

November 2021



Skærpet indsats mod økonomisk kriminalitet

Tredje etape af regeringens reform af skattekontrollen i Danmark

Skatteministeriet

Forord

Det danske velfærdssamfund er et af de bedste og mest velfungerende i verden. Vi har en grundlæggende tro på, at fællesskabet fungerer. Og vi har tillid til vores bærende offentlige institutioner.

Desværre har tilliden til vores skattevæsen lidt et knæk efter en årrække med flere dårlige sager. Tilliden til skattevæsenet skal derfor genoprettes, og det prioriterer regeringen højt. Meget højt. Regeringen har samlet løftet Skatteministeriets rammer med ca. 2,7 mia. kr. mere, end der var lagt op til, da vi tiltrådte. Og vi vil løfte rammerne med yderligere 350 mio. kr. i 2022.

En væsentlig del af ressourcerne går til at løfte skattekontrollen i Danmark. Vi har indgået aftaler om de første to af i alt fire etaper af vores kontrolreform. De to etaper har givet 500 ekstra medarbejdere og fire nye skattecentre, der skal styrke vores indsats mod blandt andet skattely, international skatteunddragelse og momssvindel.

Vi er nu klar til at præsentere tredje kontroletape. Og ligesom de to foregående etaper tilfører den endnu 250 medarbejdere til skattevæsenet samt to nye skattecentre i Slagelse og Ringe i 2022.

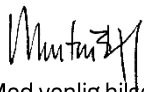
Etaperne vil især have fokus på organiseret skatteøkonomisk kriminalitet. De seneste år har vi nemlig oplevet, at skatteøkonomisk kriminalitet bliver mere kompleks, mere organiseret og mere professionel. Nye svindelmønstre opstår hurtigt, og svindlen foregår ofte i et højere tempo end tidligere blandt andet på grund af digitale betalingsmuligheder.

Derudover er der også almindelige borgere og virksomheder, som ikke betaler den korrekte skat. Ikke fordi de forsøger at svindle, men fordi der af den ene eller anden grund er fejl i deres oplysninger.

For virksomhederne gælder det i høj grad afregningen af moms, hvor mere end halvdelen af de små og mellemstore virksomheder ikke angiver korrekt. Det øger frustrationen, når fejl næsten er reglen snarere end undtagelsen. Og samtidig er det dyrt for fællesskassen.

For borgerne kommer skatteoplysninger ofte automatisk fra såkaldte tredjeparter som fx arbejdsgivere og banker, men en del oplysninger skal borgerne selv angive. Vi ser desværre, at der kan ske alvorlige fejl i både oplysningerne fra tredjeparter og fra borgerne selv.

Jeg håber derfor, at initiativerne i dette udspil vil møde bred opbakning i Folketinget.



Med venlig hilsen
Morten Bødskov,
Skatteminister

Indhold

Forord	2
Reform af skattekontrollen	4
Regeringen styrker skattekontrollen i hele Danmark.....	5
Styrket skattekontrol - etape 3	7
Bekæmpelse af skatteøkonomisk kriminalitet.....	8
Styrket kontrol med moms og afgifter.....	10
Tidlig kontrol og styrket opkrævning.....	12
Implementering af den fulde reform	14

Reform af skattekontrollen

Regeringen er ved at reformere skattekontrollen i Danmark. Reformen indebærer et historisk løft af skattekontrollen, hvor der frem mod 2024 skal ansættes i alt 1.000 ekstra medarbejdere og oprettes otte nye skattecentre.

Med reformen ønsker regeringen ikke blot mere af det samme – der er på mange måder tale om en grundlæggende og strukturel forandring af skattevæsenet.

I dag er skattekontrol mere og andet end blot den kontrol, der sker efter, at skatten er blevet betalt, og som fx kendes ved, at skattevæsenet henvender sig til borgere og virksomheder for at tjekke dokumenter, regnskaber og varer.

Skattekontrollen bliver i stigende grad automatiseret og intelligent. Og den foregår i alle faser af skattebetalingen – både før, under og efter. Det er mindre ressourcetungt og mere effektivt at gribe ind over for fejl og svindel, inden det vokser sig stort. Derfor er det vigtigt at fokusere på hele kontrollækæden og ikke kun på den efterfølgende kontrol.

