hvornår et låneforhold skal markeres:

Betingelsen for, at markeringen skal opsættes er, at der i samme låneforhold er ubetalte forfaldne renter fra året før det kalenderår, hvorom renteindberetningen i øvrigt foretages. Følgende eksempel illustrerer problemstillingen:

År	Forfalden Renteudgift	Betalt	Indberettet Renteudgift	Opsummerede ej betalt renter	Restance-Markering
1	15.000	0	15.000	15.000	-
2	15.000	0	15.000	30.000	2
3	15.000	10.000	15.000	35.000	2
4	15.000	20.000	15.000	30.000	2

Markeringen skal kun opsættes for det eller de låneforhold, hvorpå der er restancer, jf. ovenstående eksempel.

For at undgå, at meget små restanceforhold markeres, opereres der i forbindelse med opsætning med en bagatelgrænse på 2.000 kr.

Det er aftalt, at grundlaget for opsætningen af restancemarkeringskoden tilrettes, så indberetningen for 2013 bliver korrekt.

Det er aftalt, at vi bistår med opsætningen i foråret 2013, såfremt pengeinstituttet ønsker dette.

Overførsel af fordring fra drift til inkasso:

SKAT har konstateret, at der er følgende problemstillinger omkring de gældsforhold, der er overført fra driften, til Pengeinstituttet's inkassosystem:

Når en konto overføres fra driften til inkassosystemet oprettes der en ny konto, og der foretages produktskifte. Den restancemarkeringskode der er påsat i driften, overføres ikke automatisk til inkassosystemet.

Har låntager flere gældskonti i driften, sammenlægges disse ved overførsel til inkassosystemet. Dette bevirker, at restancemarkeringsformlen ikke fungerer, idet det er en forudsætning i formelen, at konti skal være uændrede. Det forhold, at pengeinstituttet opretter

nye konti ødelægger revisionssporet, og gør det vanskeligt for SKAT, at følge konti fra vugge til grav.

SKAT har opgjort de konti, der er påført en rente i inkassosystemet, og som fejlagtigt ikke er restancemarkeret til 5.233 konti, svarende til 35.376.981 kr. Renteudgifterne er fejlagtigt overført til kundernes selvangivelser og har formentligt udløst fradrag herpå.

Det er aftalt, at indberetningerne fra inkassosystemet tilrettes med korrekt restancemarkeringskode, således at indberetningen for 2013 bliver korrekt.

SKAT har konstateret, at der ved korrektion af renter på konti i inkassosystemet ikke påføres en restancemarkeringskode. Korrektionen skal påføres samme restancemarkeringskode som kontoen i øvrigt er påført.

Nødlidende konti uden renteberegning:

Pengeinstituttet har på 78.477 konti foretaget indberetning med 0 kr. i rente, samt en restgæld. Indberetningen er ikke påført en restancemarkeringskode. Hovedparten af disse indberetninger dækker over lån, der regnskabsmæssigt er afskrevet, men som ikke er afskrevet overfor kunden. På disse lån er renteberegningen nulstillet.

At lånene indberettes uden restancemarkering må anses for at være en fejl. Der er tale om et misligholdt lån, hvor banken har valgt ikke at foretage rentetilskrivning af hensyn til, at beløbet måske på et senere tidspunkt skal afskrives fuldt ud.

Det er SKATs opfattelse, at der fortsat består et gældsforhold mellem banken og kunden, idet tilgodehavendet kun regnskabsmæssigt og internt er afskrevet i banken. Bankens tilgodehavende er således ikke eftergivet i forhold til kunden, og tilgodehavendet vil efterfølgende blive søgt inddrevet ved kunden, såfremt der opstår mulighed for betaling. Gælden skal derfor indberettes, efter reglerne i Skattekontrollovens § 8 P.

Indberetningen er vigtig, således det hos SKAT fremgår, at der er tale om et misligholdt låneforhold og ikke et rentefrit lån, hvilket er en lånetype, der findes på lånemarkedet.

SKAT har udleveret et regneark til Pengeinstituttet med konti med 0 kr. i tilskrevne renteudgifter, og uden restancemarkering. Det er aftalt, at Pengeinstituttet retter disse konti, såfremt der er tale om nødlidende lån. Kontiene skal rettes således, at de restancemarkeres med kode 2 fra og med indkomståret 2013.

Restancemarkeringskoderne 4, 5 og 7:

SKAT har stikprøvevis konstateret, at der er en høj fejlfrekvens i de restancemarkeringskoder, som pengeinstituttet har påført indberetningerne. SKAT skal derfor præcisere, at restancemarkeringskoderne har følgende værdier:

- | | |
|---------|--|
| Kode 4: | Eftergivelse som led i en offentlig gældseftergivelse. |
| Kode 5: | Eftergivelse som led i en privat (betinget) gældseftergivelse. |

- Kode 6: Som kode 5, men med en oplysning om, at der for samme debitor er indgået en ny gældseftergivelse i samme låneforhold i indkomståret. Oplysningen er indkomstårsbestemt. Næste år vendes der tilbage til kode 5, såfremt der i dette år ikke er indgået en ny gældseftergivelse. (Ikke anvendt).
- Kode 7: Eftergivelse er ophørt. Indberettes kun om forhold, hvorom der tidligere er indberettet markering for gældseftergivelse. Kode 7 skal kun indberettes i afslutningsåret, det vil sige, at ved næste års indberetning, er feltet klar til en markering for restance, eller for ny gældseftergivelse.

Pengeinstituttet bør stramme op på den procedure, hvorefter sagsbehandlerne opsætter restancemarkeringskoderne 4-7, således at fejlfrekvensen reduceres væsentligt.

Restindbetaling:

SKAT har stikprøvevis konstateret, at når der opnås forlig i gældsforhold registret i inkassosystemet, indberettes restindbetalinger som renter. Dette medfører, at kunden får fuldt fradrag, da renten indberettes fejlagtigt uden restancemarkeringskode.

SKAT skal præcisere, at restindbetalingerne skal indberettes med en restancemarkeringskode, således at der ikke automatisk udløses fradrag på kundens selvangivelse. SKAT vil ved en totalgennemgang af kundens forhold herefter konstatere, om der er fradrag for de indberettede renter, i henhold til Ligningslovens § 5, stk. 8.

Delsystemet PADE (pantebreve i depot):

Der er foretaget gennemgang af forretningsgangen på området, samt forskellige opslag i systemet for at konstatere, hvordan dette er opbygget.

SKAT har gennemgået området og har konstateret følgende fejl:

Ved indberetning af den skattemæssige kursværdi ultimo er der på 1.142 stk. foretaget fejlindberetninger. Pengeinstituttet har ved indberetningen fejlagtigt fjernet to nuller. Det betyder, at en kursværdi på 390.000 kr., fejlagtigt er indberettet som en kursværdi på 3.900 kr. Pengeinstituttet har på det afsluttende møde oplyst, at ovenstående fejl er korigeret.

Delsystemet OBLG (obligationer):

Der er stikprøvevist foretaget kontrol af køb, salg og beholdninger af følgende obligationer:

DK0002026657 4,0 Nordea Kredit 44IO/10.
PL0000104659 Poland 4,75 % 25.04.12.
DK00097714462 2,0198 Nykredit 21E 2018.
XS0496644609 Vestas Wind Systems 23-03-2015.

Ovenstående fire fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har kun givet anledning til bemærkninger vedrørende kunderegistreringen som beskrevet nærmere i kapitel 3.

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Delsystemerne AKSA (aktier) BHOL (beholdning), UDBY (udbytter) og IFPA ((aktier/beviser i investeringsforeninger/investeringsselskaber):

Der er foretaget stikprøvevis kontrol af køb, salg og beholdning af følgende aktier:

- US9311421039 Wal-mart Stores inc.
- SE0000427361 Nordea Bank AB.
- DK0060102614 Novo Nordisk B.
- DK0060090181 Deltaq.
- DK00600083210 Dampskibsselskabet Norden.

Ovenstående fem fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har givet anledning til følgende bemærkninger:

At der mangler indberetning af personligt ejet udenlandske virksomheder. Banken har opfattet kunderne som værende selskaber, og dermed ikke indberetningspligtige. SKAT skal præcisere, at idet Pengeinstituttet ofte ikke kan afgøre, om der er tale om en personligt ejet virksomhed eller et selskab, så er disse data omfattet af indberetningspligten. SKAT skal ligeledes præcisere, at det udelukkende er selskaber, der ikke er omfattet af indberetningspligten.

Der er ligeledes foretaget stikprøvevis kontrol af køb, salg og beholdning af følgende investeringsforeninger:

- | | |
|--------------|---|
| DK0010078070 | Danske Invest Dannebrog mellemlange obligationer. |
| DK0060048304 | Nordea Invest Stabile Aktier. |
| DK0016023492 | Formuepleje Pareto. |
| DK0016195860 | Nordea Invest Basis 1. |
| US25459W3429 | Direxion Daily Energy Bear. |

Ovenstående fem fondsnumre er gennemgået, og gennemgangen har givet anledning til følgende bemærkninger.

Der er ved gennemgangen konstateret flere tilfælde, hvor ejerstatuskoden er indberettet forkert, uagtet at denne er opsat korrekt i bankens system. F.eks. er der tilfælde, hvor en konto for en valutarisk udlænding er oprettet som fælleseje, hvilket burde udløse en ejerstatuskode 5 og indberetning på begge ejere. Indberetningen viser fejlagtigt en ejerstatuskode 1, og kun på den ene ejer.

Pengeinstituttet har ikke indberettet udbyttebeviser. Et udbyttebevis svarer til et køb. Rent teknisk har SKAT ikke kunnet modtage indberetning af disse for indkomståret 2011. For indkomståret 2012 skal pengeinstituttet foretage indberetning heraf. SKAT har oprettet nye indberetningsfelter hertil. Pengeinstituttet oplyser, at VP foretager indberetning vedrørende danske papirer, mens banken selv skal indberette vedrørende udenlandske papirer.

Daytrudere:

SKAT har stikprøvevis gennemgået et antal handler på udvalgte daytradere. SKAT har konstateret, at data vedrørende disse handler er indberettet korrekt.

Det er ved gennemgangen konstateret, at der ikke er sammenfald mellem det indberettede fondsnotanummer og det fondsnotanummer, som figurerer i pengeinstitutts system. Ifølge pengeinstituttet skyldes dette, at banken har foretaget en teknisk rettelse, som ikke påvirker kunden og indberetningen til SKAT.

SKAT har ikke forfulgt problemstillingen yderligere, idet den ikke har nogen beløbsmæssig konsekvens. SKAT har dog påpeget, at det er vigtigt, at korrektionerne kan følges (revisionssporet).

Frikort udbytteskat:

SKAT har konstateret, at banken har indberettet depotkode FRI (særlig skattebegünstiget) på flere kunder. D.v.s., at der ikke er indeholdt udbytteskat, og at der derfor skal foreligge et fysisk udbyttefrikort. SKAT har afleveret en liste med 79 depotnumre, dækkende over de depoter, hvor SKAT ikke har kunnet konstatere, at der var et udbyttefrikort. Det er alle depoter, som er tilknyttet personer, der er indberettet med ejerstatuskode 0, 1 eller 2. Gennemgangen i pengeinstituttet har vist, at 33 depoter fejlagtig var registreret med udbyttefrikort, uden at et sådant findes. Pengeinstituttet har slettet disse med fremadrettet virkning.

