

# Bankordningen

Skattestyrelsen har siden 2015 været i gang med en større undersøgelse af den såkaldte bankordning med henblik på at afdække, om der er sket svindel, som det var tilfældet i blanketordningen. Skattestyrelsen har anmodet Finanstilsynet og bankerne om hjælp hertil.

## Baggrund om bankordningen

Bankordningen var en formaliseret ordning, det daværende SKAT havde med tre banker. Ordningen indebar, at de tre banker på vegne af deres kunder (udenlandske banker og deres klienter) kunne indsende anmodninger om refusion af indeholdt udbytteskat på et regneark, og at bankerne indestod for refusionsløbet.

Bankordningen blev oprettet for at effektivisere samarbejdet mellem det daværende SKAT og bankerne om tilbagesøgning af udbytteskat. Aftalerne for de tre pengeinstitutter var gældende fra henholdsvis 2006, 2007 og 2008.

Det daværende SKAT standsede udbetalingen af udbytteskat i august 2015 som følge af mistanke om svig. I forlængelse heraf opsagde det daværende SKAT endvidere i september 2015 aftalerne med alle tre pengeinstitutter, da det blev vurderet, at ordningen ikke kunne anses for at udgøre en fornøden retlig ramme for refusion af udbytteskat.

Der blev i perioden 1. januar 2012 til 6. august 2015 refunderet ca. 5,4 mia. kr. i bankordningen.

## Undersøgelse af bankordningen

Det daværende SKAT igangsatte i 2015 en undersøgelse af, om der er sket svindel i bankordningen. Arbejdet har været kompliceret af måden, ordningen var sammensat på, hvor det daværende SKAT alene kom i besiddelse af helt overordnet information om bankernes kunder.

Skattestyrelsen gjorde i oktober 2018 status på undersøgelsen af bankordningen. Statusrapporten er oversendt til Skatteudvalget den 1. november 2018.

De foreløbige resultater fra undersøgelsen viste, at der ikke var fundet udbetalinger, som kunne kædes til de aktører, der indgik i den formodede svindel i blanketordningen, og at der sandsynligvis ikke var sket svindel i bankordningen. Konklusionen var behæftet med betydelig usikkerhed, hvorfor Skattestyrelsen arbejdede videre med at undersøge bankordningen.

Som led heri anmodede Skattestyrelsen i oktober 2018 Finanstilsynet om bistand til yderligere undersøgelser af bankordningen, ligesom bankerne blev opfordret til at bidrage med relevant materiale, der kunne belyse sagen yderligere.

Skatteministeriets Koncernrevision (SKR) har i maj 2019 færdiggjort en rapport om skattegab som følge af utilsigtede fejl i perioden januar 2012 til august 2015. På baggrund af de gennemførte undersøgelser konkluderer SKR, at der for perioden er estimeret et skattegab i bankordningen på mellem 712 og 940 mio. kr., og at skattegabets størrelse er reduceret nævneværdigt som følge af kontrollerne.

SKR-rapporten er anvendt i Skattestyrelsens egne yderligere undersøgelser samt oversendt til Finanstilsynet, således at den kunne indgå som en del af oplysningsgrundlaget for Finanstilsynets undersøgelse af bankordningen.

## Resultater af undersøgelser af bankordningen

### Sager overdraget til SØIK

Skattestyrelsens egne yderligere undersøgelser har medført, at Skattestyrelsen har fundet fire dubletter i bankordningen på et samlet beløb på 828.000 kr., som kan kædes til aktører, der indgik i den formodede svindel i blanketordningen.

Undersøgelserne viser, at ansøgerne har søgt om 12 pct. refusion i bankordningen og om 27 pct. i blanketordningen af samme aktiebesiddelse. Det bemærkes, at de fire dubletter i bankordningen ikke på det foreliggende grundlag ses at have relation til den formodede hovedmand i svindelsagen.

Til forskel fra hovedparten af sagerne i sagskomplekset om formodet svindel, der bygger på fiktive aktier, er det Skattestyrelsens vurdering, at der, for så vidt angår de fire dubletter, er tale om reelle aktier. Oplysninger om udbetalingerne er oversendt til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet (SØIK) med henblik på en vurdering af eventuelle strafferetlige forhold. Beløbet på de 828.000 kr. er udbetalt i oktober 2012.

### Betalingskrav til en bank

Skattestyrelsen har endvidere konstateret, at der var sket refusion af ca. 900 mio. kr. i bankordningen vedrørende en udenlandsk pensionskasse, hvilket blev oplyst i redegørelsen fra oktober 2018. I december 2018 anlagde Skattestyrelsen civilt søgsmål mod en udenlandsk pensionskasse om tilbagebetaling af de ca. 900 mio. kr. Der afventes fortsat dom i sagen.

Skattestyrelsen har i september 2019 sendt et betalingskrav på de ca. 900 mio. kr. til én bank i bankordningen.

### Tilbagebetaling af millionbeløb

Efter opfordring til banker om at gennemgå eventuelt relevant materiale til at belyse undersøgelsen yderligere har Skattestyrelsen været i kontakt med en bank om tilbagebetaling af 3,7 mio. kr., som banken fejlagtigt er kommet i besiddelse af.

### Finanstilsynets undersøgelse

Finanstilsynet har i september 2019 afsluttet sin undersøgelse efter at have gennemgået relevant materiale. Undersøgelsen har ikke kunnet bidrage med yderligere.

### Undersøgelser i relation til bankordningen

# 900 mio.

#### Betalingskrav

Skattestyrelsen har i september 2019 sendt et betalingskrav på ca. 900 mio. kr. til én bank i bankordningen.

Skattestyrelsen har konstateret, at refusionen af udbytteskat på udenlandske frikort kan være gennemført i bankordningen. Skattestyrelsen har derfor gennemgået samtlige udenlandske udbyttefrikort.

Udbyttefrikort udstedes til visse enheder, der er fritaget fra at skulle betale udbytteskat i Danmark. Det kan fx være andre stater og skattefritagne internationale organisationer.

Skattestyrelsen har ikke fundet tegn på svig med udenlandske udbyttefrikort, men at ordningen ikke har været administreret godt nok.

Skattestyrelsen har aktuelt tilbagekaldt 159 udenlandske frikort. I disse sager har frikortindehaveren ikke dokumenteret at opfylde betingelserne for at have udbyttefrikort. De tilbagekaldte frikort vedrører et beløb på ca. 234 mio. kr., hvoraf ca. 206 mio. kr. er udbetalt gennem bankordningen. Skattestyrelsen er i gang med at vurdere de juridiske konsekvenser, herunder eventuelt efteropkrævning.

Der er på nuværende tidspunkt udstedt 27 udenlandske udbyttefrikort. Der udstedes ikke nye frikort, uden at der sikres fuld dokumentation for udstedelsen. Det bliver løbende vurderet, om frikortindehaverne er berettiget til at have frikort.

Skattestyrelsen gennemgår på nuværende tidspunkt de danske frikort. Gennemgangen afsluttes hurtigst muligt.