Regeringen har fire mål med reformen af skattekontrollen. Grundlæggende skal tilliden til skattevæsenet øges. Det skal gøres ved, at flere betaler den skat, de skal, og at det bliver nemmere at gøre det rigtige. Derudover skal skattevæsenet bekæmpe økonomisk kriminalitet mere effektivt.

Det skal altså være lettere for det store flertal af borgere og virksomheder, som ønsker at betale den korrekte skat, og sværere for de få, der bevidst forsøger at snyde fællesskabet. Målene er centrale for at opretholde den høje danske skattemoral.

REGERINGENS MÅL MED DEN SAMLEDE REFORM AF SKATTEKONTROLLEN

Øget tillid til
skattevæsenet



Flere betaler den
skat, de skal



Nemmere at gøre
det rigtige



Hårdere bekæmpelse af
økonomisk kriminalitet



Regeringen styrker skattekontrollen i hele Danmark

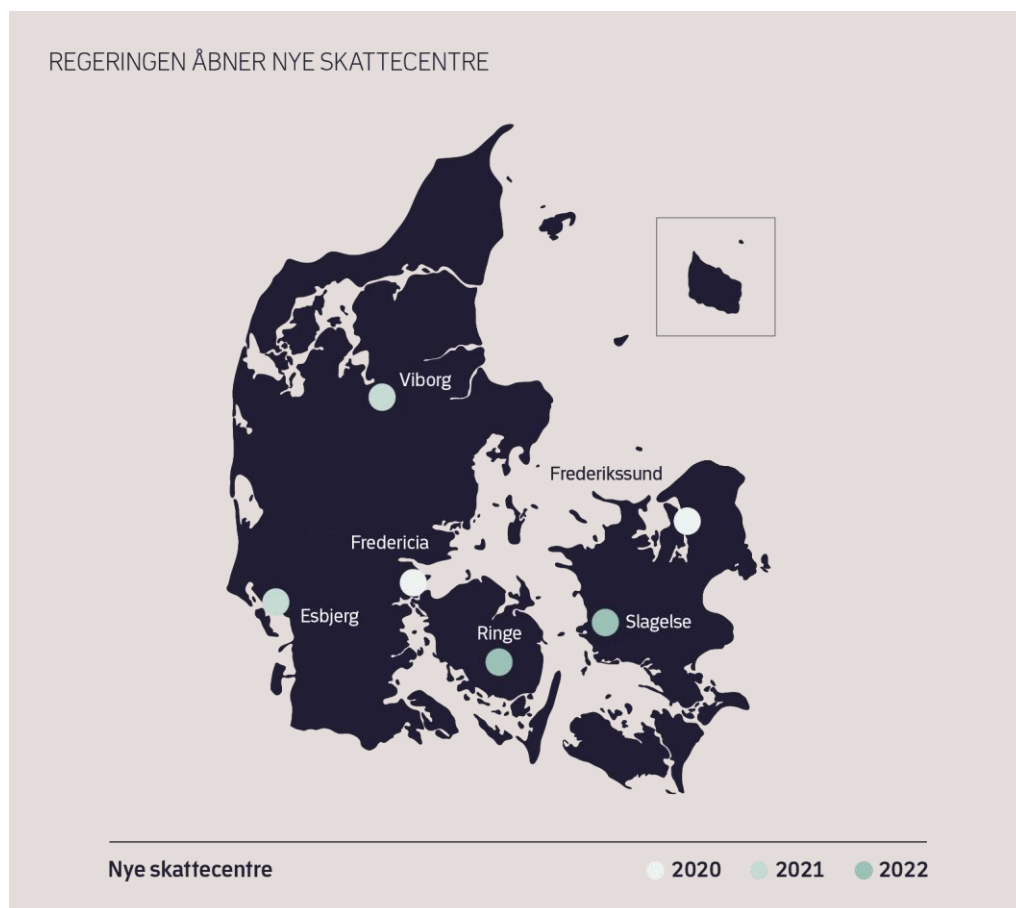
Det er en vigtig prioritet for regeringen, at skattekontrollen er til stede i hele landet, og at de statslige arbejdspladser ikke kun findes i de store byer. Derfor har regeringen besluttet at etablere de otte nye skattecentre uden for hovedstadsområdet.