Udbytter på Pandora aktie:

SKAT har konstateret, at der mangler indberetning af udbytte på Pandora aktierne, både i åbne depoter og i pensionsdepoter. Det er VP, som foretager disse indberetninger. VPs indberetning vedrørende udbytte på Pandora aktien er fejllagt, og der er ikke foretaget fejlrettelse og genindberetning. Det er pengeinstitutts ansvar, at der bliver indberettet korrekt og til tiden, selvom indberetningen foretages af VP.

SKAT skal indskærpe, at pengeinstituttet implementerer en forretningsgang, som sikrer, at afviste data i VPs indberetninger bliver rettet og genindberettet.

Pengeinstituttet oplyste på det afsluttende møde, at der nu abonneres på fejllister fra VP, så fejl fremover kan undgås.

Under hensyntagen til, at der er afregnet udbytteskat, skal der ikke foretages genindberetning for 2011.

Delsystemet FINK (finansielle kontrakter og andre strukturerede produkter mv.):

Produkterne behandles og indberettes fra 6 separate platforme. Hver af disse seks platforme leverer data til pengeinstitutts indberetninger til SKAT. Der sker ikke udveksling af oplysninger mellem platformene.

Overordnet set er det SKATs vurdering, at der mangler en samlet styring/koordinering af indberetningerne fra de seks platforme. Arbejdsopgaverne vedrørende indberetning, eks. fejlrettelser og kontrol af datakvalitet, varetages separat af forskellige sagsbehandlere på platformene. Derved mistes den overordnede koordinering.

Det har været vanskeligt for SKAT at få et overblik, dels over de seks platforme, som over de totale indberetninger. Systemerne bærer præg af, at der ofte foretages korrektioner, som ikke umiddelbart kan dokumenteres eller forklares. Systemerne bærer ligeledes præg af, at være løsninger bygget op omkring gamle systemer, eksempelvis opkøbt eller overtaget i forbindelse med banksammenlægninger.

Behandlingssystemet, som indeholder pakkeprodukter, skal levere data til de relevante platforme. SKAT har konstateret, at pengeinstituttet udbyder flere produkter, som det ikke er muligt at håndtere rent indberetningsmæssigt. Det betyder, at blandingsprodukterne ikke indberettes til SKAT.

Eks. pakkehandler med et element kombineret med en eller flere standard SWAPs. Udtækningsprogrammet for platformen kan ikke håndtere disse handler, og dette resulterer i, at disse ikke rapporteres/indberettes. Nogle pakker bliver håndteret og rapporteres under X_id.

SKAT har konstateret, at produkter fra en anden platform er ikke indberettet. Omfanget af data til dette system er begrænset på nuværende tidspunkt. Det er dog vurderet, at omfanget fremadrettet vil være stigende. Derfor skal SKAT præcisere, at produkter fra denne platform fremadrettet skal indberettes.

Der er foretaget stikprøvevis kontrol af personer, som har ejet finansielle kontrakter i 2011. Gennemgangen af disse kunder har givet anledning til følgende bemærkninger:

SKAT har konstateret, at der ændres i programmeringsstrengen for at få indberetninger af produkter igennem. I stedet for at ændre i systemet og lave en generel ændring af selve programmets opbygning, ændres der i data for få personer. Pengeinstituttet har ikke fulgt op på denne ændring.

Dette har, eksempelvis for en SWAP medført, at der kun er indberettet på en lille del af handlerne, ca. 20 %. De resterende SWAP er fejlagtigt ikke indberettet, da disse CPR nr. ikke er positivt nævnt i programmeringsstrengen

Ved korrektion af data i spothandler, forskydes handelsdatoen automatisk til dags dato. Det resulterer i, at spot forretningen kategoriseres forkert. Produktet kategoriseres derfor ikke længere som en spot, og vil derfor fejlagtigt blive indberettet som en terminsforretning.

Ved nethandler følger datoen i handelssystemet (spot-datoen) Wall Street, og ændres kl. 18, til næste dags dato. Dette sker, selvom kunderne kan handle i systemet indtil kl. 22 i Danmark. Når der handles efter kl. 18, bliver handelsdatoen rigtig, men spot-datoen bliver forkert. Dette medfører, at en spot forretning fejlagtigt bliver indberettet som en terminsfor-

retning.

Det er konstateret, at REPO ikke indberettes. SKAT er af den opfattelse at REPO forretninger ikke er omfattet af KGL § 29, og dermed af indberetningspligten i SKL § 10 B, stk. 2. Det er derfor korrekt, at pengeinstituttet ikke indberetter disse. SKAT skal dog gøre opmærksom på, at gevinst og tab skal behandles efter de skattemæssige regler for renter

Gennemgangen har afdækket, at overdragelsesaftaler (Assigns) ikke indberettes i OTC. Banken anser ikke denne overdragelse for at være en handel. Det er SKATs vurdering, at der er tale om en overdragelse, når der er handel mellem personer og/eller en juridisk enhed, og at denne dermed er omfattet af den almindelige indberetningspligt.

SKAT har ved gennemgangen konstateret, at der er en del kontrakter, som ikke bliver indberettet:

Det er konstateret, at pengeinstituttet generelt ikke indberetter Buy-outs. Kontrakter vedrørende indberetningssystemet, der skal håndtere Swaptions, er sat ud af funktion. Dette er på nuværende tidspunkt ikke igangsat.

Alle handler på OBL/OBV indberettes generelt fejlagtigt kun med produkttypekoderne 01/02. Der skal i indberetningen tilvælges produkttypekode 01-08. Det skal være muligt ud fra koden at konstatere, hvorvidt produktet er solgt eller er i behold.

Generelt vedrørende finansielle kontrakter. Kunden er et I/S og i OTC setuppet bliver handlens data fundet. Disse slettes efterfølgende som følge af, at kunden har status som I og ikke P som privat person. Der er tale om et generelt problem for denne type kunder (I/S som ikke er kodet til et CPR nr.). Det er pengeinstituttets antagelse, at problemet skyldes, at der ikke er et CPR nr. på det pågældende I/S.

Ved gennemgang af de fejlfaste indberetninger, er det konstateret, at der kun er rettet 33 %. Disse er rettet med en rettekode 2. De resterende 67 % ses fortsat ikke at være rettet. SKAT indskærper, at fejlene fremover rettes. Det er aftalt, at SKAT fremsender specificeret liste over de fejlfaste indberetninger, pengeinstituttet endnu ikke har rettet.

Pengeinstituttet oplyser på det afsluttende møde, at der er foretaget systemmæssige tilrettelser således, at indberetningen for 2012 forventes at blive korrekt.

Delsystemet CPS (pension):

Der er foretaget en stikprøvevis kontrol af dette delsystem, dels på baggrund af engagementsoversigterne samt dels ved opslag i systemet, for at se, hvordan dette er opbygget. Kontrollen har givet anledning til følgende bemærkninger:

Indberetning af hvilende ordninger:

Pensionsordninger, som er under udbetaling, skal ikke indberettes som en hvilende ordning. En ordning under udbetaling kan ikke anses for at være en hvilende ordning. Indbe-

retningerne af de hvilende ordninger benyttes af de sociale myndigheder i deres sagsbehandling. Når ordningen er under udbetaling, indberettes indkomsten til elndkomst. Pengeinstituttet oplyser på det afsluttende møde, at der er igangsat proces for tilretning.

Hævninger på pensionsordninger uden afgiftsberigtigelse:

SKAT har fået oplyst, at der hver måned udskrives en liste over hævninger på pensionsordninger. Listen anvendes til intern kontrol af, hvilke transaktioner der er på ordningen. SKAT har gennemgået listen for august 2012. Den indeholder 66 hævninger. Gennemgangen gav anledning til følgende bemærkninger:

44 ud af 66 hævninger er hævet uden forudgående tilladelse fra SKAT.

6 ud af 66 hævninger vedrører overførsel af indskud til en anden ordning. Overførselen af beløbet er foranlediget af, at dette overstiger det maksimale indskud, der kan foretages på ordningen (Pensionsbeskatningslovens § 21A).

SKAT har accepteret, at et pensionsinstitut inden for egne ordninger kan overføre overskydende indbetalinger til en anden arbejdsgiveradministreret ordning, omfattet af pensionsbeskatningslovens kap. 1, når instituttet kan se, at max. beløbet på en arbejdsgiveradministreret ordning er overskredet. Der skal dog ske indberetning med rettekode 5, både på bruttobeløbet og på rettelsen.

Derimod har SKAT ikke accepteret, at der udbetales overskydende beløb til kunden, idet der er tale om en ubeskattet lønindkomst. Udbetalingen kan derfor først foretages året efter indbetalingsåret. Det udbetalte beløb skal indberettes med rettekode 3.

7 ud af 66 hævninger. På disse ordninger foreligger der ikke tilstrækkelig dokumentation til at bedømme, hvorvidt rettelsen kan foretages uden ansøgning til SKAT. SKAT ønsker yderligere dokumentation for disse hævninger.

De resterende 9 hævninger har ikke givet anledning til bemærkninger.

Ophørspensioner:

SKAT har konstateret, at der ikke er foretaget indberetning af ophørspensioner for indkomstårene 2009, 2010 og 2011. Det er oplyst af pengeinstituttet, at dette er en fejl. SKAT har efterfølgende modtaget indberetning af 132 stk. ophørspensioner vedrørende indkomståret 2011.

Det er aftalt, at pengeinstituttet overfor SKAT oplyser, hvor mange ordninger der er omfattet af fejlen. Pengeinstituttet skal foretage indberetning vedrørende årene 2009, 2010 og 2011.

SKAT skal henstille til, at der bliver udarbejdet en forretningsgang på området, som sikrer, at der foretages korrekt indberetning til tiden og at evt. fejl bliver rettet og genindberettet.

Afstemning til regnskabet m.v.:

SKAT har foretaget en kontrol af, om pengeinstituttet har tilrettelagt regnskabet således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen, jf. Skattekontrollovens § 6 A, samt § 32 i bekendtgørelse om skattemæssige krav til regnskabsgrundlage og årsregnskabet.

I henhold til Skattekontrollovens § 6 A, skal pengeinstituttet udarbejde en renteafstemning. Denne skal oplyse størrelsen af renteindtægter og udgifter der indgår i regnskabet, og vise en afstemning til de renter, der er indberettet til SKAT (efter bestemmelserne i lovens §§ 8 H, 8P og 8Q). Afstemningen er en integreret del af bankens selvangivelse.

Pengeinstituttets renteafstemning skal afstemmes med SKATs kvitteringslister fra indberetningssystemet, dette uanset om der er foretaget indberetning på edb, TS-tele og eller blanket.

SKAT har gennemgået den afstemning, som pengeinstituttet har udarbejdet. SKAT har ingen bemærkninger til denne afstemning. SKAT skal dog henstille til, at afstemningen fremadrettet udarbejdes i hele kr. og ikke i 1.000 kr.

4.3.1.5 Effektivisering

Pengeinstitut 1:

Analyse: Pengeinstituttet er valgt [REDACTED]

Tiltag/Best practice: For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revisionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: De fejl, der er fundet, har pengeinstituttet konstruktivt rettet op på. Det er ikke manglende vilje, der har gjort, at der er opstået fejl ved kunderegistrering, valutariske udlændinge, manglende fejlrettelse på afviste indberetninger eller restancemarkeringer.

