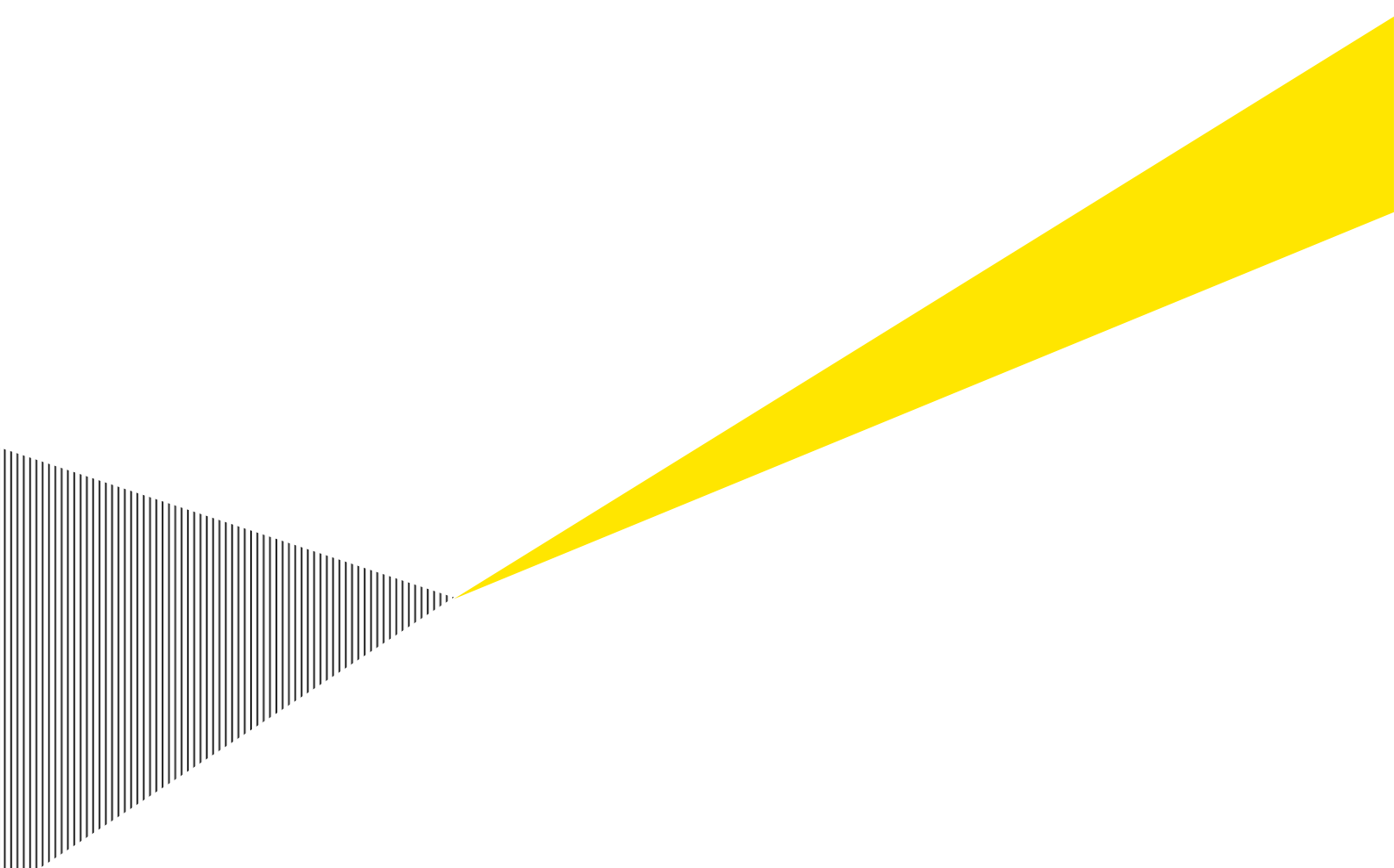


Erhvervsstyrelsen og EY

26. januar 2015



Ex ante måling af de administrative konsekvenser ved forslag til lov om ændring af ligningsloven, fondsbeskatningsloven, lov om indrivelse af gæld til det offentlige, lov om et indkomstregister og forskellige andre love