Det er samtidig en omfattende opgave at rekruttere og oplære 1.000 nye medarbejdere. Udrulningen af reformen sker derfor i fire etaper for at sikre, at rekrutteringen af de nye medarbejdere sker i et fornuftigt tempo.

Etape 1: Regeringen og Folketingets partier indgik i april 2020 en aftale om ansættelsen af de første 250 nye medarbejdere og oprettelsen af to nye skattecentre i Fredericia og Frederikssund. De nye medarbejdere er ansat og styrker straffesagsområdet og indsatsen mod hvidvask, skattely, international skatteunddragelse samt kontrollen på momsområdet.

Etape 2: Regeringen og Folketingets partier indgik i marts 2021 en aftale om ansættelsen af de næste 250 nye medarbejdere og oprettelsen af to nye skattecentre i Esbjerg og Viborg. Medarbejderne er i store træk ansat og skal skærpe kontrollen med små og mellemstore virksomheder, der begår fejl eller svindler, øge kontrollen med komplekse sager og organiseret svindel samt styrke indsatsen i forhold til nye trends som blandt andet dele- og platformsøkonomi og nye investeringsformer.

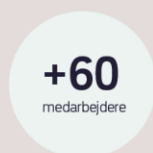
Med etape 3 af reformen tager regeringen nu initiativ til at ansætte yderligere 250 medarbejdere i løbet af 2022. Samtidig åbnes to nye skattecentre i Slagelse og Ringe.



NYE MEDARBEJDERE



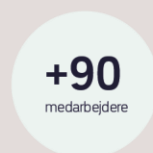
Etape 1 Mere kontrol. Mindre svindel



Styrket indsats mod hvidvask og på straffesagsområdet



Styrket indsats mod skattely og international skatteunddragelse

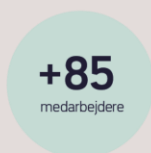


Styrket kontrol på momsområdet

Etape 2 Styrket skattekontrol – tæt på og klar til fremtiden



Skrappere kontrol over for virksomheder



Stærkere kontrol med store skattesager og organiseret svindel



Mere kontrol med nye forretningsmodeller

Styrket skattekontrol - etape 3

Regeringen vil med etape 3 sikre, at det bliver sværere for de få at svindle med deres skattebetaling og nemmere for de mange at betale den korrekte skat. Skattevæsenet skal have moderne og tidsvarende værktøjer til rådighed. Det gælder ikke bare nye databaserede værktøjer, lovgivningen skal også ændres, ligesom sanktioner skal skærpes.

Regeringen ønsker at sætte hårdt ind over for skatteøkonomisk kriminalitet. I de store svindelkomplekser ser vi netværk af forbrydere, som flytter og skjuler pengestrømme på tværs af selskaber, sektorer og landegrænser – ofte i et højt tempo og i flere tilfælde bistået af professionelle rådgivere af den ene eller anden art. Ingen kan standse svindlen alene. Det kræver en indsats, som går på tværs af Skatteministeriet, Justitsministeriet og Erhvervsministeriet, og derfor er regeringen i færd med at styrke det tværgående arbejde med at bekæmpe økonomisk kriminalitet markant. Med dette udspil styrkes indsatsen over for hvidvask, stråmandsvirksomhed og skatte- og moms svindel.

Momsrådet er præget af, at virksomhederne selv skal angive grundlaget for opkrævningen, og det medfører alt andet lige forøget risiko for både fejl og decideret svindel. Samtidig udgør moms og afgifter nogle af statens største indtægtskilder. Momskontrollen blev løftet markant med etape 1, og nu tager vi næste skridt.

På personområdet er det typisk ikke borgerne selv, der angiver grundlaget for skatteopkrævningen; her kommer langt de fleste oplysninger fra tredjeparter som banker, arbejdsgivere og pensionskasser. Personskatten er i vidt omfang automatiseret og effektiv. Men det er samtidig den økonomiske hovedmotor under vores velfærdssamfund, så det er vigtigt løbende at holde øje med, om det er de rigtige oplysninger, der kommer ind i systemet.

De tre temaer uddybes på de følgende sider.