Evaluerings: Selvom pengeinstituttet udelukkende er valgt [REDACTED] kan det konstateres, at der er fundet lige så mange fejlområder, som i de pengeinstitutter, der er valgt [REDACTED]

Synergi: Både inden, under og efter besøgene i pengeinstituttet, har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling både om det enkelte pengeinstitut og om den enkelte dataleverandør.

Pengeinstitut 2:

Analyse: Pengeinstituttet er valgt [REDACTED]
[REDACTED]

Tiltag/Best practice: For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revisionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: De fejl, der er fundet, har pengeinstituttet konstruktivt rettet op på. Det er ikke manglende vilje, der har gjort, at der er opstået fejl ved kunderegistrering, valutariske udlændinge, manglende fejlrettelse på afviste indberetninger eller restancemarkeringer.

Evaluerings: Selvom pengeinstituttet udelukkende er valgt [REDACTED], kan det konstateres, at der er fundet lige så mange fejlområder, som i de pengeinstitutter, der er valgt [REDACTED]
[REDACTED]

Synergi: Både inden, under og efter besøgene i pengeinstituttet, har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling både om det enkelte pengeinstitut og om den enkelte dataleverandør.

Pengeinstitut 3:

Analyse: Pengeinstituttet er valgt [REDACTED]
[REDACTED]

Tiltag/Best practice: For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revisionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: De fejl, der er fundet, har pengeinstituttet konstruktivt rettet op på. Det er ikke manglende vilje, der har gjort, at der er opstået fejl ved kunderegistrering, valutariske udlændinge, manglende fejlrettelse på afviste indberetninger eller restancemarkeringer.

Evaluerings: Selvom pengeinstituttet udelukkende er valgt [REDACTED] kan det konstateres, at der er fundet lige så mange fejlområder, som i de pengeinstitutter, der er valgt [REDACTED]
[REDACTED]

Synergi: Både inden, under og efter besøgene i pengeinstituttet, har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling både om det enkelte pengeinstitut og om den enkelte dataleverandør.

4.3.1.6 Konklusion angående formålet

Pengeinstitut 1:

Pengeinstituttet har indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] transaktioner er godkendt som modtaget ved indberetningen for 2011.

SKAT har vurderet, at hovedparten af de godkendte transaktioner, generelt er af god kvalitet.

Overordnet set overholder pengeinstituttet deres indberetningspligt.

Det er dog ved gennemgangen konstateret, at der er fejl og mangler i systemer og indberetninger. En stor del af disse fejl kan henføres til ufuldstændig kunderegistrering, hvilket generelt influerer på datakvaliteten i alle delsystemer. SKAT har konstateret, at der specielt i til - og fraflytnings situationer for valutariske udlænding er mange fejlregistreringer. Der er for 26.544 kunder opgjort konti, hvor residentslandskoden afviger fra de oplysninger, der er registreret hos CPR registret.

Et andet væsentligt fejlområde er manglende fejlrettelse af afviste indberetninger, primært i delsystemet IRTE (renteindtægter). I dette delsystem er der 55.644 afviste transaktioner, svarende til ca. 193.000.000 kr. At transaktionen er afvist, er ensbetydende med, at indtægten ikke er henført til kundens selvangivelse.

Pengeinstituttet har været yderst samarbejdsvilligt i forbindelse med udførelse af kontrollen, og har stillet meget kompetente medarbejdere, og gode faciliteter til rådighed for SKAT.

Pengeinstitut 2:

Pengeinstituttet har indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] transaktioner er godkendt som modtaget, ved indberetningen for 2011.

SKAT har vurderet, at hovedparten af de godkendte transaktioner, er af god kvalitet.

SKATs gennemgang af indberetningerne viser, at pengeinstituttet generelt foretager korrekte indberetninger, samt at rettelser sker i henhold til gældende lovgivning og praksis.

Gennemgangen viser også, at pengeinstituttet har en meget omfattende egen kontrol, hvorfor kvaliteten af data er høj.

Proceduren for godkendelse af data ved oprettelse af kunder er centralt placeret i organisationen, og styres af en gruppe medarbejdere, med høj specialviden. Dette betyder, at ekspertisen er samlet, og at den almene sagsbehandler, som udgangspunkt, ikke har mulighed for at lave fejlregistreringer i systemet. SKAT anser denne forretningsgang, i relation til indberetningerne, for at være en stor styrke for pengeinstituttet.

Det er dog ved gennemgangen konstateret, at der er mindre fejl og mangler i pengeinstituttet's systemer og indberetninger. En stor del af disse fejl kan henføres til ufuldstændig kunderegistrering. SKAT har konstateret, at der specielt i til - og fraflytnings situationer for valutariske udlændinge er mange fejlregistreringer. For 3.336 kunder er det konstateret, at

ejerstatuskoden afviger fra de oplysninger, der er registreret i CPR registret.

Et andet væsentligt fejlområde er forkert anvendelse af ejerstatuskode 2, hvilket igen kan henføres til kunderegistreringen.

Pengeinstituttet har været yderst samarbejdsvilligt i forbindelse med udførelse af kontrollen, og har stillet meget kompetente medarbejdere, og gode faciliteter til rådighed for SKAT.

Pengeinstitut 3:

SKAT har vurderet, at hovedparten af de godkendte transaktioner generelt er af god kvalitet.

Pengeinstituttet har været yderst samarbejdsvilligt i forbindelse med udførelse af kontrollen, og har stillet meget kompetente medarbejdere, og gode faciliteter til rådighed for SKAT.

Pengeinstituttet har indberettet [REDACTED] transaktioner, hvoraf [REDACTED] er godkendt som modtaget vedrørende indberetningen for 2011. At en transaktion er "godkendt som modtaget", er ikke ensbetydende med, at den er korrekt indberettet. Det betyder, at den er indgået uden systemmæssig afvisning hos SKAT.

Overordnet set overholder pengeinstituttet sin indberetningspligt.

Det er dog ved gennemgangen konstateret, at der er fejl og mangler i pengeinstituttets systemer og indberetninger. En stor del af disse fejl kan henføres til en ufuldstændig kunderegistrering, hvilket generelt influerer på datakvaliteten i alle delsystemer.

SKAT har konstateret, at der specielt i fraflytningssituationer for valutariske udlændinge er mange fejlregistreringer. Der er ca. 31.000 kunder, hvor ejerstatuskoden afviger fra de oplysninger, der er registreret i CPR registret.

De renteindtægter, der IKKE bliver udvekslet i henhold til Rentebeskatningsdirektivet på disse kunder, udgør for året 2011 5.653.660 kr., samt et indestående på 807.499.233 kr. Ligeledes udgør ikke udvekslede aktieudbytter, på de samme kunder, 2.726.004 kr. At beløbene ikke udveksles efter betingelserne i Rentebeskatningsdirektivet betyder, at renteindtægter/indestående og aktieudbytter, muligvis ikke kommer til beskatning hos ejeren, og at Danmark derfor ikke opfylder sin forpligtelse i henhold til Rentebeskatningsdirektivet.

I 2009 besøgte SKAT pengeinstituttet i forbindelse med kvalitetskontrol af indberetningerne på valutariske udlændinge. Ved dette besøg blev banken anmodet om at tilrette data efter de gældende regler i Rentebeskatningsdirektivet.

Besøget havde primært fokus på manglende registrering og indberetning af TIN-nr. Pengeinstituttet har oplyst, at banken i den forbindelse, har tilrettet TIN-nr. på cirka 60.000 valutariske udlændinge.

SKAT kan fortsat konstatere, at datakvaliteten på de valutariske udlændinge, trods de til-

retninger pengeinstituttet har foretaget, ikke fuldt ud overholder de standarder der fremgår af Rentebeskatningsdirektivet.

Et andet væsentligt fejlområde er manglende fejlrettelser af afviste indberetninger, primært i delsystemet IRTE (renteindtægter). I dette delsystem er der 13.074 afviste transaktioner, svarende til 11.893.462 kr. At transaktionen er afvist, er ensbetydende med, at indtægten ikke er henført til kundens selvangivelse.

SKAT har konstateret, at pengeinstituttet i meget begrænset omfang anvender restancemarkeringskoder i delsystemet URTE (renteudgifter). Det kan betyde, at renteudgifter på nødlidende lån fejlagtigt fradrages på kundens årsopgørelse.

Pengeinstituttet har afleveret 1.700.899 indberetninger, svarende til renteudgifter på 10.148.660.234 kr. til SKAT i delsystemet URTE, heraf er kun 2.123 stk. restancemarket.

SKAT har sammenlignet antallet af restancemarkeringer, som pengeinstituttet har indberettet, med gennemsnitsniveauet for branchen. SKAT kan konstatere, at pengeinstituttet antalsmæssigt ligger markant under, hvad der i øvrigt er niveauet for branchen.

Pengeinstituttet har afleveret 2.123 stk. indberetninger, der er restancemarket, svarende til 0,12 % af de samlede indberetninger. Såfremt SKAT regulerer for de konstaterede fejl, vil pengeinstituttet have ca. 85.000 indberetninger, der skulle have været restancemarket, svarende til en restancemarkeringsprocent på ca. 5 %. Det er SKATs vurdering, at restancemarkeringsprocenten rettelig bør ligge på et niveau omkring 6-7 %. At transaktionen ikke er restancemarket, medfører at renteudgiften umiddelbart overføres som fradragsberettiget på kundens årsopgørelse.

SKAT skal dog understrege, at der er tale om en gennemsnitsbetragtning, og at det ikke kan afvises, at der er specielle forhold, der kendetegner porteføljen hos pengeinstituttet.

Det er konstateret, at de ca. 84.000 fordringer, der er registreret i inkassosystemet, kun for 1.965 stk. vedkommende er restancemarket. SKAT har opgjort renteudgifterne på de fordringer, der er registreret i inkassosystemet og som formentligt mangler en restancemarkering, til 35.376.981 kr. fordelt på 5.233 konti.

4.3.4. indkomståret 2012, Valutariske udlændinge

I pilotprojektet for indkomståret 2009 blev valutariske udlændinge kontrolleret i et særskilt delprojekt.

Projektet har evalueret på dette delprojekt for at konstatere langtidsvirkningen af denne kontrol.

Kunder, som er indberettet som valutariske udlændinge, men i følge CPR Registeret, er indlændinge:

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Navn	2008	2011	Ændring i antal	Ændring i %
pengeinstitut B	25	14	-11	-44,00
pengeinstitut C	372	476	104	27,96
pengeinstitut D	340	474	134	39,41
pengeinstitut E	29	56	27	93,10
pengeinstitut F	25	40	15	60,00
pengeinstitut H	234	118	-116	-49,57
pengeinstitut I	22	50	28	127,27
pengeinstitut J	2	9	7	350,00
pengeinstitut K	9	37	28	311,11
pengeinstitut L	26	32	6	23,08
pengeinstitut M	3.272	4.039	767	23,44
pengeinstitut N	9	8	-1	-11,11
pengeinstitut P	4	0	-4	-100,00

Idet kunderne, ifølge CPR registeret, har et CPR nummer, vil indberetningerne blive benyttet til dannelsen af kundens årsopgørelse.

Kunden vil derfor ikke opdage, at deres pengeinstitut har registreret dem forkert.

4 pengeinstitutter har forbedret deres data, men samtidig har 9 pengeinstitutter registreret forkert ejerstatuskode vedrørende indkomståret 2011 på flere, end de havde vedrørende indkomståret 2008.

Det kan derfor konkluderes, at effekten af kontrolbesøgene vedrørende indkomståret 2008 ikke har haft fremadrettet virkning.

