

# 1.000.000.000.000

**Skattely:** Er man dansker og kunde i en dansk bank, kan det være vanskeligt at have "bankhemmeligheder" for SKAT. Men for mere eller mindre danske "udenlandsdanskere" og danskere med konti i banker i skattelylande har der været helt andre muligheder for kreativ skattetænkning. Indtil nu – hvor Økokrim med hjælp fra Skatterådet er godt på vej til at kigge på de danskere, der har søgt udenlandsk skattely.

Det hele startede med, at chefkonsulent Ove Christensen ved Økokrim i Aalborg fik en god idé: Hvis SKAT tjekkede transaktionerne på udenlandske kreditkort her i Danmark, kunne det måske vise sig, at udenlandsdanskere, som havde meldt flytning til udlandet, i virkeligheden havde opholdt sig i Danmark så meget i

løbet af et år, at de havde bevaret deres skattepligt til Danmark.

Ideen blev til et projekt – og Økokrim fik tilladelse fra Skatterådet til at indhente oplysning om anvendelse af udenlandske kreditkort her i Danmark. Fokus var især rettet mod kreditkort udstedt af udenlandske banker i skattelylande – og det gav bonus.

Af i alt ca. 750 sager er der gennemført reguleringer i godt 400 – og med et samlet provenu til de offentlige kasser på omkring en halv milliard. I nogle af sagerne var det beløb i en størrelsesorden, så politiet skulle inddrages, og sagerne måtte for retten. Mest spektakulær var sagen mod golfspilleren Søren Hansen, hvor landsretten tidligere på året afgjorde, at han skulle betale en bøde på otte millioner kr. – det samme beløb, som SKAT havde efteropkrævet i skat.

---

Af Ole Pedersen - [op@dts.dk](mailto:op@dts.dk)



# – eller bare skatten af en slat af dem...

Det projekt gav Økokrim blod på tanden – og næste skridt var at få Skatterådets tilladelse til at indhente oplysninger om danske bankers overførsler til banker i skattelylande.

"Det er "breaking news" i dag", siger afdelingsleder Preben Buchholtz med glimt i øjet, da Dansk Told & Skat besøger Økokrim i Fredensborg for at høre mere om projektet med skattely. Og samme aften toner Preben da også frem i TV-Avisen og fortæller om det nye projekt, hvor SKAT nu har fået opbygget en database, der indeholder pengetransaktioner mellem danske banker og banker i skattelylande for svimlende 1.000.000.000.000 kr. Efterfulgt af et indslag med skatteminister Troels Lund Poulsen, der er chokeret over beløbets størrelse – og lover de ressourcer, der skal til for at komme til bunds i sagerne.

## De ukendte multimillionærer

Preben understreger, at transaktioner mellem danske banker og banker i skattely naturligvis kan være helt legale. Det kan være holdingselskaber eller kapitalfonde, som flytter rundt på deres penge. Her behøver der ikke være tale om en ulovlig transaktion – selvom SKATs TP-afdelinger naturligvis kan have interesse i at kigge på selskabernes transaktioner. Eller det kan være betaling for køb af en dansk virksomhed.

Erfaringerne med de tidligere projekter i Økokrim siger dog, at der også vil være skattekroner at hente, når SKAT begynder at kigge nærmere på tallene.

Som da et rederi udbetalte bonus til medarbejderne på konti i et skattelyland.

"Eller som en sag vi havde med to pædago-



*Preben Buchholtz (tv.), Hanne Nielsen og Bent Erik Bertelsen er klar til indsatsen mod danskere, der er krøbet i udenlandsk skattely.*

## *Fra økokrims maskinrum*

Dansk Told & Skat går bag om projekterne i SKATs enhed for økokrim.

ger, som officielt var fraflyttet Danmark, men boede i deres sommerhus. De var selvstændige konsulenter, og det var først da en kommune undrede sig over, at regningen skulle betales til en konto i Gibraltar, vi fik øje på dem”, fortæller Preben.

Bent Erik Bertelsen fra Økokrim i Fredensborg tilføjer, at de tidligere projekter omkring udenlandske skatteforhold faktisk har vist, at nogle mennesker har forbavsende mange penge.

”Vi har fundet mange ukendte multimillionærer – men også fået fat i nogle af dem, vi ellers aldrig kunne røre”, fortæller han – og Preben supplerer med, at kontroloplysningerne bl.a. har været skattemæssig indgang til mange af de pokerspillere, som kan vinde store summer på kort tid.

