



Notat

Nordsjælland
Økonomisk Kriminalitet

29. oktober 2010

j. nr. 09 – 06 8788

Notat til Folketingets skatteudvalg.

Projekt Credit Card

1. *Hvornår fik vi tilladelsen i Skatterådet ? :*

SKAT fik den 22. februar 2005 det daværende Ligningsråds tilladelse til indhentning af oplysninger hos PBS (pengeinstitutternes central) vedrørende brugen af udenlandske kreditkort i Danmark for perioden 1. juli 2001 – 1. oktober 2004. Det drejede sig om Visa-, Euro- og Mastercards.

På skatterådsmødet den 19. december 2006 fik SKAT tilladelse til indhentning af yderligere oplysninger hos PBS vedrørende Visa-, Euro- og Mastercards for perioden 1. oktober 2004 – 30. september 2006.

Endvidere blev der givet tilladelse til indhentning af oplysninger om brugen af udenlandske Diners kort hos Diners Danmark A/S og brugen af udenlandske American Express kort hos Danske Bank A/S. Tilladelsen blev givet for perioden 1. januar 2003 – 30. september 2006.

Derudover blev der givet tilladelse til indhentning af oplysninger – i forretninger og pengeinstitutter mv. – om kunder, som har benyttet ovennævnte udenlandske kreditkort.

Alle tilladelserne blev givet i henhold til Skattekontrollovens § 8 D.

2. *Perioden vi har fået oplysninger for:*

Samlet periode 1. juli 2001 – 1. oktober 2006 – (specificeret ovenfor)

3. *Hvem vi har fået oplysninger fra:*

PBS, Diners Danmark A/S og Danske Bank.

4. *Antal transaktioner (hævninger):*

Data vedrørende Visa-, Euro-, og Mastercards mv samt American Express cards

Antal kort 17.128.738 stk

Antal transaktioner 74.544.690 records (betalinger/ hævninger)

Fordeling af kort – efter hævninger / forbrug:

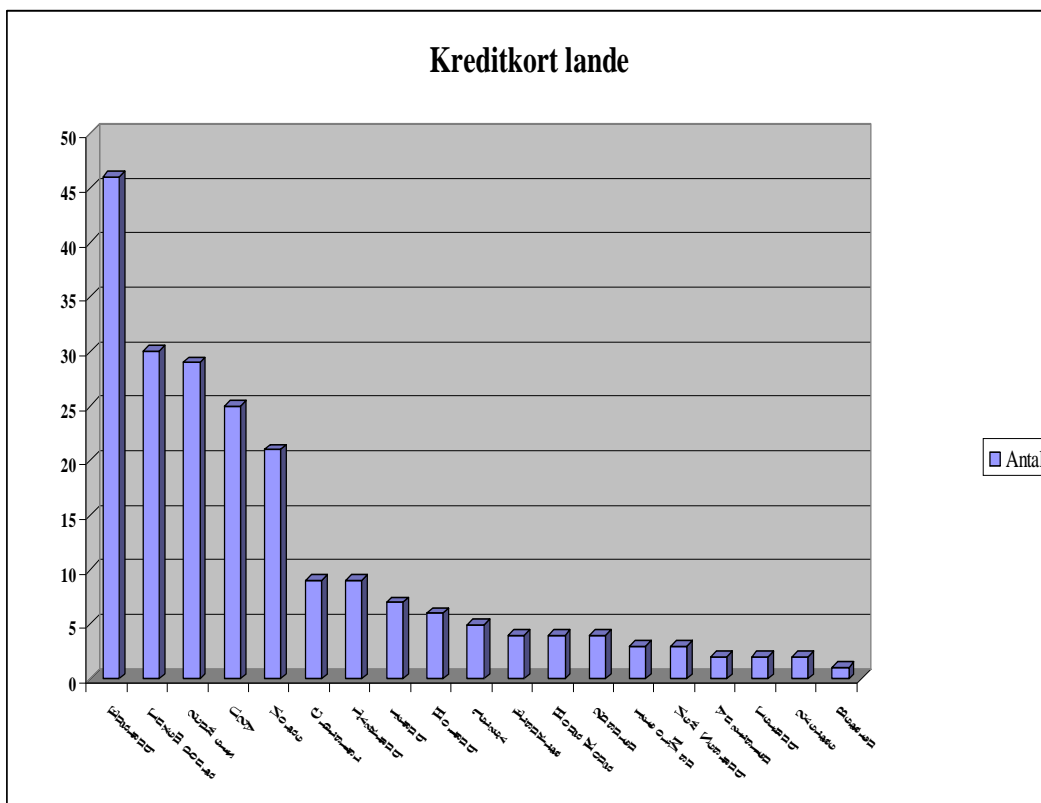
< 10.000 kr.	16.005.346 kort
> 10.000 – 100.000 kr.	1.095.993 kort
> 100.000 – 200.000 kr.	20.127 kort
> 200.000 – 500.000 kr.	6.353 kort
> 500.000 – 1.000.000 kr.	769 kort
> 1.000.000 – 2.000.000 kr.	125 kort
> 2.000.000 kr.	25 kort

