

# Vejledning vedrørende den statslige inddragelse af uidentificerede konti

Version 02 - 06.10.2016

Vejledningen indeholder en beskrivelse af:

1.	Det hidtidige forløb.....	2
2.	Det videre forløb.....	2
3.	Procedure for frigivelse af konti i spæringsperioden.....	3
4.	Procedure for indberetning af uidentificerede konti.....	5
5.	Forløbet af inddragelsen i og efter varslingsperioden i Statstidende.....	5
6.	Procedure for frigivelse af konti i varslingsperioden i Statstidende.....	6
7.	Pligt til indberetning ved frigivelse af konti.....	6
8.	Procedure ved opgørelse og indbetaling af beløb fra uidentificerede konti.....	6
9.	Procedure for frigivelse af konti der er inddraget til fordel for statskassen.....	6
10.	Tvivlsspørgsmål.....	6

## 1. Det hidtidige forløb

SKAT igangsatte med brev af 15. april 2013 en statslig inddragelse af uidentificerede konti. I blev anmodet om at sende en fortegnelse over konti, hvor I ikke havde sikker viden om kontohaverens identitet. De omhandlede konti skulle have et indestående inkl. renter pr. 30. august 2013 på over 300 kr. for at være omfattet af inddragelsen. Fortegnelsen skulle sendes til SKAT senest 9. september 2013.

De uidentificerede konti skulle spærres for hævnning fra 30. august 2013 til 28. februar 2014 (liste 1). Hvis I har en serviceaftale med kontoejer, hvor I opkræver bankgebyr, så er denne hævnning tilladt. Herefter skulle I sende en revideret liste til SKAT, hvoraf det fremgik, hvilke konti der var identificeret i perioden, samt hvilke konti der endnu ikke var identificeret. Dette skulle gøres ved at tilføje den tidligere liste en kolonne, hvor identifikationsoplysningerne (cpr-/cvr-nr. eller ved udlændinge navn og adresse samt TIN nr.) påførtes. Fristen for indsendelse af listen til SKAT var 14. marts 2014.

Endvidere skulle særlige kontotyper (bl.a. konkurs- og dødsboer, depotkonti og nemkonti) ikke spærres i første omgang. Der blev efterfølgende lavet retningslinjer vedr. disse konti og en del blev derfor spærret pr. 28. februar 2014 på en liste 2. Fristen for indsendelse var 14. marts 2014. Da kontiene havde været spærret i 6 måneder, skulle I sende en revideret liste med opgørelse over hvilke konti der var blevet identificeret samt hvilke konti der ikke var blevet identificeret. Fristen for dette var 1. oktober 2014.

Hvis kontoejer/kontoejerne ikke efter de 6 måneder havde identificeret sig, skulle de omhandlede konti forblive spærret i yderligere 24 måneder.

Efter udløbet af de 24 måneder, skulle I igen sende en revideret liste til SKAT, påført identifikationsoplysninger for de konti, der var frigivet i de 24 måneder. SKAT havde udarbejdet et regneark, som skulle benyttes. Fristen for indsendelse af liste 1 og liste 2 til SKAT var den 16. september 2016.

Lovgrundlaget for ovennævnte inddragelse findes i Skattekontrollovens § 8J stk. 5 og i Bekendtgørelse om indberetningspligter m.v. efter Skattekontrolloven, nr. 890 af 10. juli 2015 §§ 64 og 65.

## 2. Det videre forløb

Konti som ikke er identificeret pr. 16. september 2016, vil af SKAT blive offentligt varslet i Statstidende i 12 måneder (fra 7. oktober 2016 til 6. oktober 2017). Der vil også i varslingsperioden være mulighed for frigivelse af konti – se under punkt 3 og 6.

Hvis der skulle blive frigivet konti i perioden 16. september – 7. oktober 2016, bedes dette straks oplyst til SKAT.

Efter udløb af varslingsperioden, skal der sendes en revideret liste til SKAT, hvoraf det fremgår hvilke konti der ikke er identificeret og dermed skal inddrages. SKAT fremsender herefter opkrævning. Se under punkt 8.

