



Notat

6. marts 2017
J.nr. 2017 - 582

Orientering om SKATs arbejde med HSBC-lækagen og Panamapapirerne

SKAT har i de senere år arbejdet målrettet på at afdække skattepligtige beløb i udlandet. Det er blandt andet sket i forbindelse med en række indsatsprojekter, eksempelvis Projekt Credit Cards, Projekt Udenlandske Kontroloplysninger samt Projekt Money Transfer.

Samtidig har SKAT bl.a. i forbindelse med det såkaldte Projekt Skattely undersøgt en række forskellige lækkede databaser. I 2015 indhentede SKAT informationer fra de franske skattemyndigheder om kontooplysninger stjålet fra HSBC Private Bank (Suisse) i Schweiz, den såkaldte HSBC-lækage. I efteråret 2016 blev Folketingets Skatteudvalg (SAU) enige om at købe oplysninger fra de såkaldte Panamapapirer.

Arbejdet med HSBC-lækagen er nu færdiggjort, mens der stadig arbejdes med de indhentede oplysninger fra Panamapapirerne.

Afrapportering fra HSBC-lækagen

I 2010 kom de franske skattemyndigheder i besiddelse af kontooplysninger stjålet fra HSBC Private Bank (Suisse) i Schweiz. Den 5. marts 2015 indhentede SKAT oplysninger om danskere, der optrådte i lækagen. På den baggrund har SKAT kontrolleret, om de danskere, der fremgår af lækagen, har selvangivet og betalt korrekt skat til Danmark af deres indeståender og afkast i HSBC for årene 2005 og fremefter.

Hovedkonklusioner

HSBC-dataene har haft direkte betydning for, at SKAT har fundet frem til danskere, der har anvendt skattely via HSBC i Schweiz. I behandlingen af sagerne har det givet ekstra information om skatteyderne, at SKAT har kunnet sammenholde oplysningerne fra HSBC med data fra Money Transfer-projektet og Rente-Kontrol-ordningen.

Flere af sagerne har der ikke været grundlag for at gå videre med – blandt andet pga. ringe datakvalitet. De sager, som SKAT har kunnet gennemføre, har dog medført væsentlige resultater:

- I 49 sager har SKAT foretaget ændringer af den skattepligtige indkomst.
- Der er samlet set foretaget reguleringer (brutto) for godt 154 mio. kr., hvilket har resulteret i et potentielt provenu på ca. 96 mio. kr.

HSBC-sagerne er forskellige i opbygning, men det er et fællestræk for de sager, der omhandler skatteunddragelse, at skatteyderne har haft udenlandske indtægter, som er udeholdt fra beskatning i Danmark. Den udenlandske indtægt kan stamme fra salg af virksomhed, udbytter, konsulentonorar eller lignende. Alle sagerne er oversendt til ansvarsvurdering.

SKAT har med håndteringen af HSBC-lækagen opnået væsentlig erfaring med at håndtere lækager, som kan anvendes i behandlingen af data fra fremtidige lækager.

Skattelykonstruktioner

SKAT har i sin gennemgang af data fra HSBC-lækagen fundet frem til, at HSBC Private Bank har leveret tre muligheder for skattelykonstruktioner:

1. *Navngiven konto*: En almindelig konto på linje med dem, som danske banker tilbyder. SKAT vil dog ikke have kendskab til sådanne konti i Danmark, medmindre skatteyderen selv angiver kontiene, eller SKAT modtager oplysninger fra udenlandske myndigheder om kontiene.
2. *Offshore-selskab*: Kontohavers navn erstattes med et offshore-selskab, således at kontoens ejer bliver et offshore-selskab, fx placeret i Panama. Selskabet fungerer udelukkende som værn imod at identificere den bagvedliggende ejer.
3. *Nummereret konto*: Kontohavers navn erstattes med et nummer. Derved beskyttes kontohavers identitet, da det ikke er muligt at identificere den bagvedliggende ejer ud fra kontoen alene. Denne praksis blev forsøgt gjort ulovlig, hvilket resulterede i, at banker blot begyndte at anvende bogstaver i stedet for numre.

Ved brug af enten offshore-selskaber eller nummererede konti er der en øget sandsynlighed for, at de pågældende konti anvendes til skatteunddragelse. Disse konstruktioner slører identifikationen af ejeren af den pågældende konto og vanskeliggør dermed skattemyndighedernes mulighed for at finde den skattepligtige. Omkring to tredjedele af de danskere, der optrådte i HSBC-lækagen, havde benyttet sig af en af de to muligheder.

Det bemærkes, at en række lande tiltræder Common Reporting Standards, hvor landene forpligter sig til automatisk udveksling af kontooplysninger fra hhv. september 2017 eller september 2018. Dette vil i høj grad bidrage til at mindske mulighederne for at skjule konti gennem ovenstående skattelykonstruktioner i de lande, der har tiltrådt aftalen.

Status på arbejdet med Panamapapirerne

SKAT blev gjort opmærksom på de såkaldte Panamapapirer i januar 2016. Siden da har SKAT arbejdet med Panamakomplekset på flere måder:

- SKAT fik i maj 2016 Skatterådets tilladelse til at indhente oplysninger fra pengeinstitutter. Der er indtil videre modtaget oplysninger om flere end 5.000 personer.
- Med udgangspunkt i en fælles international indsats baseret på JITSIC (en arbejdsgruppe til bekæmpelse af skattely i OECD) har SKAT afsendt en såkaldt Group Request til skattemyndighederne i Luxembourg. SKAT har i forlængelse heraf modtaget oplysninger på 57 personer.

- I september 2016 fik SKAT godkendelse til at købe lakkede data om danskere fra Panamapapirerne. De købte data udgør 317 selskaber, som indeholder oplysninger på 500-600 personer.

Den samlede mængde data er ved at blive analyseret. Indtil videre har SKAT identificeret i alt 356 skattepligtige personer, som nu undersøges nærmere. Der er pt. efterspurgt yderligere materiale fra 102 af disse personer, hvoraf 46 personer har kontaktet SKAT. Der tages kontakt med henblik på løbende at indhente materiale fra de resterende af disse sager, ligesom der analyseres videre på de resterende data med henblik på at identificere yderligere skattepligtige personer.

Indtil videre er der afsluttet én sag med ændring, hvorved den skattepligtige indkomst blev forhøjet med ca. 45.000 kr. SKAT anser dog denne sag som værende en fejl frem for svindel lavet af det pågældende selskab. Sagen adskiller sig fra de resterende sager i Panamapapirerne, da skatteyder er én af de to selvmeldere, der er kommet i forbindelse med Panamapapirerne, og da det pågældende selskab, der er oprettet i et skattely, er begrundet i etableringen af et reelt selskab med erhvervmæssig aktivitet.

De øvrige sager er endnu ved at bliver undersøgt. Det kan dog konstateres, at de anvendte koncepter er både systematiske og professionelle. SKAT forventer at have færdigbehandlet alle sager relateret til Panamapapirerne inden udgangen af 2017.