EY

Building a better
working world



Indholdsfortegnelse

1.	Resumé	3
2.	Lovforslagets konsekvenser for virksomhederne	4
2.1	Formål med lovforslaget	4
2.2	Administrative konsekvenser af lovforslaget	4
2.2.1	<i>Administrative omstillingsomkostninger</i>	4
2.2.2	<i>Løbende administrative konsekvenser årligt</i>	5
2.3	Reguleringens oprindelse	6
2.4	Virksomhedernes kommentarer og anbefalinger	6
Bilag A.	Lovforslagets relevante måleparametre	8
Bilag B.	Uddybning af lovforslagets administrative konsekvenser	10
Bilag C.	Baggrunden for måling af administrative konsekvenser ved AMVAB-metoden	15



1. Resumé

Denne ex ante måling afdækker de forventede administrative konsekvenser for det danske erhvervsliv forbundet med Skatteministeriets forslag til lov om ændring af ligningsloven, fondsbeskatningsloven, lov om inddrivelse af gæld til det offentlige, lov om et indkomstregister og forskellige andre love. Nærværende måling afdækker således ikke andre eventuelle konsekvenser for de danske virksomheder.

Formålet med lovforslaget er at udvide de finansielle virksomheders muligheder for elektronisk at indhente bestemte data og oplysninger fra SKAT på borgerområdet. Denne automatiske overførsel må ske ved en kunde eller en potentiel kundes samtykke til SKAT og i forbindelse med generel kunderådgivning og ved opdatering af kundedata. Dette er udvidelse fra tidligere, hvor der kun var hjemmel til automatiske dataoverførsler fra SKAT ved konkrete kreditvurderinger.

Lovforslaget indeholder kun denne ene løbende administrative lettelse for de finansielle virksomheder.

Tabel 1: Løbende administrative lettelser for virksomhederne

	Samfundsniveau, mio. kr.
Løbende administrative lettelse	77,8

Herudover er der dog en administrativ omstillingsomkostning for de finansielle virksomheder, som ikke har udviklet og implementeret en systemløsning, som muliggør de automatiske dataoverførsler fra SKAT.

Tabel 2: Administrative omstillingsomkostninger for virksomhederne

	Samfundsniveau, mio. kr.
Administrative omstillingsomkostninger	17,1



2. Lovforslagets konsekvenser for virksomhederne

I det følgende beskrives den administrative omstillingsomkostning og den administrative lettelse, som følger af lovforslaget angående eSKAT data

2.1 Formål med lovforslaget

Lovforslaget indeholder forskellige ændringer med betydning for danske virksomheder og kommuner. I relation til nærværende AMVAB-måling er der én ændring med betydning for danske virksomheder. Ændringen omhandler en udvidet mulighed for finansielle virksomheder, som allerede omfattes af regler om redelig forretningssskik og god praksis for de finansielle virksomheder, til at indhente data på borgerområdet fra SKAT. De data, der gives hjemmel til at overføre digitalt fra SKAT, er data i elndkomst, restanceoplysninger og årsopgørelsesoplysninger. Tidligere kunne de finansielle virksomheder kun indhente disse data i forbindelse med gennemførelsen af konkrete kreditvurderinger af kunder, men med nærværende lovændring får de finansielle virksomheder også hjemmel til digitalt at indhente personfølsomme oplysninger fra SKAT i forbindelse med den generelle kunderådgivning af eksisterende såvel som potentielle kunder, samt i relation til virksomhedernes risikostyring gennem opdatering af eksisterende kunders oplysninger. I forbindelse med generel kunderådgivning kan både eksisterende og potentielle kunder give samtykke til, at den finansielle virksomhed kan indhente data fra SKAT, mens det ved opdatering af kundedata kun er eksisterende kunder, der kan give samtykke hertil.

Formålet med denne konkrete lovændring er at mindske de finansielle virksomheders administrative tidsforbrug på indhentningen af oplysninger fra SKAT ved at muliggøre automatiske dataoverførsler mellem SKAT og den finansielle sektor i forbindelse med generel kunderådgivning og opdatering af kundeoplysninger.

2.2 Administrative konsekvenser af lovforslaget

2.2.1 *Administrative omstillingsomkostninger*

For at de finansielle virksomheder kan drage fordel af den udvidede mulighed for automatiske dataoverførsler mellem dem og SKAT, kræves det, at virksomhederne har udviklet og implementeret et system til håndteringen af dataoverførsler, som er integreret med SKAT's system.