Kunder, som er indberettet som indlændinge, men i følge CPR Registeret er udvandret - manglende udveksling:

Navn	2008	2011	Ændring i antal	Ændring i %
pengeinstitut A	349	174	-175	-50,14
pengeinstitut B	356	336	-20	-5,62
pengeinstitut C	1.790	2.466	676	37,77
pengeinstitut D	19.178	30.820	11.642	60,70
pengeinstitut E	286	268	-18	-6,29
pengeinstitut F	902	1253	351	38,91
pengeinstitut G	55	111	56	101,82
pengeinstitut H	4.903	6.763	1.860	37,94
pengeinstitut I	551	1.003	452	82,03
pengeinstitut J	96	114	18	18,75
pengeinstitut K	43	76	33	76,74
pengeinstitut L	44	41	-3	-6,82

pengeinstitut M	18.806	21.504	2.698	14,35
pengeinstitut N	54	17	-37	-68,52
pengeinstitut P	5	0	-5	-100,00

Her er der tale om kunder, der har et CPR nummer, men som er flyttet til udlandet. Indberetningerne er indgået til SKAT, men idet kunderne er flyttet til udlandet, vil der ikke blive dannet en årsopgørelse på baggrund af indberetningerne. Indberetningerne vil heller ikke blive udvekslet til udlandet efter retningslinjerne i Rentebeskatningsdirektivet, idet kunden ikke har den korrekte ejerstatuskode. For disse kunder fungerer Danmark som et skattely land.

6 pengeinstitutter har forbedret deres data, men 9 pengeinstitutter har registreret forkert ejerstatuskode vedrørende indkomståret 2011 på flere, end de havde vedrørende indkomståret 2008.

Det kan derfor også her konkluderes, at effekten af kontrolbesøgene vedrørende indkomståret 2008 ikke har haft fremadrettet virkning.

4.4. Ad Stikprøver af hensyn til ledelsesinformation

4.4.1. indkomståret 2011, 6 pengeinstitutter

4.4.1.1. Formålet specifikt

For at konstatere, om risikomodellen får udvalgt de indberetningspligtige med flest fejl, er der udtaget 6 pengeinstitutter med færrest point. Der skal foretages en sammenligning med de kontrollerede 6 pengeinstitutter, der er udtaget med flest point – høj risiko.

4.4.1.2. Indsatsomfang

I rapporten "Indberetningsprojektet, Delrapport for fase II, Vurdering af indsatspotentiale og koncept for indsats 2008" blev der udarbejdet et oplæg til en risikoprofil på de indberetningspligtige.

Risikoprofilen for de indberetningspligtige skal anvendes til tilrettelæggelse af en intensiveret og mere målrettet indberetningsindsats.

Ud fra denne risikoprofil er der valgt 6 pengeinstitutter, der har scoret færrest point – lav risiko pengeinstitutter.

Der er 203 aktive pengeinstitutter, så der er foretaget indsats i 3 % af den samlede population.

4.4.1.3. Indsatstiltag

Der er udarbejdet revisionsplaner for de enkelte delsystemer.

Hvis pengeinstituttet har scoret færrest point, skal de beskrivne revisionshandlinger for de tre delsystemer, der har fået højst score, udføres.

Revisionsplanerne til delsystemerne har alle de samme generelle handlinger omkring forretningsgange samt afvisningsårsager.

Herudover har revisionsplanerne til delsystemerne specifikke handlinger, der er målrettet det enkelte delsystem.

Revisionsplanerne er blevet udarbejdet løbende hen over foråret og sommeren, så de pengeinstitutter, der er besøgt tidligt i foråret, er ikke blevet revideret efter disse retningslinier.

Her er der i stedet foretaget revisionshandlinger, der er fundet konkrete for det enkelte pengeinstitut.

Ud over ovenstående revisionsplaner, bliver alle pengeinstitutter revideret efter den generelle revisionsplan for pengeinstitutter.

Her udvælges et givent antal kundeengagementer, der revideres for alle de delsystemer, den enkelte kunde har produkter i.

Den generelle revisionsplan indeholder handlinger omkring indberetningsregistrering, indberetningsform, produktudbud, organisering, kunderegistrering, valutariske udlændinge, ejerstatuskoder, kundeengagementer, afstemninger samt vejledningsaktiviteter.

Stikprøvestørrelserne er beregnet med de marginer i usikkerhed og fejlprocent, der sikrer det mest optimale grundlag for bedømmelse af kvaliteten.

Det betyder, at det ikke er de samme marginer, der er anvendt – hverken pr. delsystem eller pengeinstitut.

4.4.1.4. Risikovurdering efter indsatsen

RMI	Delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
LAV	AKSA	PI7	3.172	9	9	0	
LAV	AKSA	PI8	9.338	48	48	0	
LAV	AKSA	PI9	2.113	72	72	0	

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

LAV	AKSA	PI10	7.496	120	120	0	x
LAV	AKSA	PI11	4.997	16	16	0	x
LAV	AKSA	PI12	5.440	52	52	0	x

Delsystemet AKSA er udtaget til kontrol 3 gange, og der er ikke fundet fejl.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
LAV	BHOL	PI7	2.976	47	47	0	
LAV	BHOL	PI8	19.911	47	47	0	
LAV	BHOL	PI9	198	67	67	0	
LAV	BHOL	PI10	19.343	120	120	0	x
LAV	BHOL	PI11	264	18	18	0	x
LAV	BHOL	PI12	132	5	5	0	x

Delsystemet BHOL er udtaget til kontrol 3 gange, og der er ikke fundet fejl.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	kontrol
LAV	CPS	PI7	11.940	60	57	3	X
LAV	CPS	PI8	4.658	42	21	21	X
LAV	CPS	PI9	12.291	106	106	0	
LAV	CPS	PI10	23.665	29	24	5	X
LAV	CPS	PI11	18.564	58	55	3	X
LAV	CPS	PI12	32.401	48	41	7	X

Delsystemet CPS er udtaget til kontrol 5 gange, og der er fejl i alle 5 kontroller.

PI7 – Der foretages tilbageførsel af indbetalinger uden afgiftsberigtigelser. Rettekode 3 og 4 anvendes ikke korrekt.

PI8 – Manglende indberetning af hvilende ordninger. Indeksordninger, hvor der indberettes fradragsberettiget beløb, selv om der sker udbetaling fra ordningen.

PI10 – Hævet pensionsbeløbet dobbelt eller sagsbehandleren ikke får slettet ordningen. Tilbageførsel af indskud, da der ikke er godkendt en tilhørende forsikring. Hele indskuddet dækker formentlig ikke hele indskuddet. Der skulle kun være tilbageført en del. Indskud er placeret på forkert ordning (privat/ arbejdsgiverordning). Mangler rettekode 3. Forkert overførsel fra familiemedlemmer. Udbetalt fra pensionsordninger uden ansøgning.

PI11 – rettekode 3 og 4 anvendes ikke korrekt.

PI12 – rettekode 3 og 4 anvendes ikke korrekt.

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	FINK	PI7	233	1	1	0	
LAV	FINK	PI8	324	44	44	0	X
LAV	FINK	PI9	1	1	1	0	
LAV	FINK	PI10	2.161	52	37	15	
LAV	FINK	PI11	352	0	0	0	
LAV	FINK	PI12	323	1	1	0	

FINK er kontrolleret 1 gang, og der er fundet fejl i et pengeinstitut.

PI10 - Forkert anvendelse af produktkode på valuta SWAP, idet kontrakten er lukket, får den oprindelige aftalte dato. Manglende indberetning af markedsværdi pr. 31.12. på en valuta swap. Dobbelt indberetning af en valutaterminskontrakt, idet PI10 har anvendt 2 systemer i 2010. Kurssikring af lån i forbindelse med ejendomshandler er indberettet med forkert produkttypekode.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	IFPA	PI7	10.088	35	35	0	
LAV	IFPA	PI8	21.332	1	1	0	
LAV	IFPA	PI9	408	86	85	1	
LAV	IFPA	PI10	19.949	5	5	0	X
LAV	IFPA	PI11	475	27	27	0	X
LAV	IFPA	PI12	11	36	36	0	X

IFPA er kontrolleret 3 gange og den fejl, der er opdaget vedrører en manuel indberetning, der ikke er slået igennem.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	IRTE	PI7	86.914	143	143	0	X
LAV	IRTE	PI8	54.957	68	68	0	X
LAV	IRTE	PI9	59.029	74	74	0	X
LAV	IRTE	PI10	115.132	76	75	0	X
LAV	IRTE	PI11	75.238	73	73	0	X
LAV	IRTE	PI12	132.125	124	121	3	X

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

I kraft af, at de valutariske udlændinge er en del af den generelle revision af alle pengeinstitutterne, er delsystemet IRTE kontrolleret i alle pengeinstitutter.

I alle pengeinstitutter er de valutariske udlændinge ikke korrekte. Pengeinstitutterne er blevet vejledt til korrekte indberetninger, og har rettet forkerte indberetninger.

Herudover har der været følgende fejl:

PI 12 – det samme barn har fået oprettet to børneopsparingskonti.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	OBLG	PI7	3.070	63	63	0	X
LAV	OBLG	PI8	3.766	2	2	0	
LAV	OBLG	PI9	840	69	69	0	
LAV	OBLG	PI10	4.989	2	2	0	
LAV	OBLG	PI11	4.857	11	11	0	
LAV	OBLG	PI12	6.678	127	127	0	X

OBLG er kontrolleret to gange, og der er ikke fundet fejl i kontrollerne.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	PADE	PI7	6	0	0	0	
LAV	PADE	PI8	73	0	0	0	
LAV	PADE	PI9	0	0	0	0	
LAV	PADE	PI10	592	0	0	0	
LAV	PADE	PI11	94	0	0	0	
LAV	PADE	PI12	358	0	0	0	

PADE er ikke kontrolleret.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	UDBY	PI7	2.408	30	30	0	
LAV	UDBY	PI8	6.465	3	3	0	
LAV	UDBY	PI9	100	52	52	0	
LAV	UDBY	PI10	6.186	120	120	0	X
LAV	UDBY	PI11	1.222	19	19	0	X
LAV	UDBY	PI12	235	8	8	0	X

UDBY er kontrolleret tre gange, og der er ikke fundet fejl i kontrollerne.

RMI	delsystem	anonymiseret	indberetninger	stikprøver kunder	korrekte kunder	forkerte kunder	Kontrol
LAV	URTE	PI7	40.088	65	60	0	X
LAV	URTE	PI8	36.925	139	135	0	X
LAV	URTE	PI9	27.888	74	74	0	X
LAV	URTE	PI10	61.552	41	37	0	X
LAV	URTE	PI11	33.869	41	41	0	X
LAV	URTE	PI12	69.385	68	79	0	x

Restancemarkeringskoder er kontrolleret i alle pengeinstitutterne.

I samtlige pengeinstitutter benyttes der udelukkende de restancemarkeringskoder, der op-sættes automatisk af dataleverandøren.

Pengeinstitutterne er blevet vejledt til at anvende korrekte restancemarkeringskoder.

Udover restancemarkeringskoderne, er der ikke fundet fejl i delsystemet.