Bekæmpelse af skatteøkonomisk kriminalitet

Den skatteøkonomiske kriminalitet bliver fortsat mere kompleks og organiseret. Nye digitale muligheder er med til at øge både omfanget og hastigheden af svindel drastisk. Der er desværre også opstået et marked for professionelle rådgivere, som hjælper de kriminelle med at planlægge, udføre og sløre svindlen. Endelig bliver indsatsen mod skatteøkonomisk kriminalitet yderligere kompliceret af, at både varer, tjenesteydelser og pengestrømme hele tiden krydser landegrænser. Den skatteøkonomiske kriminalitet skal i højere grad løses i et endnu tættere samarbejde mellem myndigheder, som bliver endnu bedre til hurtigt og effektivt at udveksle og anvende data og erfaringer i kampen mod de kriminelle.

Når kriminelle slipper af sted med at svindle og bedrage fællesskabet, skader det den danske skattemoral og svækker tilliden til skattevæsenet. Derfor styrker regeringen indsatsen mod skatteøkonomisk kriminalitet med 100 medarbejdere og igangsætter følgende initiativer:

Styrket indsats mod hvidvask og grænseoverskridende fejl og svig

Flere kontroller skal optræfle forsøg på hvidvask og organiseret svig for at sikre, at der betales den korrekte skat. Det gælder fx brug af skattely fra nationale og internationale koncerner. Her sættes både ind over for små og store virksomheder. Samtidig skal flere medarbejdere hjælpe med at bygge videre på hvidvaskindsatsen. De skal bidrage til at håndtere det stigende antal underretninger om mistanke om hvidvask fra blandt andet pengeinstitutter, som skattevæsenet modtager fra Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Tættere myndighedssamarbejde og bedre datadeling

Skatteøkonomisk kriminalitet sker ofte på tværs af skattevæsenets, politiets og andre ministeriers områder. Derfor skal myndighederne have bedre muligheder for at samarbejde. Og de millioner af oplysninger, som myndighederne hvert år modtager, skal i højere grad kunne deles og udnyttes i kampen mod økonomisk kriminalitet. Det skal samtidig undersøges, om der kan udvikles og implementeres én samlet it-plattform, der kan sammenholde relevante oplysninger i kontrolsager.

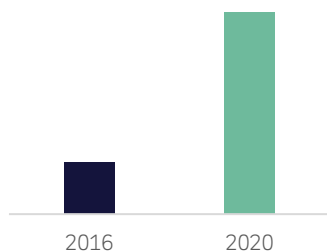
Styrket indsats mod stråmænd og svindelvirksomheder

Ingen skal kunne gemme sig bag stråmandskonstruktioner, falske identiteter og fiktive adresser. Derfor øges kontroller og sanktioner over for virksomheder, der anvender stråmænd eller ikke vil følge reglerne. Fremadrettet skal skattevæsenet have bedre muligheder for at nægte eller inddrage virksomheders registrering hos skattevæsenet, hvis der er omstændigheder, der viser, at der er tale om en svindelvirksomhed. Samtidig skal ubetalte skatter og afgifter fra tidligere betales, inden virksomheder kan registreres på ny.

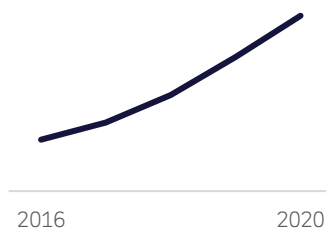
Flere ressourcer til straffe- og klagesager

De seneste år har der været et kraftigt stigende antal straffesager. Den udvikling forventes at fortsætte med den styrkede skattekontrol. Det er godt, at kontrollen virker, men det betyder også, at der har ophobet sig en stor sagsmængde, som ikke afvikles hurtigt nok. Samtidig ses flere sager i klagesystemet, hvilket kan udskyde straffesagerne. For at nedbringe og forebygge sagspukler samt undgå forældelse tilføres derfor flere ressourcer til både skattevæsenets straffesagsenheder og klagesystemet.

TENDENSER

**4-dobling i hvidvask-
underretninger**

Antallet af hvidvaskunderretninger er steget fra ca. 18.600 i 2016 til ca. 73.200 i 2020.

**3-dobling i ubehandlede
straffesager**

Antallet af ubehandlede straffesager er steget fra 3.600 i 2016 til 12.300 i 2020.