Eftersom de finansielle virksomheder allerede har haft mulighed for digitalt at indhente data fra SKAT i forbindelse med gennemførelsen af konkrete kreditvurderinger, er der således allerede en række finansielle virksomheder, som har implementeret den nødvendige systemløsning. Det er dog ikke alle de finansielle virksomheder, der allerede har implementeret en systemløsning, hvorfor der skal sondres mellem to grupper af finansielle virksomheder i forhold til administrative omstillingsomkostninger. Den første gruppe har allerede udviklet og implementeret en system-til-system løsning i forbindelse med de digitale muligheder ved indhentningen af oplysninger ved kreditvurderinger. Den anden gruppe har ikke udviklet en systemløsning, men skal gøre dette for at kunne opnå de forventede administrative lettelser.

I relation til de finansielle virksomheder, der allerede har implementeret system-til-system løsningen, forventes der ikke at være nogen administrative omstillingsomkostninger. Dette skyldes, at virksomhederne vurderer, at der kun skal foretages mindre justeringer og tilpasninger af deres systemer, som ikke vil være nævneværdigt ressourcekrævende, og som højst sandsynligt vil blive gennemført i forbindelse med deres løbende systemvedligeholdelse.



For den anden gruppe af finansielle virksomheder vil der være en omstillingsomkostning, da disse skal have udviklet og implementeret den nødvendige system-til-system løsning for at kunne drage fordel af den automatiske dataoverførsel fra SKAT. Denne systemudvikling vil de finansielle virksomheder enten foretage enkeltvis eller i samarbejde med andre virksomheder alt efter den enkelte virksomheds sagsvolumen og it-kompetencer.

Det samlede samfundsmæssige administrative omstillingsomkostningsniveau for de finansielle virksomheders udvikling og implementering af et system til dataoverførsler fra SKAT udgør ca. 17,1 mio. DKK.

Tabel 3: Administrative omstillingsomkostninger for virksomheder

	Samfundsniveau, mio. kr.
Administrative omstillingsomkostninger	17,1

2.2.2 *Løbende administrative konsekvenser årligt*

Lovforslaget medfører én administrativ lettelse for de finansielle virksomheder, som følge af en udvidet hjemmel til digitalt at indhente personfølsomme oplysninger fra SKAT til brug for de finansielle virksomheders generelle kunderådgivning.

Udvidet automatisk dataoverførsel fra SKAT

Den udvidede mulighed for automatisk dataoverførsel af personoplysning fra SKAT medfører en markant administrativ lettelse for de finansielle virksomheder.

Tidligere ved generel kunderådgivning skulle den finansielle virksomheds kunde selv indhente oplysninger. Oplysningerne var primært de seneste tre måneders lønsedler, den seneste årsopgørelse fra SKAT og eventuelt en restanceattest fra SKAT. Dette indebar, at kunden selv skulle tilvejebringe disse data, printe, kopiere og/eller skanne disse dokumenter og sende dem med post eller e-mail til den pågældende finansielle virksomhed. Når den finansielle virksomhed modtog dokumenterne, skulle den ansvarlige rådgiver kvalitetssikre dokumenter og indtaste de relevante oplysninger manuelt i den finansielle virksomheds system til sagsbehandling. Efter de relevante data er indtastet i virksomhedens system, skal de fysiske dokumenter journaliseres og arkiveres.

Med lovændringen får de finansielle virksomheder hjemmel til med kundens eller en potentiel kundes samtykke at indhente de relevante oplysninger fra SKAT ved en automatisk overførsel.

De finansielle virksomheders mulighed for automatisk at indhente kundedata ved generel kunderådgivning og til opdatering af kundedata fra SKAT ændrer processen væsentligt. I forbindelse med et rådgivningsmøde skal kunden således via den finansielle virksomheds systemløsning tilgå SKATs web-applikation, hvor kunden logger ind via NemID. Herefter skal borgene give samtykke til, at en række oplyste dokumenter, som typisk vil være en årsopgørelse, de seneste tre måneders lønsedler samt eventuelt en restanceattest, overføres til en angiven finansiell virksomhed. I tilknytning til afgivelse af samtykke oplyses borgeren om, at oplysningerne kun videregives én gang og kun vil blive benyttet til det formål, som er angivet i samtykketeksten.



Før lovens ikrafttræden kunne finansielle virksomheder kun indhente personfølsomme oplysninger digitalt fra SKAT, når det var i relation til gennemførelsen af konkrete kreditvurderinger af virksomhedens kunder. Indhentningen af disse oplysninger, forudsætter dog kundens samtykke. Når kunden har givet samtykke til dataoverførslen til den finansielle virksomhed, modtager denne de relevante oplysninger i deres eget system og kan anvende det til deres rådgivningsarbejde.