4.4.1.5. Effektivisering

Analyse: Pengeinstitutterne er valgt ud fra risikoprofilen. Delsystemerne AKSA og BHOL udviser flere fejl i banker med høj risiko, end i banker med lav risiko. Begge risikogrupper har fejl i CPS. På nogle delsystemer har alle de udsøgte pengeinstitutter fejl, selvom del-systemet ikke har opnået flest point, det gælder IRTE vedrørende de valutariske udlæn-dinge og URTE vedrørende restancemarkeringskoderne.

Tiltag/Best practice: For at få en effektiv vidensdeling på de enkelte delsystemer, er der udarbejdet revisionsplaner. Efterhånden som erfaringsgrundlaget bliver større, bliver revi-sionsplanerne løbende tilrettet.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Fejl i valutariske udlændinge skal det enkelte pengein-stitut selv rette op på. Det kan konstateres, at det ikke er manglende vilje, men manglende forståelse, der har gjort, at de valutariske udlændinge ikke er blevet rettet. Når vi har vej-ledt pengeinstituttet, retter de op på fejlene, og fremover vil de selv være i stand til at ind-berette valutariske udlændinge korrekt.

Det samme gør sig gældende for restancemarkeringskoderne. Pengeinstituttet har været af den opfattelse, at dataleverandøren sørge for restancemarkeringskoderne, og har ik-ke været opmærksom på, at der er flere forskellige koder, og kun få opsættes af dataleve-randøren. Når vi har vejledt det enkelte pengeinstitut, har vi konstateret stor velvilje om-kring reglefterlevelse.

Evaluerings: De nugældende parametre for risikoprofilen kan ikke anvendes til at finde de pengeinstitutter eller de delsystemer, der er mest fejlbehæftede. Projektet har udarbejdet en ny kravspecifikation, som BICC arbejder på at få implementeret til en revideret risiko-

model. Det er generelt de samme fejltypen, der er på de enkelte delsystemer, og mange af fejlene er dataleverandørfejl. I stedet for at kontrollere de enkelte pengeinstitutter, ville det have en større effekt for datakvaliteten, hvis det var selve dataleverandøren, der blev kontrolleret og vejledt.

Synergi: Både inden, under og efter besøgene i pengeinstitutterne har der været meget kontakt til eKapital Centret. Der har været vidensdeling og erfaringsudveksling både om det enkelte pengeinstitut og om den enkelte dataleverandør.

4.4.1.6. Konklusion angående formålet

Generelt er den indberettede datamængde af god kvalitet.

Men det kan konkluderes, at selvom et pengeinstitut er udsøgt som værende et lav risiko pengeinstitut, er der i flere delsystemer de samme fejltypen, som i et høj risiko pengeinstitut.

Der er mange generelle fejl på områder, der kan resultere i forkerte årsopgørelser. Det er især fejlområderne omkring restancemarkeringskoderne, forkert registrering af valutariske udlændinge og indberetninger omkring CPS.

Henset til ovenstående må det konkluderes, at indberetningerne vedrørende nogle delsystemer er så fejlbehæftet, at indberetningerne ikke kan danne grundlag for automatiske korrekte årsopgørelser.

Hvis indberetningerne skal kunne bruges direkte til at danne korrekte årsopgørelser, vil det kræve en indsats overfor hele branchen.

4.5 Ad i øvrigt

4.5.1. indkomståret 2011, Økokrim

4.5.1.1. Formålet specifikt

Økokrim har henvendt sig, for at de sammen med Indberetningskontrollen kunne lave et fælles besøg vedr. indberetninger af gældsforhold og renter. Økokrim er bekendt med, at en virksomhed har låneforhold, som skal indberettes efter Skattekontrollovens regler. I følge de indberetninger, som SKAT er i besiddelse af, ses det ikke, at selskabet indberetter gældsforhold og renter. Formålet med besøget var at vejlede om reglerne i skattekontrollovens § 8P, samt foretage en opfølgning på manglende indberetninger.

4.5.1.2. Indsatsomfang

Der er kun tale om undersøgelse og vejledning af to konkrete selskaber.

Virksomhederne er udelukkende gennemgået, da projektet er blevet kontaktet af Økokrim med henblik på en fælles indsats over for virksomhederne. Virksomhederne har samme ejer, og regnskabsmaterialet står på den ene virksomheds adresse.

4.5.1.3. Indsatsiltag

Alle gældsbreve jf. virksomhedernes kontospecifikationer er udtaget til gennemgang. Dette er ikke sammenholdt til SKATs system, da virksomhederne ikke har indberettet noget forhold. Virksomhederne er, i forbindelse med SKATs gennemgang af gældsbrevene, blevet vejledt i deres indberetningspligt, og om hvad og hvordan, de skal indberette.

4.5.1.4. Risikovurdering efter indsatsen

Der er ikke foretaget indberetning af renter og gældsforhold. Der er således mangler ved alle låneforhold.

Virksomhederne har efter SKATs besøg foretaget indberetning af renter og gældsforhold. Gennemgangen af gældsposter viste, at hovedparten af lånene var misligholdte, men de er indberettet uden restancemarkering, hvilket betyder, at skatteyder får et uberettiget rentefradrag. Rentebeløbene beløber sig til kr. 148.000.

Selvom virksomhederne efter SKATs besøg har indberettet og indsendt afstemning af indberetningerne, vurderes det ikke, at viljen til at overholde lovgivningen er stor.

4.5.1.5. Effektivisering

Analyse: Der var ikke på forhånd foretaget en analyse og prioritering af mængden af virksomheder. Der er ikke indberettet til SKAT, og gennemgangen er udelukkende foregået på baggrund af en henvendelse fra Økokrim.

Tiltag/Best practise: Indsatsen foregik på bedste vis, men det var to små indberetter, som ikke i forvejen indberettede, og hvor kunderne formentlig ikke har ret til et rentefradrag, da lånene er misligholdte. Det er derfor ikke en indsats, som projektet vil anse for best practise, og det er ikke et område, som projektet vil anbefale at koncentrere sig om.

Opfølgning/Forebyggende indsats: Umiddelbart ses det ikke på dette område, at der kan findes effektivisering. Det er potentielle indberettere, som ikke er registreret som indberettere. SKAT har således ikke mulighed for at udsøge dem og foretage en forebyggende indsats overfor dem. Den konkrete branche burde i øvrigt også være bekendt med reglerne for indberetning.

Da projektet ikke anser de konkrete virksomheder som medspillere, bør der følges op på, at de indberetter i 2013.

Evaluerings: Sagerne er opstået som Ad Hoc sager, og umiddelbart vurderes det ikke, at være et område, som projektet skal sætte ressourcer ind på. SKAT har ikke umiddelbart

mulighed for at udsøge disse virksomheder, da de ikke indberetter, og i dette tilfælde viste det sig også, at gældsforholdene var i restance, hvorfor kunderne slet ikke har fradragsret for renteudgifterne. Men det er et meget spinkelt grundlag at konkludere noget på.

Synergi: Vedrørende disse konkrete sager, ses det ikke, at der er synergimuligheder med Center for eKapital. Der har været et samarbejde med Økokrim, men umiddelbart har dette samarbejde ikke bidraget med synergi til Indsats.

4.5.1.6. Konklusion angående formålet

På baggrund af disse konkrete sager, vurderes det ikke, at området er afdækket tilstrækkeligt til at drage nogle endegyldige konklusioner. Det vurderes dog, at det ikke umiddelbart er et område, som der skal sættes et stort fokus på. For det første er disse virksomheder ikke registreret som indberetningspligtige, så det vil ikke være muligt at udsøge dem. For det andet viste det sig, at hovedparten af gældsforholdene var misligholdte, hvorfor der ikke er fradragsret fra renterne. Det betyder, at såfremt disse virksomheder indberetter renterne, er det vigtigt at kontrollere, at de så også bruger restancemarkeringerne korrekt, da skatteyderne ellers får et uberettiget rentefradrag.

5. Effekt

Afrapportering Udgående indberetningsindsats på eKapitalområdet.

Succeskriterium	Resultat
Måle en opfølgning på 99% i forhold til data, der ikke indberettes til eKapital (aktivitetsorienteret).	Målet er nået af eKapital Centeret.
At få målgruppen til at indberette korrekte data af en sådan kvalitet, at de kan anvendes direkte på årsopgørelsen. - Har vi guidet indberetteren i forhold til systemer, processer, lov mv. - Har vi udvalgt de rigtige indberettere efter risikomodellen - Har vi udarbejdet en egnet risikomodel - Har vi egnede kompetencer - Har vi lavet en best praksis - Er fejlmængden faldet med 25 %	Projektet har med succes guidet samtlige besøgte indberettere i relevante forhold. Risikomodellen er ikke færdigudviklet, hvorfor vi ikke kan konstatere, om det er de rigtige indberettere, der er valgt. Projektets deltagere har efterhånden oparbejdet så meget erfaring med indberetningskontrol, [REDACTED]. Der er udarbejdet tjek-skema for at understøtte, at indsatsen bliver ensartet og standard udsøgningskriterier i BO.
Måle et fald i antallet af resterende fejlister for delsystemerne IRTE og UDBY på 40%.	Målet er nået af eKapital Centeret.
Feltlåsninger: De indberettere, som vi udtager til udgående besøg viser sig at have fejlindberetninger, som de efter vores besøg får rettet op på, og at de fremover indberetter korrekt på samme område.	Der er stadig en del fejl i indberetningerne. Der følges op på dette i 2013 i det nye projekt.
Risiko: De indberettere, der er udsøgt via risikomodellen har 20 % flere fejl end de indberettere, som er udtaget ved en tilfældig stikprøve.	Målet har ikke været målbar, da risikomodellen stadig er under udarbejdelse.
Effektivitet: At kreditopkøberne indberetter 25 % færre fejl.	Halvdelen af de besøgte kreditopkøbere indberetter umiddelbart langt mere end 25 % færre fejl, mens den anden halvdel ikke ser ud til at have forbedret datakvaliteten. Der følges op på kreditopkøberne i det nye projekt.
Effektivitet: At antallet af afstemninger øges til 50 % fra 2010 – 2011	Der er kun ca. 38 %, der har udarbejdet en brugbar afstemning. Målet er derfor ikke nået. Der følges op på afstemninger i det nye projekt.
Effektivitet: At vi har udført udgående indsats overfor 1 stor indberetter.	Målet er nået med udgående indsats overfor 3 store indberettere.
Ledelsesinformation: De tilfældigt udvalgte har 20% færre fejl end de indberettere, der er udvalgt via risikomodellen.	Målet har ikke været målbar, da risikomodellen stadig er under udarbejdelse.

Det har været en stor udfordring for projektet, at Risikomodellen ikke har været anvendelig fra start, og har skullet ændres undervejs.

Indsatsen overfor indberetterne til låste felter, har generelt været positivt, da de overvejen-
de var interesseret i at lave korrekte indberetninger.

Indsatsen overfor kreditopkøberne har været mere omfattende end forudset, da området er meget fejlbehæftet. Overordnet var de fleste indberettere medspillere, og havde, efter en grundig vejledning, stor vilje til regelefterlevelse.

Det ændrer dog ikke på, at det er beregnet/skønnet, at der samlet er indberettet ca. 100 mio. kr. i renteudgifter uden restancemarkeringer. Hvilket betyder, at der kan være givet et uberettiget fradrag på årsopgørelsen i denne størrelsesorden.

Vi vurderer, at effekten af indsatsen er langvarig. Langt størsteparten af de, som vi har besøgt har været positive og samarbejdsvillige. De ville gerne følge reglerne, men havde ofte ikke kendskab til dem.

Der vil være behov for opfølgning vedrørende gaveindberetterne samt fagforeningerne.

