



Præsentation for Folketingets Skatteudvalg

13. april 2016

Baggrund

- Jyske Bank har drevet international Private Banking i over 40 år
- Målgruppen er internationale velhavende personer, der ikke er skattepligtige til DK
- Banken tilbyder:
 - Investeringer
 - Formuerådgivning
 - Ejendomsfinansiering
 - Indlånskonti

Baggrund

Jyske Bank har to enheder, hvor internationale kunder har konti og/eller værdipapirer

- København
- Gibraltar (hvortil kommer privat- og erhvervskunder)

Ca. 9.000 kunder i omkring 100 lande

- 50% bogført i København
- 25% bogført på Gibraltar
- 25% hjemhørende på Gibraltar (privat og erhverv)
- Ca. 400 danskere, hvoraf ca. 60 er skattepligtige til DK
- 1.100 selskaber. 18 danskere, der er skattepligtige til DK, ejer selskaber.

Ingen relation til Mossack Fonseca (MF)

- Banken har tidligere deltaget i konferencer i bl.a. Panama (vedr. US kunder)
- Jyske Bank har ikke – og har ikke haft – samarbejde med MF, og har ikke henvist kunder eller fået henvist kunder
- Ved bankens overtagelse af Sparekassen Lolland i 2013 blev 6 amerikanske kunder med selskaber administreret af MF overtaget. Engagementerne blev lukket ned i 2014.
- Banken har i dag 11 selskaber i Panama med andre selskabsadministratorer end MF. Ingen danskere er involveret. Selskabernes konti er bogført i København.

Hvad gør banken for at undgå kunders skatteunddragelse

- Bankens enheder er underlagt EU's hvidvaskningsdirektiv, herunder indberetning af mistænkelige transaktioner
- Kunderne er gjort opmærksomme på, at de skulle indberette, og det fremgår også af bankens forretningsbetingelser. Banken har ikke tidligere kontrolleret om det skete.
- Fra 2012 har banken stillet krav om, at kunderne skulle dokumentere, at de indberetter deres forhold til hjemlandets skattemyndigheder
- Kundeporteføljen blev gennemgået med henblik på at sikre ovennævnte. Projektet blev afsluttet i 2014.

Bankens politik

- Banken medvirker ikke til skatteunddragelse
- Banken rådgiver ikke om skat, men henviser til skatterådgiver(e)
- Politik og holdninger fremgår af de årlige CSR-redegørelser, som ligger på bankens hjemmeside
- Banken har i 2014 foretaget en intern undersøgelse af, om politikken er forankret hos medarbejderne, og om politikken efterleves. Resultatet viste, at det er tilfældet.
- SKAT foretog i 2015 en undersøgelse af Jyske Bank, Private Banking International i København for at kontrollere, om bankens politik efterleves. Konklusionen var:

”Jyske Bank har foretaget og foretager de nødvendige foranstaltninger til at sikre sig så godt som muligt imod at medvirke til skatteunddragelse.”

Tak for opmærksomheden