Denne automatiserede proces, estimerer de finansielle virksomheder, vil medføre en tidsbesparelse på 20 minutter pr. hændelse, dvs. både ved opdatering af kundedata og gennemførelse af generel kunderådgivning. Tidsbesparelsen i det administrative arbejde sker på baggrund af følgende ændringer i processen.

For det første skal rådgiveren i den finansielle virksomhed bruge mindre tid på forklare kunden eller den potentielle kunde, hvilke dokumenter/oplysninger der skal bruges til rådgivningen og, hvordan disse indhentes fra SKAT. Alt afhængigt af den pågældende kunde oplever de finansielle virksomheder, at dette kan være et tidskrævende arbejde. Med en digital løsning er mindre rådgivning nødvendig, eftersom systemet er brugervenligt og allerede er sat op til at overføre de relevante oplysninger.

Hertil kommer den største tidsbesparelse i forbindelse med modtagelsen af de fysiske dokumenter og den efterfølgende indtastning af data. Hidtil har rådgiveren brugt tid på at modtage de fysiske dokumenter og foretage en kvalitetssikring de enkelte oplysninger. Hertil kom et endnu større tidsforbrug på den manuelle indtastning af kundens oplysninger i virksomhedens system. Med den automatiske dataoverførsel fra SKAT overføres oplysningerne direkte til den finansielle virksomheds sagsbehandlingssystem, hvor filerne også opbevares. For den enkelte rådgiver er der således markant mindre manuelt arbejde ved denne del af processen.

Som et sidste aspekt er der også en mindre tidsbesparelse i forbindelse med arkiveringen af de modtagne fysiske dokumenter. Dette arbejde fjernes helt, da alt materiale opbevares elektronisk i virksomhedens system.

Den løbende administrative lettelse i forbindelse med indhentningen af data fra SKAT forventes at udgøre ca. 77,8 mio. kr. på samfundsniveau årligt.

Tabel 4: Løbende administrativ lettelse ved indhentning af data fra SKAT

Informationsforpligtelse	Samfundsniveau, mio. kr.
eSKATdata	77,8

2.3 Reguleringens oprindelse

Der er alene tale om national regulering, hvorfor der ikke er internationale forpligtelser på dette område.

2.4 Virksomhedernes kommentarer og anbefalinger

Generel stor tilfredshed med lovændringen

Blandt de interviewede finansielle virksomheder blev der udtrykt en stor tilfredshed med lovforslaget. Med lovforslaget ville virksomhederne kunne foretage automatiske dataoverførsler fra SKAT i langt flere tilfælde, som ville give markante tidsbesparelser ved både den generelle kunderådgivning og opdateringer af kundedata.

"Denne udvidede mulighed for automatiske dataoverførsler fra SKAT er en af hjørnestene i vores digitaliseringsdagsorden. Det bliver en stor gevinst for vores forretning."



Samtidig understregedes det, at udover den rent ressourcemæssige besparelse, som følge af det mindre administrative tidsforbrug, så forventedes det også, at kundernes tilfredshed med den finansielle virksomheds service ville stige væsentligt. Dette som følge af at kunderne ikke længere selv skal tage kontakt til SKAT for årsopgørelse og eventuel restanceoverblik, ligesom kunden heller ikke skal finde sine lønsedler frem og sende dem til den finansielle virksomhed. På samme måde vil den digitale løsning også give en kortere sagsbehandlingstid, eftersom der er en markant mindre ventetid forbundet med dataindhentningen fra SKAT.

"Vores kunder vil på en række områder opleve en markant forbedring af den service, som vi kan tilbyde dem."

Samtykke bør gives for længere tid eller til at dække flere tilfælde

De interviewede finansielle virksomheder udtrykte dog irritation over, at kundernes samtykke kun er gældende for et tilfælde ad gangen. Når kunderne giver samtykke til den automatiske overførsel af data fra SKAT, så er det et udtryk for, at de har tillid til den finansielle virksomhed. Det er således de interviewede finansielle virksomheders vurdering, at deres kunder vil finde det irriterende og unødvendigt tidskrævende, at de skal give samtykke hver gang, deres bank eller lignende skal indhente oplysninger fra SKAT.