Desuden vil der være behov for opfølgning på kreditopkøberne. Der vil opfølgningen dels bestå af genbesøg hos relevante kreditopkøbere og dels indkaldelse af afstemninger. Disse vil give et billede af, om der er overensstemmelse mellem indberetningerne til SKAT og virksomhedens finansbogholderi.

Når risikomodellen er færdigudviklet, vil en del af overvågningen af risikoen kunne styres herfra. Det vil være muligt at se, om den enkelte virksomheds placering ændres over tid.

Det er vores opfattelse, at afstemninger mellem virksomhedens indberetninger og regnskabsføring er et vigtigt redskab i overvågning af risikoen for, at de indberettede data er ufuldstændige eller forkerte.

I dag er det ikke lovpligtigt for mindre virksomheder at foretage afstemning, de skal kun indsende afstemning på SKATs opfordring. For stores virksomheder med en omsætning over 100 mio. kr. er udarbejdelse af afstemningen lovpligtig.

Projektet anbefaler, at regelsættet tilrettes, så det bliver ensartet både for store som for små virksomheder.

Ligeledes vil vi anbefale, at indberetterne bliver forpligtet til at selvangive, hvorvidt de har udarbejdet en afstemning.

I BO er der mulighed for, at lave udtræk på det antal afvisninger, de enkelte indberettere ikke har korrigeret. Afvisninger kan indikere om indberetteren har mange fejl, samt arten heraf, og om antallet af fejl reduceres fra år til år. Denne overvågningsmetode er ikke så effektiv som afstemninger. De typiske fejl er tekniske fejl, der oftest ikke har den store betydning for den enkelte borgeres fuldstændige årsopgørelse.

Genbesøg og opfølgning herpå, er den overvågningsmulighed, der koster flest ressourcer men også er mest effektiv mod konkrete indberettere. Den skal anvendes ved indberettere, der ikke får tilrettet efter vores anvisninger.

Resultat for gennemgang af de tre store indberettere:

Pengeinstitut 1:

Manglende fejlrettelser af afviste indberetninger primært i delsystemet IRTE (indtægten ej henført til sky):

55.644 afviste transaktioner, heraf ca. 44.000 stk. vedrørende valutariske udlændinge.
kr. 193.000.000,-, heraf vedrører ca. kr. 55.000,- ikke-valutariske forhold.

Valutariske udlændinge – oplysninger der ikke udvekslet, fordi kunden står som boende i DK men reelt bor i udlandet: 21.607 kunder. Danmark agerer som skattelyland.

Renteudgifter på nødlidende lån, URTE:

Pengeinstituttet restancemarkerer sine nødlidende lån umiddelbart efter at lånet er overført til inkassosystemet, også selvom der ikke er ubetalte renter i det/de foregående år.

Pensioner CPS: Der søges ikke om tilladelse i nødvendige tilfælde. Sagscenter Person er i gang med at gennemgå disse sager.

Pengeinstitut 2:

Valutariske udlændinge – oplysninger der ikke udvekslet, fordi kunden står som boende i DK men reelt bor i udlandet:

2.729 kunder

Renteudgifter på nødlidende lån, uden restancemarkering URTE:

Ca. 16.000 konti indberettes med 0 i rente, men uden restancemarkering.

Pension CPS:

Der søges tilladelser i langt de fleste relevante tilfælde.

Pengeinstitut 3:

Manglende fejlrettelser af afviste indberetninger primært i delsystemet IRTE (indtægten ej henført til sky):

13.074 afviste transaktioner - kr. 11.893.462,-

Fejl vedrørende indberetninger fra VP rettes ikke.

Valutariske udlændinge – oplysninger der ikke er udvekslet, fordi kunden står som boende i DK men reelt bor i udlandet:

Ca. 31.000 kunder

Renteindtægter: kr. 5.653.660

Indestående: kr. 807.499.233

Aktieudbytter: kr. 2.726.004

Manglende indberetning af renter på børneopsparinger, ca. 1.200 konti.

Renteudgifter på nødlidende lån, uden restancemarkering URTE:

5.233 konti – kr. 35.376.982

Restancemarkeringsformlen er opsat forkert.

76.946 kunder indberettes med 0 kr. i rente, uden restancemarkering

Dødsboer:

777 uafsluttede dødsboer, fra 2006 og tidligere, heraf er 129 personer døde før 2000.

Indestående kr. 12.707.459

Depoter kr. 3.848.893

Finansielle kontrakter, FINK:

Manglende indberetninger

Pensioner CPS:

Der mangler ansøgning om tilladelse til hævnning på pensionsordninger i enkelte tilfælde.

6. Indsatsaktiviteterne

Indsatsaktivitet	Effekt/ erfaring
Servicebrev	Er udsendt til forskellige indberettere vedrørende nye koder mv. på forskellige systemer
Kontrol	Udgående indsats
Servicebesøg	Vejledning skal være i hovedsædet.
Involvering af samarbejdspartnere	eKapital Centret har været involveret ved udvælgelse af indberettere.

Ud fra vores erfaringer anbefaler vi, at den fremtidige indsats differentieres mellem servicebreve, service og kontrolbesøg.

Vi har konstateret, at indberettere indenfor samme branche anvender samme dataleverandør. Fejl og mangler i leverandørenes program er gennemgående ens hos de enkelte indberettere. Det er en fordel at kontakte/vejlede dataleverandøren, i stedet for at vejlede de enkelte indberettere.

Vi forventer, at når risikomodellen er implementeret, at kunne rette vores indsats mere direkte mod de indberettere, der har den største risikoprofil.

7. Proces

Det er vores erfaring, at service/kontrolbesøg hos de enkelte indberettere, har stor effekt. Virksomhederne er yderst velvillige til at rette edb-systemer og udarbejde procedurer for afstemninger/ fejlrettelser, når de har fået aflagt et besøg, hvor tingene er blevet gennemgået.

Projektgruppen har oparbejdet store kompetencer på indberetningsområdet, hvilket giver sig udslag i meget kompetent indsatsarbejde. Gruppen har ydet en stor indsats, og er meget engageret i arbejdet. Samtidig fungerer gruppen godt på det kollegiale område. Disse kvaliteter styrker og har højnet motivationen og kvaliteten af det udførte arbejde.

Der var overensstemmelse mellem nogle af de planlagte og de faktiske målinger. Pga. den manglende Risikomodel, har det ikke været muligt at foretage en del af de planlagte målinger.

De øvrige planlagte målinger er gennemført.

Det har således ikke været nødvendigt at opfinde nye mål og målinger.

Projektet har samarbejdet en del med eKapital Centeret i Svendborg samt med medarbejdere fra Koncerncenteret.

Dette samarbejde har fungeret rigtig godt.

Konkret har der været tilknyttet ét årsværk, fordelt på to medarbejdere fra eKapital Centeret. Dette samarbejde har fungeret rigtig godt, og har desuden givet projektet en bedre kontakthoved til eKapital Centeret.

Vigtig information udsendes på mail samt formidles på møder. Alle projektdeltagerne har adgang både til h-drev og SharePoint. Informationer deles derfor på enten h-drev eller SharePoint, alt afhængig af hvilken slags det er.

Projektdeltagerne er meget motiverede, bl.a. fordi de er med til at sætte deres præg på processen. Arbejdsopgaver fordeles efter interesser og kompetencer, hvilket højner motivationen. Alt i alt en vellykket proces.

Afslutningsrapport for projekt id 1800 – Salg af fordringer:

Delprojekt Salg af fordringer:

Projektet var et pilotprojekt, som skulle afdække eventuelle problemer i forbindelse med at der pr. 27. januar 2010 blev der indført en generel skattepligt for samtlige gevinster og tab på både private og selvstændige erhvervsdrivendes fordringer.

Dette er især nyt for danske obligationer, hvor der ellers tidligere har været skattefrihed såfremt mindsterenten var opfyldt.

Det betyder, at der nu er mange flere som eventuelt bliver skattepligtige ved et salg af/afdrag på fordringen (obligationen), men der er stor risiko for at de enten ikke har kendskab til de nye regler eller ikke kan finde ud af dem.

Henset til at felterne 327 og 328 (gevinst/tab på obligationer) er et manuelt felt som obligationsejeren selv skal udfylde, indebærer det en risiko for at der enten underdeklareres eller helt udeholdes gevinster/tab.

Felt 327 og 328 indeholder ikke kun oplysninger om gevinster og tab på obligationer anskaffet 27. januar 2010 eller senere, men blandt andet også gevinster på obligationer hvor mindsterenten ikke er opfyldt og gevinst/tab på strukturerede obligationer i fremmed valuta. Feltoplysningerne er dermed ikke entydige.

Projektet lavede en BO-udsøgning med fokus på de selvangivne beløb i felt 327 og 328, for på denne at danne sig et indtryk af hvad der selvangives i de 2 felter.

Sagerne viste sig at være af meget forskellig karakter, lige fra tab på en fordring vedrørende en konkursramt flyskole, tab på aktier ført i forkert rubrik, og forkerte beregninger.

I felt 327 er der 817 personer som selvangiver enten et tab på mere end [REDACTED] og en gevinst på mere end [REDACTED]

Af disse personer udsøges ca. 100 til stikprøvekontrol.

I felt 328 er der 108 personer som selvangiver enten et tab på mere end [REDACTED] og en gevinst på mere end [REDACTED]

Af disse personer udsøges ca. halvdelen til stikprøvekontrol.

Stikprøven blev på i alt 158 personer.

105 sager blev henlagt eller godkendt efter vurdering.

10 personer fik det selvangivne tab eller gevinst flyttet til at andet felt på selvangivelsen. Det kan have medført en ændret skattebetaling, men det er ikke målt specifikt på.

For felt 327 vedkommende har der været 14 ændringer med en samlet nedsættelse på kr. 3.020.233. 3 af disse ændringer har været på baggrund af ny opgørelse/anmodning, og specielt kan nævnes én nedsættelse på kr. 2.853.844.

Herudover har ændringerne en spændvidde på + kr. 75.125 og ÷ kr. 103.689.

For felt 328 vedkommende har der været 17 ændringer med en samlet forhøjelse på kr. 661.344.

1 af disse ændringer har været på baggrund af ny opgørelse/anmodning.

Ændringerne har en spændvidde på + kr. 350.000 og ÷ kr. 120.765.

I forbindelse med gennemgangen af sagerne har projektdeltagerne stødt på andre "uregelmæssigheder" som har resulteret i 13 ændringer af indkomsten med i alt kr. 388.841.

Ændringerne har en spændvidde på + kr. 263.155 og ÷ kr. 62.512.

Samlet set har 35 personer fået ændret indkomsten for indkomståret 2011, heraf har 7 personer primært fået ændret indkomsten vedrørende andre felter end 327 og 328

Procentvis svarer det til at 22,15 % ikke har selvangivet korrekt.

Korrigeres der for regulering af andre felter, så er der ændringer i 17,72 % af sagerne.

Projektets resultater set i forhold til succeskriterierne:

Kriterierne fra projektbeskrivelsen er listet op herunder med kursiv.

Ad problemets omfang og karakter:

Som nævnt ovenfor er der sket korrektion af indkomsten i felt 327 og/eller 328 i knap 18 % af sagerne.

Sagstyperne er af ret så forskellig karakter, men en overvejende del vedrører dog obligationer.