Selvom Skatterådet gav tilladelse til at indhente informationerne om unavngivne kunders transaktioner, har det dog taget tid. Nogle banker slog sig gevaldigt i tøjret, inden de udleverede de ønskede data – og undervejs måtte SKAT også i dialog med Finansrådet, som satte spørgsmålstegn ved SKATs hjemmel til at få oplysningerne.

”Men nu har vi databasen”, siger Preben – og fortæller, at det er transaktioner fra 55 banker i skattelylande fem år tilbage i tiden, der nu udgør det unikke kontrolgrundlag.

## Mange muligheder

Med databasen på plads er medarbejderne i Økokrim klar til at se nærmere på tallene.

I første omgang vil man kaste blikke på de store selskabers transaktioner.

”Men vi kan også bruge informationerne i nogle af de skattepligtssager, vi har fundet frem til i forvejen”, siger Hanne Nielsen, som er afdelingsleder i en indsatsafdeling i Nærum. Det er derfor ikke kun Økokrim-afdelingerne, der får gavn af databasen. Måske kan man her finde beviset på nogle af de transaktioner i andre sager, vi har haft en formodning om, men ikke har haft dokumentation for. Vi nævner ingen sager – men man har jo hørt om selskaber, hvor store pengebeløb på det nærmeste er forsvundet i den blå luft...

Ellers er det planen at analysere på tallene og finde frem til de transaktioner, der skal undersøges nærmere. Det er endnu alt for tidligt at gætte på, hvad der kommer ud af projektet – men perspektiverne er store.

”Hvis det bliver en succes, kunne man forestille sig, at vi gik videre og fik tilladelse til at indhente oplysninger vedrørende alle lande”, fortæller Preben.

En ændring af skattekontrolloven, så transaktioner med udenlandske banker blev pålagt en automatisk indberetningspligt, kunne også være en mulighed.

Skatteministeren har fremlagt et lovforslag om frit lejde, som skal gælde i 2011. Her har skatteydere med penge i et skattely mulighed for at melde sig selv og slippe med at betale skatten og en tillægsbøde på 60% - men uden det kommer på straffeattesten.

”Men som med selvmeldere generelt vil det også her gælde, at man skal kontakte SKAT først og frivilligt. Har vi først indledt en sag og kontaktet skatteyder, gælder de almindelige regler”, fortæller Preben.

I det hele taget vil informationerne kunne give SKAT helt nye muligheder – også til at se, hvor borgere og virksomheder har placeret deres penge.

”Hovedtesen for de ”kunder”, vi har i Økokrim, er jo, at vi skal fjerne aktiverne, så de ikke fortsætter med at lave økonomisk kriminalitet”, siger Preben.

Skattelyprojektet er i dag et af de fem hovedprojekter i Økokrim. Tidligere var der flere projekter, som var rettet mod forskellige udenlandske skatteforhold, men de er nu samlet under ét med Preben som projektejer. Det betyder bl.a., at det er lettere at anvende ressourcerne fleksibelt og flytte dem rundt mellem opgaverne i de forskellige delprojekter.

Hovedparten af medarbejderne i projektet er lokaliseret i Aalborg, Århus og Fredensborg, men der er også kolleger i Middelfart og Høje-Taastrup, som arbejder med projektet. Her benytter man sig i høj grad af, at SKAT er ét landsdækkende myndighedsområde – og derfor flytter man sager på tværs af landet, hvor der er ressourcer, frem for at flytte rundt på medarbejderne.

”Vi kan placere sagerne der, hvor kompetencerne er – og samtidig have et godt fagligt miljø”, siger Preben – og Bent tilføjer, at de er rigtig glade for muligheden for at afholde videokonference med kolleger andre steder i landet. Det bliver benyttet meget i afdelingen.

Kun i de sager, hvor politiet er indblandet, kan det af praktiske årsager være nødvendigt at placere dem i nærheden af den retskreds, hvor sagen hører hjemme.

Hanne Nielsen fortæller, at den nye struktur ved SKAT Nordsjælland har betydet ekstra fokus på udlandsområdet.



Foto: fagpress/Mikael Hjuler

## Ressourceknaphed hos politiet

Samarbejdet med politiet er generelt fint – men præget af, at politiet i høj grad mangler ressourcer til at behandle sager, der handler om økonomisk kriminalitet.

”Sagerne kan enten løses ved, at SKAT laver skattesagen og en anmeldelse efterfølgende – eller ved at SKAT tidligt tager dialogen med politiets efterforskningsafdeling. I sidstnævnte tilfælde kræver det dog, at både SKAT og politiet kan koordinere ressourcer og indsatsen”, siger Preben – og fortæller, at arbejdsgangen ofte er den, at SKAT gennemfører sagen og så først videregiver den til politiet, når reguleringen er på plads.