"Vores kunder kommer ikke til at kunne forstå, at de skal give samme accept, hver gang vi skal indhente data fra SKAT."

Under et interview blev det foreslået, at kundernes tilladelse skulle gælde for ét år, og når så tilladelsen var ved at udløbe, ville kunden modtage en påmindelse om dette, samt et link til den hjemmeside, hvor de kunne forny deres samtykke. På denne måde kunne kundens samtykke bruges i flere sammenhænge uden, at kunden skulle bruge alt for meget tid til dette.



Bilag A. Lovforslagets relevante måleparametre

A.1 Segmenter

Baseret på de gennemførte virksomhedsinterviews og drøftelser med SKAT er det vurderingen, at der ikke har været forskelle i normaleffektiviteten i forhold til den administrative lettelse, der har givet anledning til en yderligere segmentering af finansielle virksomheder. I relation til omstillingsomkostningen er der foretaget en segmentering af de finansielle virksomheder i henholdsvis virksomheder med og uden en allerede implementeret systemløsning.

I forhold til virksomhedssegmenter, der berøres af lovændringen, skal det bemærkes, at også forsikrings- og pensionsvirksomheder vil have hjemmel til digitalt at indhente oplysninger fra SKAT til deres kunderådgivning. Vurderingen fra brancheorganisationen Forsikring og Pension er dog, at det på indeværende tidspunkt er for tidligt at vurdere, hvor mange af deres medlemmer der vil investere i en system-til-system løsning, og at de i forlængelse heraf ikke kan komme med kvalificerede estimater på eventuelle tidsbesparelser eller systemimplementeringsomkostninger. På sigt er det dog sandsynligt, at lovændringen også vil medføre en administrativ lettelse for dette virksomhedssegment, hvorved den samfundsmæssige lettelse ville blive større.

A.2 Populationer og hyppighed

Nærværende AMVAB måling er baseret på en hændelsesbaseret population, da lettelsen beregnes pr. hændelse, hvor finansielle virksomheder retter henvendelse til SKAT med henblik på at indhente oplysninger om en kunde eller potentiel kunde ved kunderådgivning eller opdatering af kundeoplysninger. Antallet af årlige hændelser er estimeret af Skatteministeriet og fremgår af tabel 7.

Tabel 5: Populationer til den nye, administrative lettelse

Informationsforpligtelse	Population på samfundsniveau
eSKATdata	500.000 hændelser

I relation til beregningen af de administrative omstillingsomkostninger er der anvendt virksomhedsbaseret population, som dog er fortrolig.

A.3 Virksomhedsinterview

EY har gennemført fem telefoninterviews. De adspurgte virksomheder er rekrutterede pr. telefon efter drøftelse med virksomhedernes brancheorganisation, Finansrådet. Alle interviewpersoner har før gennemførelsen af selve interviewet fået fremsendt information om AMVAB-metoden samt om den pågældende undersøgelses indhold.

Virksomhederne er udvalgt, fordi de alle har været med i en arbejdsgruppe angående eSKATdata drevet af Finansrådet og med henblik på at repræsentere forskellige it-platforme, der er udviklet inden for sektoren. Det er således vurderingen, at de udvalgte virksomheder har leveret meget kvalificerede estimater til undersøgelsen.

Tabel 6: Målemetode

Interviewobjekt	Målemetode
Finansielle virksomheder	Fem telefoninterviews

A.4 Omkostningsparametre



Arbejdet i de finansielle virksomheder udføres typisk af bankrådgivere. Følgende omkostningsparametre er anvendt i målingen:

Tabel 7: Omkostningsparametre¹

Informationsforpligtelse	Medarbejderkategori, pris inkl. overhead 25 %
eSKATdata	Økonomimedarbejder, 467 kr./timen

A.5

Reguleringens oprindelse

Reguleringen er C-regulering, og der er således ingen internationale forpligtelser på området.

¹ Timelønnen udspringer af begrebet fortjeneste sat i forhold til den præsterede arbejdstid, som Danmarks Statistik anvender. Det dækker over alle lønmodtagerens indtægter i forbindelse med et ansættelsesforhold, herunder pension, ATP, personalegoder, ferie- og søn- og hellig-dagsbetalinger. Sygdom, ferie mv. er trukket fra. Hertil lægges en overhead op 25 pct. der dækker over omkostninger i forbindelse med faste administrationsomkostninger, dvs. eksempelvis udgifter til kontor (husleje eller bygningsafskrivninger), telefon, varme, el, IT-udstyr mm.