Projektets succeskriterier var:

1. *Skabe overblik over problemets omfang*
2. *Hvilken karakter har problemet*
3. *Løsningsforslag til afhjælpning af problemet*

Stikprøveundersøgelsen munder ud i en analyse af om årsagen til eventuel underdeklaration/udeholdelse skyldes:

Unddragelsernes omfang (antal og beløb)

Har brug af rådgiver betydning for kvaliteten af det selvangivne?

Giver specifikke udbydere anledning til særlig bevågenhed?

Giver specifikke obligationer anledning til særlig bevågenhed?

Manglende evne

Manglende vilje

Manglende kendskab

Ud af de 35 personer som har fået ændret indkomsten, har 17 en revisor tilknyttet. 6 af sagerne vedrører korrektion af andre felter.

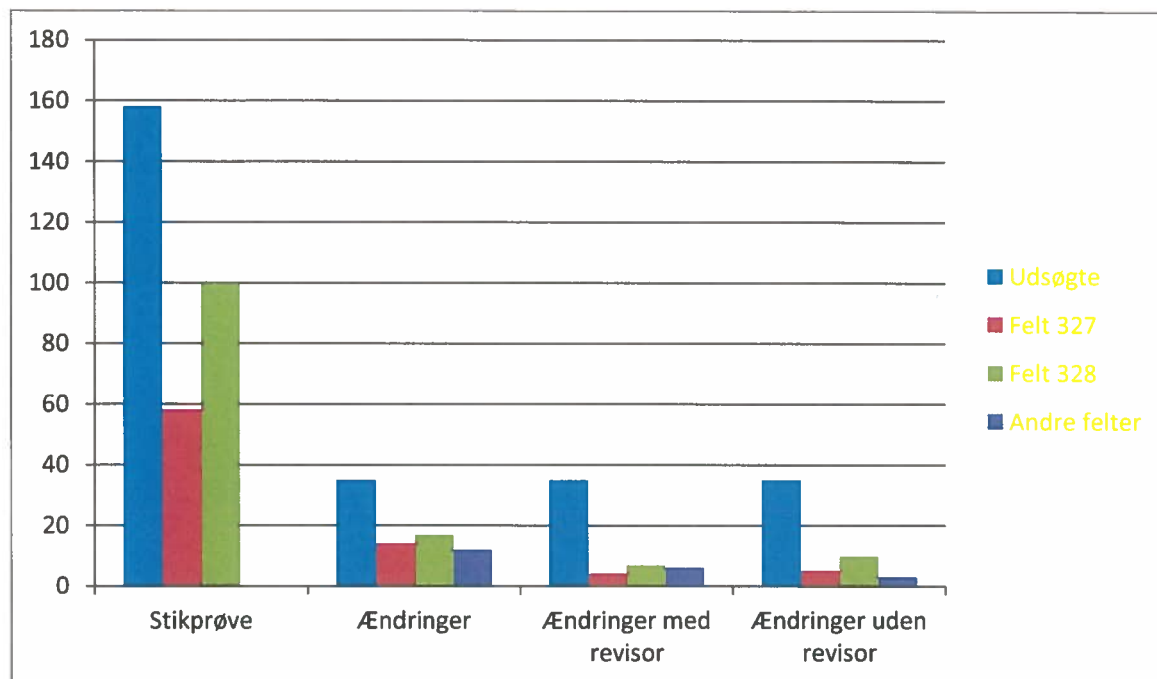
Yderligere 6 personer med revisor tilknyttet har fået flyttet det selvangivne tab/gevinst til andet felt på selvangivelsen.

Samlet set har 75 personer ud de 158 i stikprøven tilknyttet en revisor. Ser man isoleret på sagerne med revisorbistand, så er der sket korrektion i 22,67 % af sagerne. Ændringerne omfatter 5 nedsættelser og 12 forhøjelser og har en spændvidde på + kr. 350.000 og ÷ kr. 2.853.844.

Projektet kan konstatere, at revisorbistand ikke nødvendigvis medfører færre korrektioner af indkomsten.

I tabel 1 herunder er der en skematisk oversigt over udsøgningen og de foretagne ændringer i antal. Det skal bemærkes at der i enkelte sager er foretaget korrektion af både felt 327 og 328.

Tabel 1



Der har desværre ikke vist sig at være en rød tråd i de korrigerede sager, hverken for så vidt angår sagstype, værdipapir eller udbydere.

[Redacted text block]

Efterretteligheden på dette punkt er således helt afhængig af selvangivne oplysninger fra fordringshaveren/obligationsejeren.

Sammenfatning:

Området med salg af fordringer er kompliceret og risikoen for at lave fejl er markant.

Projektet anbefaler derfor at der fortsat holdes fokus på området, og at der fremadrettet holdes fokus på efterretteligheden med vejledning og/eller kontroller.

På de områder, hvor der sker indberetning til SKATs systemer, anbefaler projektet at der arbejdes videre med den systemmæssige tilgang, således der sker automatisk indberetning til selvangivelsen.

Lidt at tænke over:

En projektdeltager fik følgende besked (med rødt) i en mail i forbindelse med sagsbehandlingen:

”Fremtidige gevinster på køb/salg af obligationer: ”

Vi var af den opfattelse, at SKAT selv kunne tjekke dette, da alle fondshandler bliver indberettet. Men er det korrekt opfattet, at Susanne også fremover selv skal selvangive kursgevinster/tab på obligationer? ”

Beskeden er skrevet af en formuecenterchef fra "X-Bank" til SKAT i forbindelse med en sag der ender med ikke selvangiven gevinst obligationer udtrukne/solgte i 12 og købt efter 26. januar 2010 forhøjelse kr. 96.059, ikke selvangiven gevinst på strukturerede obligationer forhøjelse kr. 33.260, og ikke selvangivne lagerbevægelser flere finansielle kontrakter nedsættelse kr. 10.607.

Som projektdeltageren anfører:

"Lidt tankevækkende med sådan udmelding fra en bankchef, ikke? Tyder på at en afledning af projektet vil være anbefaling af nødvendige orienteringer til banker mv. via deres paraplyorganisation. Bankerne sælger i dag et utal af forskellige produkter, men rådgivning om skat som en naturlig del af produkternes afkastmodeller indgår åbenbart ikke."

Det bemærkes, at projektet ikke har været nærmere inde på pengeinstitutternes rolle, men at det selvfølgelig kan indgå i fremtidige overvejelser på hele værdipapirområdet.

Delprojekt Strukturerede obligationer:

Strukturerede obligationer er en "uddøende" race, idet anskaffelser heraf efter den 27. januar 2010 overgår til finansielle kontrakter med beskatning efter lagerprincippet.

Det blev derfor besluttet at denne del af projektet skulle køres som vejledning med opfølgende kontrol.

Der findes 4 obligationsserier med udløb i 2012 som er ejet af ca. 1.800 personer.

Vejledningsdelen blev besluttet ud fra at et tidligere projekt på området har konstateret, at målrettet information har forøget efterretteligheden fra 34 % til 61 %.

Kriterierne fra projektbeskrivelsen er listet op herunder med kursiv.

Succeskriterier:

- 1. 80 % selvangiver korrekt inden selvangivelsesfristen 1. maj 2013/1. juli 2013.*
- 2. Breve og mails med information er udsendt til obligationsejerne senest 15. april 2013 (info-kampagne).*

Projektet kom desværre ikke i mål med informationskampagnen, idet den korte tidsfrist mellem godkendelsen af projektet og selvangivelsesfristen ikke levnede tilstrækkelig tid hertil.

Der blev i stedet iværksat kontrol af personer, hvor vi systemmæssigt kunne beregne en gevinst på mindst kr. 20.000.

Det resulterede i en udsøgning på 298 personer til nærmere kontrol.

98 blev fravalgt efter gennemsyn.

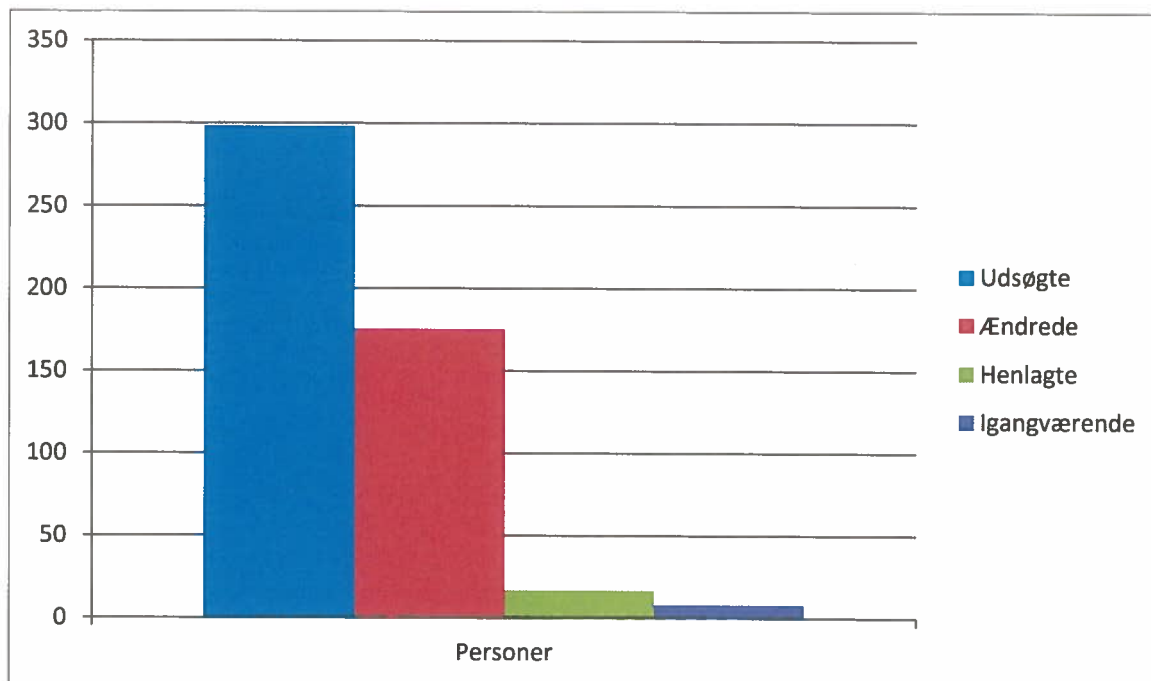
17 sager er afsluttet uden ændring af indkomsten.

175 sager er afsluttet med indkomstændringer på kr. 5.553.880 (Snit kr. 31.736).

8 sager er stadig igangværende (påklaget m.v.).

I tabel 2 herunder er der en skematisk oversigt antal behandlede sager.

Tabel 2:



Sammenfatning:

Det er projektets opfattelse, at delprojektet med strukturerede obligationer ikke skulle have været omfattet af projektet.

Gennemgangen af knap 300 sager tager naturligvis en del tid, og denne tid havde været bedre udnyttet til projektets første del set i det fremadrettede perspektiv.

Når det så er sagt, er det jo heller ikke at kimse af en indkomstændring på godt 5,5 millioner kroner med et anslået ressourceforbrug på et årsværk.

Området med finansielle kontrakter er kompliceret og risikoen for at lave fejl er markant.

Projektet anbefaler derfor at der fortsat holdes fokus på området, og at der fremadrettet holdes fokus på efterretteligheden med vejledning og/eller kontroller.

På de områder, hvor der sker indberetning til SKATs systemer, anbefaler projektet at der arbejdes videre med den systemmæssige tilgang, således der sker automatisk indberetning til selvangivelsen.