## Tidsplan

### Liste 1:

	Hvem	Opgørelse pr.	Periode	Frist
Spærring af konti	Indberetter	30/8 2013	30.08.13-28.02.14	
Indsendelse af liste til SKAT	Indberetter			9/9 2013
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	28/2 2014		14/3 2014
Yderligere spærring af konti	Indberetter		01.03.14-31.08.16	
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	31/8 2016		16/9 2016
Varsling i Statstidende	SKAT	7/10 2016	07.10.16-06.10.17	
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	6/10 2017		20/10 2017
Optrækning sendes til indberetter	SKAT	6/10 2017		6/11 2017

### Liste 2:

	Hvem	Opgørelse pr.	Periode	Frist
Spærring af konti	Indberetter	28/2 2014	28.02.14-01.09.14	
Indsendelse af liste til SKAT	Indberetter			14/3 2014
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	1/9 2014		1/10 2014
Yderligere spærring af konti	Indberetter		01.09.14-31.08.16	
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	31/8 2016		16/9 2016
Varsling i Statstidende	SKAT	7/10 2016	07.10.16-06.10.17	
Indsendelse af revideret liste	Indberetter	6/10 2017		20/10 2017
Optrækning sendes til indberetter	SKAT	6/10 2017		6/11 2017

### 3. Procedure for frigivelse af konti i spærringsperioden

Kontoejer/kontoejerne vil i spærringsperioderne have mulighed for at få frigivet konti, mod over for SKAT at forevise den fornødne legitimation/registrering.

#### **Konti med indestående inkl. renter mindre end 100.000 kr.:**

SKAT tillader dog, at kontoejer/kontoejerne kan identificere sig over for jer, hvis begge parter er indforstået hermed.

Kontoejer/kontoejerne til konti hvor indestående inkl. renter er mindre end 100.000 kr., kan identificere sig over for kontoføreren mod fornøden legitimation\* og der gives herefter SKAT underretning herom. Underretningen skal ske samlet i forbindelse med indsendelse af revideret liste jf. tidsplanen dvs. 14. marts 2014 og 16. september 2016.

## **Konti med indestående inkl. renter større end eller lig med 100.000 kr.:**

Kontoejer/kontoejerne til konti hvor indestående inkl. renter er større end eller lig med 100.000 kr. skal identificere sig over for SKAT mod fornøden legitimation\* og indberetter vil herefter løbende modtage underretning fra SKAT om, hvilke konti der kan frigives.

SKAT forbeholder sig ret til at regulere ovennævnte beløbsgrænser.

\* fornøden legitimation kan være

- Pas
- Kørekort
- ID-kort eller tilsvarende officielle kort med CPR-nummer/udlændingenummer
- Udenrigsministeriets identitetskort for diplomater (rødt/grønt)
- Udskrift fra Erhvervsstyrelsen

Følgende legitimationsdokumenter kan dog ikke anbefales:

Dåbs- eller navneattest uden dansk cpr-nummer, kreditkort, hævekort mv. uden foto, togkort, midlertidigt kørekort eller medlems- og indskrivningskort.

Krav på en konto, hvor ejerforholdet afviger fra, hvad der er noteret hos pengeinstitut/kontofører, skal vedlægges behørig dokumentation for at kontoen skal overdrages til den, der fremsætter anmodningen. Det kan f.eks. være forevisning af afsluttende skifteretsattest mm.

## **Underretning og frigivelse ved SKAT:**

Underretning og en evt. anmodning om frigivelse af konti ved SKAT skal sendes til

TastSelv Erhverv:            Send anmodning om dokumentation ind via TastSelv Erhverv.

Krypteret mail:            Indsendes via digital signatur til [ekapital@skat.dk](mailto:ekapital@skat.dk) og i emnefeltet skrives ”statslig inddragelse”

#### 4. Procedure for indberetning af uidentificerede konti

De konti, som fremgår af den liste, der er indsendt til SKAT, skal deles op i to kategorier.

##### **1. Konti, hvor man mangler cpr-nr. eller cvr-/se-nr.:**

Kontotype 14 skal anvendes.

Der er indført en ny TINtypekode 3 for indkomståret 2016. TINtypekode 3 anvendes, når det ikke har været muligt for den indberetningspligtige at indhente alle de krævede identifikationsoplysninger på kunden. Ved indberetning med TINtypekode 3, skal landekoden være forskellig fra DK. Der skal indberettes alle de identifikationsoplysninger I har på kunden.

Når TINtypekode 3 anvendes sammen med kontotype 14, vil indberetningen blive afvist.

##### **2. Konti, hvor man mangler navne- og adresseoplysninger mv.:**

Den relevante kontotype (f.eks. kontotype 13) skal anvendes.