Bilag B. Uddybning af lovforslagets administrative konsekvenser

B.1 Administrative omstillingsomkostninger

Den administrative omstillingsomkostning der er identificeret i forbindelse med de finansielle virksomheders udvikling og implementering af et system, der kan håndtere de automatiske dataoverførsler fra SKAT, er relateret til den administrative lettelse, som er yderligere beskrevet i afsnit B.2 nedenfor.

Omkostningsestimatet for udviklingen og implementeringen af et system, der kan håndtere dataoverførslerne fra SKAT, er baseret på de omkostningsestimater, som de finansielle virksomheder, der allerede har implementeret system-til-system løsningen, har angivet. Bag dette estimat ligger en antagelse om, at majoriteten af virksomhederne, der skal implementere systemet, vil gøre det i samarbejde med andre finansielle virksomheder, hvorved omkostningerne holdes på et lavere niveau. Større finansielle virksomheder vil sandsynligvis udvikle egen system-til-system løsning og dermed have større udviklingsomkostninger. Det er dog ikke muligt at estimere dette omkostningsniveau.

Herudover skal det nævnes, at alle finansielle virksomheder, som udvikler en system-til-system løsning til automatiske dataoverførsler fra SKAT, skal betale et gebyr for anvendelse af SKATs system. SKAT har sammensat en betalingsmodel af tre dele herfor. For det første skal de finansielle virksomheder indledningsvist betale en tilslutningsafgift i forbindelse med virksomhedens tilslutning til SKATs system. Herudover skal der kvartalsvist betales en abonnementsafgift for anvendelsen af systemet. Den tredje del af betalingsmodellen er en forbrugsafgift, som årligt beregnes på baggrund af antallet af oplysningsanmodninger, virksomheden har sendt til SKAT. I overensstemmelse med AMVAB metoden medtages dette gebyr ikke i målingen.



Tabel 8: Kortlægning af de omstillingsomkostninger på samfundsniveau årligt

Segment	Informationsforpligtigelse og underliggende oplysningskrav	Population på samfundsniveau (virksomheder)	Aktivitet i tid (pr. normal effektiv virksomhed)	Interne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Eksterne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Timepris	Frekvens af populationen i %	Hyppighed	Omstillingsomkostninger	§-henvi sning	Lovtype
Finansielle virksomheder	Informationsforpligtelse a: Rådgivning af finansielle kunder og opdatering af kundeoplysninger	[fortroligt]									
	Oplysningskrav 1: Indhentning af samtykke hos kunden og anmodning om oplysninger til SKAT		- timer	0 kr.	0 kr.	0 kr.	100 %	1	17,1 mio. kr.	Lov om inddrivelse af gæld til det offentlige § 3 A stk. 2-3. Lov om et indkomstregister § 7 A, stk. 2-3, og skattekontrollovens § 1 B, stk. 2-3	C
I alt									17,1 mio. kr.		



B.2 Løbende administrative byrder årligt
Der er ikke identificeret nye, løbende administrative byrder.

B.3 Løbende administrative lettelser årligt
eSKATdata

Lovændringen medfører, at der er hjemmel for finansielle virksomheder til digitalt at indhente udvalgte oplysninger på borgerområdet i forbindelse med henholdsvis opdatering af kundeoplysninger og ved gennemførelsen af generel kunderådgivning.

I lov om inddrivelse af offentlig gæld (nr. 1333 af 19. december 2008) indsættes nye stk. 2 til § 3A. Forudsat den pågældende borgers samtykke, gives finansielle virksomheder, som allerede omfattes af regler om redelig forretningskik og god praksis for finansielle virksomheder, hjemmel til at indhente borgerens oplysninger om offentlig gæld, som inddrives af restanceinddrivelsesmyndigheden i forbindelse med generel kunderådgivning. Der indsættes ligeledes ny stk. 3, som giver samme hjemmel til at indhente oplysninger til brug for opdatering af kundeoplysninger. Her påkræves borgerens samtykke, samt at borgeren er kunde i den pågældende finansielle virksomhed.

