



NOTAT

Skattesnyd bekæmpes ikke ved beløbsgrænse for kontanthævning

4. marts 2008

I pressen har der været fokus på danskere med skattefrie konti i lande med skattely. Et af de forhold, der har været fremme er, at disse skatteunddragere frit kan hæve kontanter i danske pengeautomater med deres internationale kreditkort udstedt af en bank beliggende i et land med skattely. Dette har ført til forslag om, at der fastsættes en beløbsgrænse for, hvor meget de danske skatteunddragere kan hæve i danske pengeautomater.

Kontakt Lisbeth Grænge Hansen
Direkte 3370 1097
lgh@finansraadet.dk

Vurdering af forslaget

Finansrådets vurderer, at indførelse af en sådan grænse ikke vil føre til det ønskede mål. Derimod vil det have en række utilsigtede effekter. Følgende forhold bør tages i betragtning, før man går videre med forslaget:

Journalnr. 468/02
Dok. nr. 189150-v1

1. Symptombehandling uden virkning

Såfremt der indføres en beløbsgrænse på kontanthævning via pengeautomater, kan de danske skatteunddragere få fat i pengene på deres udenlandske bankkonto på anden måde. En mulighed er overførsel via pengeoverførselsvirksomheder, da disse overførsler ikke sker til bankkonto, og derfor i praksis er meget vanskelige at spore for SKAT. En anden metode er at anvende internationale kreditkort til at købe let om sættelige varer, der kan sælges videre, eller til at købe varer, der efterfølgende kan refunderes til kontanter i butikken. Endelig kan kontanterne blot hæves i udlandet.

2. Rammer lovlige skatteborgere – der ikke får den vare de har betalt for

Betalingskort udstedt til danske borgere med bankkonti i udlandet, kan teknisk ikke skelnes fra betalingskort udstedt til andre. En beløbsgrænse vil dermed ramme alle betalingskort. Dermed kan lovlige skatteborgere risikere at blive mistænkeliggjort. Dertil kommer, at kunderne ikke får den vare de har betalt for – nemlig et betalingskort, der giver mulighed for kontanthævninger af nærmere fastsatte beløb. Et platinkort eller guld kort giver ofte mulighed for kontanthævninger af store beløb.

3. Bankerne bidrager allerede til at identificere skatteunddragere

Det er væsentligt at understrege, at bankerne allerede i dag samarbejder med SKAT ved at videregive de ønskede kreditkortdata til SKAT, hvilket hjælper SKAT i bestræbelserne på at identificere danske skattesnydere.