Der er indført en ny TINtypekode 3 for indkomståret 2016. TINtypekode 3 anvendes, når det ikke har været muligt for den indberetningspligtige at indhente alle de krævede identifikationsoplysninger på kunden. Ved indberetning med TINtypekode 3, skal landekoden være forskellig fra DK. Der skal indberettes alle de identifikationsoplysninger I har på kunden.

Anvendelse af TINtypekode 3 medfører et advis om at identifikationsoplysningerne ikke er fuldstændige, men der sker ingen afvisning.

#### 5. Forløbet af inddragelsen i og efter varslingsperioden i Statstidende

Nu hvor spæringsperioden på henholdsvis 6 måneder og 24 måneder er udløbet, vil de konti, der fortsat er uidentificerede, blive offentligt varslet i Statstidende i 12 måneder. Varslingen vil blive foretaget 7. oktober 2016.

Hvis der skulle blive frigivet konti i perioden 16. september – 7. oktober 2016, bedes dette straks oplyst til SKAT.

Varslingen i Statstidende vil indeholde oplysninger om:

- pengeinstituttets-/kontoførerens CVR-nr. og navn
- pengeinstituttets-/kontoførerens reg. nr.
- kontonummer eller anden oplysning om kontoen
- kontohaverens navn, hvor det kendes eller anden oplysning, der kan føre til at rette indehaver henvender sig
- hjemlandskode for valutarisk udlændinge.

De annoncerede konti er spærret i de 12 måneder varslingen omfatter. Indestående på kontoen kan dog frigives efter den i punkt 3 og 5 beskrevne procedure.

I varslingsperioden vil det fortsat være muligt for pengeinstitutterne mv. at søge at finde de rette ejere til de omhandlede konti.

Efter varslingsperioden skal I fremsende en revideret liste til SKAT, hvoraf det fremgår hvilke konti der ikke er identificeret og dermed skal inddrages, samt hvilke konti der er identificeret. Den reviderede liste med de uidentificerede konti, skal opgøres med indestående inkl. rentetilskrivning pr. 6. oktober 2017. Fristen for indsendelse er den 20. oktober 2017. SKAT sender derefter opkrævning, senest den 6. november 2017.

## 6. Procedure for frigivelse af konti i varslingsperioden i Statstidende

Under varslingen i Statstidende, har kontohaveren eller dennes befuldmægtige, mulighed for at få frigivet konti efter samme procedure som hidtil. Dette er beskrevet i punkt 3.

Underretning til SKAT, vedr. frigivelse af konti hvor indestående inkl. renter er mindre end 100.000 kr., skal ske samlet, i forbindelse med indsendelse af revideret liste. Fristen for indsendelse er den 20. oktober 2017.

## 7. Pligt til indberetning ved frigivelse af konti

SKAT skal gøre opmærksom på, at når en spærret konto frigives, har I pligt til at indberette renter og indestående for indeværende og de to foregående år. Endvidere har I pligt til at underrette den kontoejer/kontoejerne som indberetningen vedrører.

Lovhjemmel findes i skattekontrollovens § 8H og 9A stk. 4.

## 8. Procedure ved opgørelse og indbetaling af beløb fra uidentificerede konti

Efter varslingsperioden skal I fremsende en revideret liste til SKAT, hvoraf det fremgår hvilke konti der ikke er identificeret og dermed skal inddrages, samt hvilke konti der er identificeret. Den reviderede liste med de uidentificerede konti, skal opgøres med indestående inkl. rentetilskrivning pr. 6. oktober 2017. Fristen for indsendelse er den 20. oktober 2017. SKAT fremsender opkrævning senest den 6. november 2017.

## 9. Procedure for frigivelse af konti der er inddraget til fordel for statskassen

For konti, hvor ejeren henvender sig efter, at kontoen er inddraget af staten, kan kontohaveren eller dennes befuldmægtigede ansøge om godtgørelse af det inddragne beløb. Ansøgning skal ske via et særligt ansøgningsskema, som vil være tilgængeligt på [skat.dk](http://skat.dk) i september 2017.

## 10. Tvivlsspørgsmål

Spørgsmål vedrørende uidentificerede konti skal rettes til SKAT's Center for eKapital på:

Telefon: 7238 0210

TastSelv Erhverv – emne: eKapital

Mail: [ekapital@skat.dk](mailto:ekapital@skat.dk)