Ligeledes indsættes nye stk. 2 og stk. 3 til § 7A i lov om et indkomstregister (nr. 403 af 8. maj 2006). Stk. 2 giver finansielle virksomheder, som allerede omfattes af regler om redelig forretningskik og god praksis for finansielle virksomheder, adgang til data i elndkomst i forbindelse med generel kunderådgivning. Dog under forudsætning af at borgeren har givet samtykke. Stk. 3 giver under samme forudsætninger den finansielle virksomhed hjemmel til at indhente elndkomst oplysninger til opdatering af kundens stamdata. I stk. 3 gælder hjemlen således kun, hvor borgeren er kunde i den finansielle virksomhed.

Endelig indsættes nye stk. 2 og stk. 3 til § 1B i Skattekontrolloven (nr. 403 af 8. maj 2006). Stk. 2 giver finansielle virksomheder, som allerede omfattes af regler om redelig forretningskik og god praksis for de finansielle virksomheder, hjemmel til digitalt at indhente borgerens seneste årsopgørelse i forbindelse med gennemførelsen af generel kunderådgivning. Her kan det være en eksisterende og en potentiel kunde. Ved stk. 3 får de finansielle virksomheder hjemmel til at indhente samme oplysninger til opdatering af borgerens oplysninger. Hjemlen gælder kun for borgere, der allerede er kunder i den finansielle virksomhed.



Tabel 9: Kortlægning af de løbende administrative lettelser på samfundsniveau årligt

Segment	Informationsforpligtelse og underliggende oplysningskrav	Population på samfundsniveau (hændelser)	Aktivitet i tid (pr. normal effektiv virksomhed)	Interne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Eksterne anskaffelser (pr. normal effektiv virksomhed)	Timepris	Frekvens af populationen i %	Hyppighed	Totale lettelser på samfundsniveau årligt	§-henvisning	Lovtype
Finansielle virksomheder	Informationsforpligtelse a: Rådgivning af finansielle kunder og opdatering af kundeoplysninger	500.000									
	Oplysningskrav 1: Indhentning af samtykke hos kunden og anmodning om oplysninger til SKAT		0,33 timer	0 kr.	0 kr.	467 kr.	100 %	1	77,8 mio. kr.	Lov om inddrivelse af gæld til det offentlige § 3 A stk. 2-3. Lov om et indkomstregister § 7 A, stk. 2-3, og skattekontrollovens § 1 B, stk. 2-3	C
I alt									77,8 mio. kr.		



B.4 Validitet og følsomhedsanalyse

Ved gennemførelse af ex ante målinger er der visse udfordringer ved at estimere løbende administrative lettelser, da konsekvenser af initiativer, der endnu ikke er indført, kan være vanskelige at estimere på forhånd for de senere berørte virksomheder.

I denne undersøgelse imødekommes denne udfordring dog af, at de adspurgte virksomheder var udvalgt i samarbejde med brancheorganisationen Finansrådet med henblik på, at interviewe de virksomheder, som kunne levere de meste kvalificerede estimater. De interviewede virksomheder havde således i varierende omfang undersøgt konsekvenserne af de nye muligheder for dataoverførsel fra SKAT ved generel rådgivning og opdatering af kundedata. Vurderingen fra EY er således, at virksomhedernes angivne tidsestimater var af en høj kvalitet.

På samme måde leverede de adspurgte finansielle virksomheder også kvalificerede estimater for omkostningerne forbundet med udvikling- og implementering af det nødvendige it-system til de automatiske dataoverførsler.

EY vurderer, at undersøgelsen samlet set har en høj validitet som følge af de adspurgte finansielle virksomheders kendskab til de underliggende administrative processer og lovforslaget.



Bilag C. Baggrunden for måling af administrative konsekvenser ved AMVAB-metoden

C.1 Introduktion

Danske virksomheder er underlagt en række forskellige krav og pligter, som er fastsat i love og regler af offentlige myndigheder. Det offentlige fastsætter kravene for at regulere virksomhedernes adfærd, så overordnede samfundsmæssige hensyn tilgodeses. Men hvis virksomhederne pålægges unødvendige administrative byrder, er der tale om et samfundsmæssigt spild. Det er ofte muligt at regulere virksomhedernes adfærd på en mere optimal og for virksomhederne mindre ressourcekrævende måde, uden at de overordnede samfundsmæssige formål med reguleringen tilsidesættes.

Erhvervsstyrelsen har af Regeringen fået til opgave at følge udviklingen i de administrative byrder ved målinger af ny erhvervsrettet lovgivning.