REGERINGENS INITIATIVER

Styrket indsats mod hvidvask og grænseoverskridende fejl og svig

Tættere myndighedssamarbejde og bedre datadeling

Styrkede beføjelser mod stråmænd og svindelvirksomheder

Flere ressourcer til straffe- og klagesager

+100
medarbejdere

REGERINGENS MÅLSÆTNINGER

**Bedre myndigheds-
samarbejde**

Det skal være lettere for myndigheder at dele relevante data og viden på tværs.

**Styrkede beføjelser**

Skatteforvaltningen skal kunne nægte eller inddrage virksomheders registrering ved mistanke om svig.

Styrket kontrol med moms og afgifter

Moms og afgifter udgør nogle af statens største indtægtskilder. Men reglerne er indviklede, og i modsætning til personskatterne, så skal virksomheder selv indberette en lang række oplysninger til skattevæsenet. Det øger risikoen for både fejl og svindel. På momsområdet begår mere end halvdelen af alle små og mellemstore virksomheder fejl. Samtidig viser skattevæsenets undersøgelser, at op imod 14 pct. af virksomhederne svindler, når de afregner moms.

Fejl og svindel skal i langt højere grad forebygges og standses. Det skal være lettere for de mange virksomheder, der gerne vil betale deres moms og afgifter, og sværere for de få, som prøver at svindle. Derfor styrker regeringen kontrolindsatsen på områderne med samlet 70 medarbejdere og gennemfører følgende initiativer:

Flere momskontroller

Antallet af kontroller med virksomheders momsangivelser øges. Det gælder ikke bare de små og mellemstore virksomheder, men også de største selskaber og koncerner. Flere og tidligere momskontroller kan mindske antallet af fejl og svindel. Men kontrollerne kan ikke stå alene. En bedre, forebyggende vejledningsindsats og dialog med virksomhederne skal bidrage til at nedbringe antallet af fejl.

Skærpet indsats med moms ved EU-handel

Mange virksomheder handler varer på tværs af EU's grænser. Det er med til at sikre danske arbejdspladser og penge i statskassen. Desværre begår nogle virksomheder fejl, når de skal indberette deres EU-køb og -salg. Derfor øges antallet af kontroller, ligesom der sættes fokus på at give virksomhederne kompetent vejledning, der sikrer mere korrekte angivelser.

Styrket kontrol med afgifter

For at sikre færre fejl og mindre svindel med blandt andet punktafgifter sættes der ind med styrket kontrol og vejledning. Kontrollerne skal også styrke skattevæsenets viden på området, så den fremtidige kontrol kan målrettes yderligere.

TENDENSER

51 % laver fejl i momsen

Lidt over halvdelen af de små og mellemstore virksomheder laver fejl i deres momsbetaling.

1 af 10 svindler med momsen

Omkring hver tiende små og mellemstore virksomheder svindler bevidst med deres momsbetaling.

REGERINGENS INITIATIVER

Flere momscontrollere

Skærpet indsats med moms ved EU-handel

Styrket kontrol med afgifter

+70
medarbejdere

REGERINGENS MÅLSÆTNINGER

**Færre fejl**

Færre virksomheder skal begå fejl, når de forsøger at betale deres moms og afgifter.

**Mindre svindel**

Forsøg på svindel skal stoppes langt tidligere.

Tidlig kontrol og styrket opkrævning

Hvert år danner skattevæsenet flere millioner årsopgørelser til borgerne. Næsten 95 pct. af oplysningerne på årsopgørelsen om lønindkomst, renteindtægter, pensionsindbetalinger mv. kommer fra tredjeparter som fx arbejdsgivere, banker og pensionselskaber, mens de resterende oplysninger angives af borgerne selv. Oplysningerne er i langt de fleste tilfælde korrekte, men der bliver også begået fejl og i nogle tilfælde svindel. Det kan have store konsekvenser for den samlede skattebetaling i Danmark.