”Men samarbejdet er forskelligt fra politikreds til politikreds – og allerhelst vil vi samarbejde med SØK (Politiets enhed for særlig økonomisk kriminalitet, Red.), for de har landsdækkende kompetence som SKAT”, siger Preben.

”Men vi kunne holde SØK fuldt beskæftiget bare med vores sager”, tilføjer Bent.

Når det gælder skattelysager har Økokrim rigtig god gavn af et godt samarbejde med skattemyndighederne i andre lande – både i de nordiske lande og i EU. I slutning af august var Danmark da også vært for et seminar i Roskilde, hvor repræsentanter for skattemyndighederne i de øvrige nordiske lande deltog.

”Vi får gode ideer og indsigt i, hvordan man arbejder i de andre lande – og hvilke hjemler, der er. Vi får etableret et netværk og udveksler informationer og links. Det giver en rigtig god inspiration”, siger Preben – og tilføjer, at Ove Christensens idé med kreditkorprojektet i sin tid også var inspireret af bl.a. erfaringer fra Norge.

Bent tilføjer, at Fiscalis-programmet i EU også er en rigtig god ramme for udveksling af erfaringer og informationer om arbejdsmetoder på tværs af landegrænserne. Her er der dog den begrænsning, at Norge ikke kan deltage, fordi landet ikke er medlem af EU.

## Kompetence og samarbejde

I SKAT Nordjylland har Økokrim-afdelingerne indledt et samarbejde omkring skattepligtssager med indsatsafdeling Erhverv 13, som Hanne er leder af.

”Vi har det som et fokusområde – så det er min afdeling, der har ansvaret for indsats på udlandsområdet i Nordjylland”, fortæller

Hanne og tilføjer, at en ny struktur i Nordjylland har betydet, at indsatsafdelingerne specialiseres. I Hannes afdeling er der derfor netop nu stor fokus på kompetenceudvikling samt opbygning af netværk og samarbejdsrelationer indenfor udlandsområdet.

”Min afdeling deltager også i et landsdækkende indsatsprojekt omkring beskatning ved fraflytning til udlandet”, fortæller Hanne – og understreger, at det er meget vigtigt at få etableret et samarbejde og et netværk på tværs af organisationen.

”Vi har brug for udvikling af kompetencer”, siger Hanne – og henviser til, at der mellem hendes afdeling og Økokrim i Nordjylland er etableret samarbejde om et målrettet undervisningsforløb over seks dage. Forløbet retter sig mod de medarbejdere, der arbejder med skattepligtsforhold.

”Den nye struktur er en stor fordel. Vores målrettede fokus på udlandsområdet er grunden til, at vi har kunnet rykke så meget og så hurtigt”, understreger Hanne.

Der har meldt sig 55 medarbejdere til undervisningsforløbet. 30 kommer fra ØkoKrim i Nordjylland, 18 fra indsatsafdelinger i regionen og de sidste medarbejdere bl.a. fra Kundeservice i Nordjylland. Netop medarbejderne i Kundeservice kan være en vigtig brik ved overvågning af adfærden i forbindelse med udlandsforhold. De vil ofte være de første, som har en kontakt med en kunde – f.eks. i forbindelse med fraflytning til udlandet.

Det handler bl.a. om at få afdækket nogle af de indikatorer, der peger i retning af en potentiel skattepligtssag. Den viden skal formidles ud til de medarbejdere, der sidder i frontlinjen i kundeservice, så de kan være på vagt og slå alarm, hvis noget ser mistænkeligt ud. Jo hurtigere, man kan imødegå et problem, jo færre ressourcer skal der bruges.

”Vi vil hellere tage dem i en nægtet fraflytningssituation end to år senere ved at lave en tilflyttersag”, siger Preben.

”Det handler om at være opmærksom på, hvor folk flytter hen. Der er nogle steder, hvor antallet af mennesker overstiger pladsen”, siger Bent – og tilføjer, at der faktisk er rigtig trist i Monaco.

Når det gælder sager med danskeres hang til skatteflugt, tyder alt i hvert fald på, at der vil være nok at se til i den kommende tid.

”Vi bliver ikke arbejdsløse, når bare vi får lov til at arbejde”, slutter Bent.



*Preben Buchholtz mærker også, at politiet har begrænsede ressourcer til sager om økonomisk kriminalitet.*



*Bent Erik Bertelsen peger på, at der er nok at tage fat i på udlandsområdet – vi bliver ikke arbejdsløse.*