

Indberetning af overførsler fra platformsselskaber

Finans Danmark er af Skatteministeriet blevet bedt om at vurdere muligheder og byrder i forbindelse med et eventuelt pålæg om at registrere og indberette overførsler fra platformsselskaber til deres danske brugere.

Finans Danmark skal indledningsvis bemærke, at vi naturligvis er indstillet på at samarbejde om at tilvejebringe det kontrolgrundlag SKAT skal bruge for effektivt at sikre, at alle betaler korrekt skat.

Indberetning af overførsler

Den finansielle sektor kan uden de store vanskeligheder indberette en given identificerbar transaktion, det kan f.eks. være et køb eller et salg af et værdipapir. Indberetning af en konkret og identificerbar transaktion hvor afsender og modtager er kendt er heller ikke teknisk vanskelig. Der er naturligvis omkostninger forbundet med etablering af et nyt indberetningsområde, men herefter vil det løbende ressourceforbrug være begrænset.

Overførsler fra platformsselskaber

Mange platformsselskaber, som for eksempel Airbnb, benytter en international betalingservice til at formidle deres overførsler. Det betyder, at f.eks. Airbnb ikke står som direkte afsender på overførslerne fra udlandet. Betalinger fra disse betalingsformidlere kan således dække over alle mulige betalinger fra udlandet. Det vil ofte alene fremgå af posteringsteksten, at betalingen sker på foranledning af Airbnb. Dette er også tilfældet for overførsler fra andre platformsselskaber.

Udsøgning af oplysninger

Det er som udgangspunkt en forudsætning for udsøgning af transaktioner, at søgekriterierne er entydige. Det har for eksempel derfor været uproblematisk at udsøge alle overførsler fra udlandet, det har sektoren tidligere leveret i forbindelse med SKATs Money transfer projekter.

Hvis man derimod ikke præcis ved, hvilke transaktioner man søger eller hvem der er afsender på en transaktion, er det en meget vanskelig opgave at udsøge dem.



**FINANS
DANMARK**

Notat

17. august 2018

Dok. nr. FIDA-1244909148-21 -v1

Langt de fleste platformsselskaber benytter internationale betalingstjenester, og dermed vil de sjældent fremgå som afsendere på en overførsel. Det betyder, at der skal ske søgning i fritekst-felter. Dette er ikke en facilitet, der findes i dag og den skal således udvikles. Særligt væsentligt er, at der i en fritekst søgning vil være stor usikkerhed, om hvorvidt man finder alle de ønskede overførsler, og om der dermed er tale om et fuldstændigt datagrundlag til brug for skattekontrollen.

Finans Danmarks bemærkninger

Det er Finans Danmarks opfattelse, at et sådant udsøgnings- eller dataanalysearbejde ligger uden for det område, man med rimelighed kan forlange af banker.

Dertil kommer, at hvis bankerne skal stå for udsøgningen af disse oplysninger, vil man reelt have lagt en del af skattekontrollen over i bankerne.

Finans Danmark er naturligvis indstillet på en dialog om en generel indberetning af overførsler fra udlandet, således at SKAT kan modtage et "brutto" datagrundlag, som kan danne grundlag for deres kontrol.

Notat

17. august 2018

Dok. nr. FIDA-1244909148-13-v1

