

A LA AGENCIA ESTATAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA

DENUNCIA/ Denunciation

I. PRESENTANTE(s) de la DENUNCIA (Person/s presenting the denunciation):

Please complete the boxes in BLOCK CAPITALS, sign and date and return by email, or bring in person to the 9th of April action in Málaga.

Nombre/s (<i>Name/s</i>):	
Apellido (<i>Surname</i>):	
Dirección (<i>Address</i>):	
Nacionalidad (<i>Nationality</i>):	
Número de pasaporte (<i>Passport number/s</i>):	
Número N.I.E. (<i>N.I.E. Number</i>):	
Profesión (<i>Current Occupation</i>):	

Nombre/s (<i>Name/s</i>):	
Apellido (<i>Surname</i>):	
Dirección (<i>Address</i>):	
Nacionalidad (<i>Nationality</i>):	
Número de pasaporte (<i>Passport number/s</i>):	
Número N.I.E. (<i>N.I.E. Number</i>):	
Profesión (<i>Current Occupation</i>):	

Domicilio a efectos de notificaciones (*address for the purpose of notifications*): **LAWBIRD LEGAL SERVICES, Avda. Ricardo Soriano 19, Edificio Alfil 4ª planta, 29600 Marbella (Málaga)**

II. **HECHOS DENUNCIADOS (Denounced facts)**

1. **Que soy propietario de una vivienda en España cuyos datos figuran en el cuadro adjunto, que adquirí hace años, tras decidir retirarme en España.**

That I am the owner of a Spanish property described on the attached section, which was acquired some years ago, after choosing to retire in Spain.

2. **Que tras leer determinados anuncios insertados en prensa y revistas en lengua inglesa, publicados en España, en los que se prometía la posibilidad de la evitación total del Impuesto de Sucesiones y Donaciones, así como del Impuesto de Patrimonio, y teniendo en cuenta que en particular el Impuesto de Sucesiones es especialmente gravoso para mis herederos que no son residentes, me decidí a contactarles.**

That after reading several articles in English newspapers and magazines published in Spain, which offered the possibility to avoid Spanish Inheritance and Wealth Taxes, and taking into account that the former tax I was told would be particularly high for my inheritors, who are not residents, I resolved to contact them.

3. **Después de explicar a los ofertantes del producto mis circunstancias, se me indicó que lo adecuado y legal para la evitación de los impuestos mencionados, que según ellos eran desorbitados e injustos, en particular el Impuesto de Sucesiones, era la constitución de un préstamo hipotecario sobre la vivienda y el envío del importe del capital a un paraíso fiscal, donde se ocultaría e invertiría, a salvo de un pequeña parte, que me sería entregada para cubrir necesidades básicas.**

After giving a detailed account of my circumstances to the providers of this product, I was advised that it was adequate and legitimate, to avoid the named taxes that according to them were exorbitant and unfair, in particular Inheritance Tax, that I registered a mortgage loan against my property, sending the proceeds of such loan to a tax haven, where it would be hidden and invested, save for a small part, which would be used to cover for basic needs.

4. **Según el banco contratante, a mi fallecimiento mis herederos argumentarían que como la vivienda estaba hipotecada con un préstamo, el valor a los efectos del impuesto de sucesiones se reduciría casi por completo y por tanto se ahorrarían prácticamente todo el importe debido. Y todo esto, de forma absolutamente legal, con arreglo a las leyes españolas, según el banco.**

According to the contracting bank, my inheritors would argue that since the property was charged with a mortgage loan, its value for inheritance tax purposes would be reduced almost in its entirety and therefore, would be able to save on such taxes, and all of which would happen in a legal manner, pursuant to Spanish laws, according to the bank.

5. **Y confiando en que lo que hacía era correcto desde el punto de vista de la ley española, y más aún tras darme garantías de que el importe de préstamo quedaría custodiado por parte del banco o empresas subcontratadas por este, accedí a firmar dicho préstamo hipotecario sobre mi vivienda y entregarles el dinero.**

And trusting that what I was doing was correct under Spanish laws, and more so after receiving guaranties that the proceeds of the loan would be guaranteed by the contracting bank or entities subcontracted by them, I agreed to sign the mortgage loan on my property and transfer the proceeds.

6. **Sin embargo, tras averiguar que dicha maniobra es fraudulenta, como así lo han denunciado muchas otras víctimas como yo, y habiendo sido confirmada la ilegalidad de esta propuesta de evitación de impuestos, tanto por el Gobierno como por la Agencia Tributaria de Dinamarca, me veo en la necesidad de poner en conocimiento de la AGENCIA ESPAÑOLA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA que he sido objeto de un engaño por parte del banco contratante, ya que NO sabía de la gravedad de esta irregularidad ni deseo, ni he deseado jamás, participar en ningún tipo de fraude al fisco español. Ello se hace extensivo a mis herederos, que han sido advertidos de este fraude.**

However, after finding out that such scheme is fraudulent and has already been reported by other victims like myself, and once the illegal nature of this tax avoidance proposal been confirmed by the Danish Government and the Danish Tax Office, I feel compelled to notify the Spanish Tax Office (AEAT) that I have been deceived by the contracting bank as I did NOT know about the seriousness of this irregularity and do not want, and NEVER wanted, to participate in any type of tax fraud scheme against the Spanish Tax Office. This is also applicable to my future inheritors, who have been advised of this fraud.

III. **DATOS DE LA DATOS DE LA VIVIENDA EN PROPIEDAD / Details of property in ownership**

Dirección (Address):	
Ciudad (City):	
Fecha de adquisición (Date of purchase):	

IV. DATOS DEL BANCO QUE ME CONVENCÍO PARA FIRMAR UN PRÉSTAMO HIPOTECARIO y DATOS DE LA ESCRITURA NOTARIAL / *Details of the bank that persuaded me to sign the mortgage loan (if more than one loan, please indicate).*

Banco (<i>Bank</i>):	
Fecha de firma de Escritura (<i>Date of signing of the Escritura</i>):	
Notario autorizante y número de protocolo de la escritura (<i>Authorizing Notary and protocol number of the loan deeds</i>):	
Importe del préstamo (<i>Sum of mortgage loan</i>):	
Existencia de hipoteca anterior (<i>Prior mortgage loan</i>):	SI NO

V. Que pongo estos hechos en conocimiento de la AGENCIA ESTATAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA para que se investiguen y se tomen las medidas que se consideren necesarias, en el seno de la actividad inspectora de la Agencia, para la averiguación de esta trama defraudatoria.

That I wish to inform the Spanish Tax Office of these facts so that they can be investigated, and the appropriate measures taken in order to ascertain the nature of this matter.

FIRMA(S)/ *Signature(s)*

FECHA/*Date*