Ribe, den 2. april 2014.

Klaus K. Hansen
projektleder

Afrapportering fra Bandekriminalitet

Indsatsplan 2012, Id nr. 2400.

1. Projektinformation

Bandeenhedens formål er at støtte politiet i bekæmpelsen af bandekriminalitet.

Bandeenheden bidrager især med følgende aktiviteter:

- Revision af skatter og afgifter.
- Støtte til politiet ved aktioner / fester.
- Inddrivelse af gæld til det offentlige.
- Bidrage med informationer til andre myndigheder, især politiet.

Det er intentionen med disse indsatser at:

- Inddrive gæld blandt bandemedlemmerne således at deres synlige fremtræden i det offentlige rum, med guldkæder og dyre biler, stoppes.
- Ved revisioner, at afdække skatte- og afgiftssnyd således at en effektiv strafindsats kan indsættes mod disse og de kan tages "ud af spil".

Bandeenhedens produktion er således bygget op om at dække alle de fire S'er i ØkoKrim's mission:

- Samfundsmæssig indsats – skattemæssige revisioner, støtte til politiet og synlige aktioner
- Stop skaden – forebyggelse ved tidlig indsats mod virksomheder inden der opbygges store restancer til det offentlige
- Sikre aktiver – egne fogeder, der inddriver på målgruppen
- Straf og sanktion – fokus på at Bandeenhedens kontrolsager hurtigt overleveres til politi/anklagemyndighed.

Bandeenheden er på ca. 37 årsværk. Enheden findes på følgende SKAT lokationer: Aalborg, Aarhus, Middelfart, Høje-Taastrup og Fredensborg. Endvidere er der udstationeret projektdeltagere hos politiet på flere lokationer landet over.

Bandeenheden er organiseret i mindre grupper, således at hver gruppe samarbejder med sin faste politikreds.

2. Leverancer

Bandeenheden har haft som mål løbende at udvikle nye/optimere kontrolmetoder/processer i forbindelse med bekæmpelsen af kriminalitet, der udspringer sig fra bandemiljøet.

Der søges efter mere effektive kontrolmetoder på følgende områder:

- Inddrivelse. Der skal ske en effektiv inddrivelse hos målgruppen. [REDACTED]
- Straf. Hurtig straf for overtrædelse af den fiskale lovgivning er meget væsentlig. Bandeenheden har i årets løb afprøvet metoder til at få sager hurtigere igennem straffesystemet ved f.eks. at indtale det offentlige tab/krav under straffesagen.

3. Helikoptersyn på den fremtidige indsats

Bandekonflikten har siden opstarten i 2009 kørt med uformindsket styrke. Det er politiets vurdering, at konflikten ikke stopper i hverken 2013 eller 2014.

Bandeenheden har udviklet og initieret samarbejde med andre offentlige myndigheder, således at indsatsen mod det enkelte bandemedlem vil fremstå som en samlet myndighedskoordineret indsats. Det er bandeenhedens vurdering, at samarbejdet stadig kan videreudvikles herunder også samarbejdet med det nye Udbetaling Danmark samt Arbejdsmarkedsstyrelsen.

Samarbejdet med politiet skal fortsætte og stadig udvikles, da det på nogle områder kan blive endnu bedre.

4. Samarbejde med andre myndigheder.

Der har i lighed med tidligere år været et intensivt samarbejde mellem politiet og SKAT i relation til kriminalitet begået af personer med udspring i bandemiljøet. SKATs primære rolle er at understøtte politiets indsats mod personerne i miljøet.

Samarbejdet består af en planlægningsdel og en operationel del.

SKAT deltager i Den Nationale Følgestab, som afholder 7 – 9 møder om året. I dette forum fremlægger SKAT løbende resultater for samarbejdet med politiet samt samarbejdet med andre samarbejdspartner/myndigheder.

Samarbejdet i Den Nationale Stab har væsentlig betydning for samarbejdet og i udviklingen af opgaveløsningerne.

SKAT er ligeledes repræsenteret i de lokale bandestabe i politikredsene, hvor relevante kontrolemner udfindes og prioriteres.

Herudover deltager SKAT i de generelle drøftelser om udvikling af indsatsen, herunder deltager vi med repræsentanter i flere arbejdsgrupper.

SKAT har endvidere udstationeret medarbejdere i flere politienheder. En medarbejder i NEC, tre medarbejdere i TFØ og to medarbejdere ved Midt- og Vestsjællands politi. Herudover arbejder SKATs medarbejdere ad hoc i de enkelte politikredse på udvalgte opgaver.

På den operationelle del understøtter SKAT politiet ved deltagelse i diverse aktioner, ransagninger, inddrivelsesforretninger og andre ad-hoc-opgaver.

Bandekriminalitet er grænseoverskridende, og der er etableret et formaliseret samarbejde med de svenske skatte- og afgiftsmyndigheder i Malmø, som også har medført at bandeenheden har en medarbejder, der deltager i møder i det svenske RUC, hvor informationer udveksles mellem Danmark og Sverige.

Der er ligeledes etableret et samarbejde med de tyske told-, skatte- og afgiftsmyndigheder samt politimyndigheder. Dette samarbejde er baseret på konkrete efterforskninger.

5. Effektmåling og indsatsaktiviteter

Bandeenhedens indsats i 2012 har givet følgende resultater.

Visiteringer:

[Redacted text]

[Redacted text]

Visiteringen har til formål at finde de sager, hvor den selvangivne økonomi overfor SKAT ikke giver plads til et acceptabelt privatforbrug eller ikke stemmer overens med de faktiske forhold politiet eller SKAT kan konstatere ved sagsbehandling, efterforskning eller ransagning.

Kontrol:

Der gennemføres kontrol mod følgende målgrupper:

[Redacted text]

Bandeenheden gennemfører kontroller, der ligger indenfor alle SKATs lovområder.

Afsluttede kontroller:

	Antal	Beløb
Afgørelse med regulering	118	64.573.749
Henlagt	8	

Der har blandt andet været nogle store kædesvigssager i 2012, som har trukket mange ressourcer. Resultatet af disse sager ser vi først i 2013.

Ud over bagmændene i kædesvigssagerne har det været muligt ved blandt andet aflytning (fremadrettet efterforskning) at kunne fastslå, hvem der har arbejdet "sort" for disse virksomheder.

De "sorte" ansatte er herefter af SKAT blevet forhøjet med det unddragne beløb og videresendes til de sociale myndigheder, hvis de samtidig har modtaget overførselsindkomst mens de har arbejdet.

Politiet har også anvendt SKATs kompetencer i flere narko- og våbeneftersforskninger, hvor SKAT har foretaget økonomiske analyser, der skulle afdække legale indtægter og omfanget af den illegale økonomi. Domstolene lægger stor vægt på SKATs sagkyndige udtalelser.

Inddrivelse

Bandeenheden har tilknyttet fogeder, [REDACTED]
[REDACTED] Det har bevirket at der har været foretaget udlæg i mange sager.

Der er i 2012 inddrevet følgende beløb:

	Antal og beløb	
Foretagne udlæg i kontanter:	87	7.585.529
Foretagne udlæg i aktiver og efterfølgende realiseret:	146	3.258.546
Frivillige indbetalinger:	2	67.454
I alt inddrevet		10.911.529

Inddrivelsesarbejdet i bandeprojektet er karakteriseret ved at mange personer vælger at indbringe sagerne for fogedretten. Klageraten er ikke faldet selv om SKAT vinder ca. 98 % af sagerne, der bliver indbragt for fogedretten. Klageraten er markant større end i SKATs almindelige inddrivelsessager.

Socialt bedrageri.

I bandeenhedens sagsbehandling er der udvekslet oplysninger med de sociale myndigheder i kommunerne.

Ansvarssager:

Sager der er oversendt til SKATs ansvarsvurdering:

	Antal	Beløb
Oversendte sager til ansvar	54	
Resultat		
Bøde	18	521.000
Henlagt	8	

Anmeldelser oversendt til politiet:

	Antal
Oversendte anmeldelser til politiet	22

Tiltalebegæringer oversendt til anklagemyndigheden:

	Antal
Oversendte tiltalebegæringer til anklagemyndigheden	23

Straf - domsafgørelser

Afgjorte straffesager:

	Antal	Beløb	Måneders fængsel
Afgjorte sager	9	26.400.000	227

Afslutningsvis vil vi nævne at vores gode samarbejde med politiet og anklagemyndigheden hele tiden bliver styrket, som vi får et større kendskab til hinandens kompetenceområder.

Det giver nogle rigtig gode og veldokumenterede sager, som også kommer hurtigt for domstolene.

Pressedækning

Pressedækningen af Bandeenhedens arbejde kan deles op i to dele:

- SKATs (Bandeenheden) egne pressemeddelelser og
- Mediernes massive interesse for vores arbejdsområde/bandekonflikten

Bandeenheden udsender pressemeddelelser via SKATs pressetjeneste, med oplysninger om mål og resultater. *NB Bandeenheden følger løbende SKATs officielle pressepolitik og efterlever denne loyalt og derfor vil der fremadrettet ikke blive udmeldt tal.*

Endvidere skriver pressen jævnligt om vores/politiets aktioner/store sager, hvor både politi og SKAT nævnes i samme artikel og hvor begge parter ligeledes leverer oplysninger til artiklens indhold.

Måling på samarbejde med politiet

Et væsentligt element i Bandeenhedens arbejde er samarbejdet med politiet, både nationalt i Rigspolitiet og lokalt med de lokale politikredse. Selve samarbejdets form er beskrevet ovenfor i afsnittet om **Samarbejde med andre myndigheder**.

Det er centralt at vide om det produkt Bandeenheden leverer til politiet dels har en høj kvalitet og troværdighed, samt lever op til at levere det produkt politiet efterspørger – til rette tid.

Det er derfor besluttet, at der hvert år gennemføres en spørgeskemaundersøgelse.

Nedenfor er gengivet spørgsmålene fra nulpunktsmålingen, der er gennemført i februar 2012:

1. *Finder politiet at SKAT's Bandeenhed understøtter og forbedrer politiets indsats mod bandekriminalitet?*
2. *Hvorledes vurderes Bandeenhedens vilje til at anvende ressourcer når politiet anmoder om bandeenhedens deltagelse ved aktioner?*

3. *Hvorledes vurderes Bandeenhedens vilje til at anvende ressourcer når politiet anmoder om bandeenhedens deltagelse ved ransagninger?*
4. *Hvorledes opleves Bandeenhedens faglige ekspertise?*
5. *Kan politiet drage nytte af denne faglige ekspertise?*
6. *Hvorledes vurderes samarbejdet og udbyttet af samarbejdet med de skattemedarbejdere fra Bandeenheden, der har fast eller periodisk fysisk placering i politikredsen?*
7. *Hvordan opleves SKAT's engagement i tilgangen til den fælles opgaveløsning i samarbejde med politiet?*

Hver politikreds samt TFØ har besvaret spørgeskemaet. Det gennemsnitlige resultat er en tilfredshed på 4,68 på en skala fra 1 til 5. Denne måling følges der op på i efteråret 2013.

6. Vidensdeling

Der er gennemført et bandeseminar:

- Bandeseminar i Odense den 5. september 2012.

Øst/Vest møder

Der er gennemført to Øst/vest møder i 2012. Et i Høje-Taastrup og et i Aarhus. Mødernes formål er at videns dele på tværs af Storebælt. Der deltager personer fra alle bandeenhedens lokationer.