5. Antal lande hvor vi fik transaktioner fra:

På grundlag af de første 6 cifre (Bank Identification Number – BIN) på et kreditkort kan man identificere, hvilket land kreditkortet er udstedt i, f.eks. starter alle danske Visakort med 4571.

De internationale kreditkortselskaber holder dog disse BIN databaser tæt til kroppen, så det har ikke været muligt for SKAT at få klarlagt, hvor samtlige de udenlandske kreditkort er udstedt.

SKAT har dog været i stand til at se, hvor de fleste af de kreditkort, der er anvendt i kontrolsagerne er udstedt. – Der anføres herunder en statistik over hvilke lande, som kreditkortene stammer fra (vedrørende de sager med reguleringer, der er gennemført).



6. Projekt Credit Card – kontroldelen

SKAT startede med identifikation og kontrol af Visa, Eurocard og Mastercards mv med en samlet hævnings igennem perioden på over 500.000 kr. Senere i projektet blev der kigget på udvalgte kreditkort med en hævnings under 500.000 kr, ligesom Skatterådet opfordrede SKAT til at gennemgå udvalgte kreditkort med hævnings over 200.000 kr.

Vedrørende kreditkort under 500.000 kr er der udelukkende valgt kreditkort som er udstedt i skattelylande, såsom Schweiz, Luxembourg, Gibraltar mv.

7. Resultater:

Projekt Creditcards - Statistik	11/10 2010
--	-------------------

	Antal sager	Forhøjelser mv	Efterbetaling	Bøder
Ej påbegyndt	<u>0</u>			
Igangværende	<u>135</u>			
Afsluttet	<u>258</u>	<u>476.358.404</u>	<u>301.503.779</u>	<u>10.210.000</u>
Sager i alt	393	Gaveafgift	60.394.734	
Efteropkrævet i alt				372.108.513

Sager vurderet som ikke kontrolrelevant 250

Sager der ikke kan identificeres + 110

Sager i alt behandlet i forbindelse med Projekt Creditcards 753

-0-

+ Det drejer sig her typisk om kort, der alene er anvendt til kontante hævnings i danske pengeautomater. Her har SKAT ikke mulighed for at ” knække koden ”, og det kan naturligvis ikke udelukkes, at nogle skatteydere har været helt bevidst om denne begrænsning i SKAT`s kontrolværktøjer.

SKAT skønner med nogen usikkerhed, at de samlede efteropkrævninger kommer op på ca. 500 mill. kr., når alle sager er afsluttet.

8. *Straffesager.*

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØK) har oplyst, at SØK's rolle har været at visitere sagerne.

SØK har modtaget 29 sager til visitation, heraf er 20 sendt til politikredsene, og SØK har beholdt 9 sager til behandling.

Af de 9 sager er 3 henlagt, 3 under behandling og 3 er afsluttet med bøde eller dom.