Til den opgave anvender Erhvervsstyrelsen AMVAB-metoden til at måle, hvor mange ressourcer virksomhederne bruger på at efterkomme administrative krav i erhvervsrelevante love og bekendtgørelser. AMVAB står for Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder. Resultaterne fra AMVAB-målinger anvendes til at følge udviklingen i de administrative byrder, til at forebygge nye byrder i forslag til ny regulering og til at identificere byrdefulde områder med henblik på regelforenkling af eksisterende regulering.

AMVAB-målingerne gennemføres af eksterne konsulenter i samarbejde med ressortministeriet og Erhvervsstyrelsen.

C.2 De administrative konsekvenser ved reguleringen

Ved AMVAB-metoden gennemføres virksomhedsinterviews til undersøgelse af, hvor mange ressourcer virksomhederne bruger på at efterleve specifikke love, bekendtgørelser. Metoden indebærer, at man ved en nøje gennemgang af regelteksten i love og bekendtgørelser finder de steder, hvoraf det fremgår, at virksomhederne har pligt til at stille informationer til rådighed for myndigheder eller tredjepart.

Disse informationsforpligtelser underopdeles i et antal oplysninger, som virksomhederne har pligt til at stille til rådighed – disse betegnes oplysningskrav. For at kunne tilvejebringe de pågældende oplysninger skal virksomhederne gennemføre en række administrative aktiviteter. Disse aktiviteter kræver et internt ressourceforbrug i form af medarbejdernes tidsforbrug. I nogle tilfælde vil efterlevelse af oplysningskravene også kræve, at virksomhederne bruger ressourcer på anskaffelser enten i form af produkter og/eller anskaffelser i form af eksterne serviceydelser.

Den administrative byrde måles efter formlen:

$P*O*H$ = Administrativ byrde

P: Antal virksomheder omfattet af reguleringen.

O: Omkostningsparametre i én omfattet virksomhed bestående af løn til administrative medarbejdere for pågæet administrativ aktivitet og/eller eventuelle anskaffelser.

H: Hyppigheden af hvor ofte information skal stilles til rådighed for myndighed eller tredjepart årligt.

De målte løbende administrative byrder angives altid på samfundsniveau årligt.



C.2.1 Ex ante og ex post målinger

AMVAB-metoden anvendes til to typer af målinger: ex ante og ex post målinger.

Ex ante målinger

I forbindelse med ny lovgivning, som forventes at have administrative konsekvenser for danske virksomheder i et omfang der overstiger 10.000 årligt på samfundsniveau, opgør Erhvervsstyrelsen de forventede administrative konsekvenser for virksomhederne ved lovforslaget eller bekendtgørelsesudkastet. En sådan opgørelse betegnes som en ex ante måling af de administrative konsekvenser, idet der er tale om en vurdering af de administrative konsekvenser ved en ny regel, inden denne får effekt for virksomhederne.

Ex-post målinger

Målinger af de administrative konsekvenser for danske virksomheder ved love, bekendtgørelser eller øvrige initiativer som f.eks. digitaliseringsinitiativer. Sådanne målinger betegnes som ex-post målinger af de administrative konsekvenser, idet målingen gennemføres efter, at reglen eller initiativet er trådt i kraft og kan "mærkes" ude i virksomhederne. En ex post måling foretages kun, når administrative konsekvenser ikke er blevet ex ante målt tidligere, eller når grundlaget for en ex ante måling er ændret siden ex ante målingen blev afsluttet.

C.2.2 Forskellige typer af administrative konsekvenser

I målingen sondres mellem omstillingsomkostninger og løbende byrder:

Omstillingsomkostninger

Omstillingsomkostninger er de omkostninger, som virksomhederne kun skal afholde én gang i forbindelse med, at de skal omstille sig til en ny eller ændret lovgivning/regulering. Omstillingsomkostningerne omfatter ikke de omkostninger, som en virksomhed måtte have i forhold til at overholde eksisterende regulering for første gang, fx som en konsekvens af stigende omsætning eller udvidelse med nye forretningsområder i virksomheden.

Løbende byrder

De løbende byrder består af de omkostninger, der løbende opstår som følge af regler/regulering. Der kan være tale om omkostninger, som opstår med faste mellemrum, f.eks. indberetning af moms. Der kan også være tale om omkostninger, der opstår sjældent eller endda er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed (fx virksomhedsregistrering), men som gentages løbende af nye virksomheder (der registreres).

Metoden er nærmere beskrevet i Manual til Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder (AMVAB), som findes på www.amvab.dk.