For at sikre korrekte oplysninger om borgernes skatteforhold og en effektiv opkrævning, vil regeringen styrke den tidlige kontrol med indberetninger ved at tilføre 80 medarbejdere og igangsætte følgende initiativer:

Øget kontrol og bødeniveau over for tredjeparter

Tredjeparter har pligt til at sikre, at deres oplysninger til skattevæsenet er korrekte. For at forhindre fejl og snyd med oplysningerne øges antallet af tidlige kontroller. Samtidig øges niveauet for bøder, hvis oplysningerne er forkerte eller mangelfulde. Bøderne er ikke effektive nok i dag og vil skulle fastsættes sådan, at også de store virksomheder mærker konsekvensen af, at der ikke indberettes korrekt.

Styrket kontrol med skattekort til udlændinge

Et af de områder, hvor skattevæsenet får få oplysninger fra tredjeparter, er om udlændinges skatteforhold. Omkring 75.000 udlændinge skal hvert år have et skattekort. Hvis udlændinge ikke har et korrekt skattekort inden en eventuel udrejse, kan den rette skat ikke opkræves. Derudover skal den enkelte selv indberette oplysninger, hvilket efterlader rum for fejl og svindel. Derfor styrkes den tidlige kontrol af udlændinges forskudsregistreringer for at sikre korrekte skattekort.

Styrket vejledning og kontrol af kryptovaluta og arbejdsplatforme

Nye digitale platforme og valutaer øger risikoen for fejl og svindel. Det gælder eksempelvis kryptovaluta, hvor skattevæsenets kontroller viser, at der er fejl i 70 pct. af gevinstindberetningerne. Det samme gælder arbejdsplatforme, hvor privatpersoner har mulighed for at sælge en serviceydelse til andre privatpersoner eller virksomheder. Vejledning og kontrol med arbejdsplatforme og handel med kryptovaluta skal derfor styrkes.

Øget kontrol med borgernes skattebetalinger

Kontrolindsatsen bygger i dag på store mængder data og en lang række nye kontrolformer. Der er tidligere sat fokus på at styrke de digitale stopklodser, som automatisk kontrollerer borgernes indberetninger. Det har medført, at færre borgere begår fejl. Konsekvensen er, at flere sager udtages til manuel kontrol. Der skal derfor tilføres ressourcer for at håndtere stigningen i antallet af kontrolsager.

Styrket opkrævning af skatter og afgifter

Øget kontrol fører til flere skattekrav til borgere og virksomheder. Opkrævningen af ubetalte skatter og afgifter styrkes for at forebygge, at kravene senere bliver til misligholdt gæld. Det skal blandt andet ske gennem en mere målrettet indsats over for dårlige betalere. Samtidig skal der sikres en højere datakvalitet i de krav, der sendes videre fra opkrævning til gældsinddrivelse.

TENDENSER

**170 mio. indberetninger
fra tredjeparter**

Skattevæsenet modtog i 2018 170 mio. indberetninger fra tredjeparter som arbejdsgivere og banker.

**70 % af indberetninger
om kryptovaluta har fejl**

Der er fejl i 70 pct. af de indberetninger, Skattevæsenet modtager om handler med kryptovaluta.

REGERINGENS INITIATIVER

**Øget kontrol og bødeniveau over
for tredjeparter****Styrket kontrol med skattekort til
udlændinge****Styrket vejledning og kontrol af
kryptovaluta og arbejdsplatforme****Øget kontrol med borgernes
skattebetalinger****Styrket opkrævning af skatter og afgifter**

+80
medarbejdere

REGERINGENS MÅLSÆTNINGER

**Korrekte indberetninger**

Indberetninger fra tredjeparter skal være korrekte, så skattevæsenet fortsat kan danne automatiske årsopgørelser.

**Flere kontroller**

Flere kontroller med tredjeparter og borgernes skattebetaling skal sikre, at flere betaler den korrekte skat.

Implementering af den fulde reform

Implementeringen af den fulde reform af skattekontrollen vil løbe frem til 2024. I næste og sidste etape af reformen skal der tages stilling til ansættelsen af reformens sidste 250 nye medarbejdere og åbnes nye skattecentre i Svendborg og Frederikshavn.

Udgangspunktet for regeringen er, at styrkelsen skal ske på de områder, hvor der er størst behov, og hvor effekten af en øget skattekontrol er størst. Skatteministeriet følger løbende risici og væsentlighed på tværs af skattevæsenet, som ligger til grund for regeringens beslutninger om den konkrete udmøntning af reformen.