

Næppe skattefradrag til danske FTX-kunder

Normalt kan tab ved investering i kryptovalutaer fratrækkes på årsopgørelsen, men det gælder ikke, hvis tabet skyldes, at handelsplatformen er gået konkurs som følge af svindel.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Kryptohandelsplatformen FTX, der angiveligt ellers var en af de bedste og mest solide i branchen, søgte for nylig om konkursbeskyttelse hos de amerikanske myndigheder, efter at der var konstateret såkaldte uregelmæssigheder i bevægelserne mellem de digitale punge, hvor der opbevares kryptovaluta.

Sammenbruddet hos FTX, der er hjemmehørende på Bahamas og som selv har udstedt kryptovalutaen FTT, udløste massive kursfald på resten af kryptomarkedet, hvor den måske mest kendte valuta - bitcoin - bare på en uge faldt med ca. 22 %.

Ifølge en artikel i Børsen havde FTX ved sammenbruddet en likvid beholdning på 900 mio. dollar, men en gæld på hele 9 mia. dollar. Ifølge samme artikel er der formentlig tusinder af danske FTX-kunder.

Ingen fradrag for tab ved svindel

Tab ved handel med kryptovalutaer kan normalt fratrækkes på årsopgørelsen som et ligningsmæssigt fradrag. Det betyder groft sagt, at skatten dækker ca. 25 % af tabet. Du kan læse mere om reglerne for den skattemæssige behandling af gevinster og tab af kryptoaktiver, herunder om udsigten til en mulig ændring af disse, i [denne artikel](#).

Adgangen til fradrag gælder imidlertid ikke, hvis tabet er opstået som følge af svindel. Det gælder, uanset om der er investeret i kryptoaktiver, i finansielle kontrakter eller i aktier. I en afgørelse fra 2018 fastslog Skatterådet således, at en dansk investor, der havde overført et beløb svarende til næsten 29 mio. kr. til et investeringsselskab, der ifølge sin hjemmeside var hjemmehørende i Hong Kong, ikke kunne fradrage tabet, da det viste sig, at der var tale om svindel, jf. vores omtale af afgørelsen i [denne artikel](#).

Nægtelsen af fradraget i Hong Kong-sagen skete med den begrundelse, at bedragerne ikke kunne identificeres. I forhold til FTX er forholdene anderledes. Her er der ingen tvivl om, hvem investorerne kan rette deres krav imod. Dette er imidlertid ingen garanti for, at de er bedre stillet.

For de investorer, der lod deres kryptovalutaer opbevare af FTX, vil deres regreskrav i tilfælde af konkurs nemlig være værdiløse allerede fra starten, hvilket vil udelukke tabsfradrag efter gældende praksis for tab på tilgodehavender.

Hvis der findes danske investorer, som blot har haft et indestående (tilgodehavende) hos FTX, fx i USD, vil et eventuelt tab på et sådant til gengæld nok kunne fratrækkes, når dette en gang er endeligt konstateret, hvis ellers tabet overstiger et beløb på 2.000 kr.

INDHOLD

- Næppe skattefradrag til danske FTX-kunder
- Sådan beregnes din trækprocent og dit månedsfradrag
- Ingen fordel ved selskaber i skattely
- Momsfrie virksomheds-overdragelser, når sælger hjælper køber
- Regnskabsmæssige hensættelser til bøder og erstatninger

Sådan beregnes din trækprocent og dit månedsfradrag

Selvom trækprocenten og månedsfradraget er de to vigtigste tal på forskudsopgørelsen for 2023, så er det kun få, der ved, hvordan de fremkommer.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

Skattestyrelsen har nu åbnet for adgangen til forskudsopgørelsen for 2023. En opgørelse, som ikke er omgærdet af den samme spænding som årsopgørelsen. Ingen sidder i kø for at se den, og faktisk er det ikke ret mange, som overhovedet tjekker deres forskudsopgørelse. Det til trods for, at Skattestyrelsen i stort anlagte kampagner på de sociale medier indtrængende opfordrer os til at gøre det.

I virkeligheden er Skattestyrelsen selv lidt skyld i den beskedne interesse for forskudsopgørelsen. Styrelsen har nemlig spændt et sikkerhedsnet ud under borgerne ved at indføre en ordning, hvorefter styrelsen selv tre gange i løbet af året automatisk udsender nye forskudsopgørelser, hvis der er noget, som tyder på, at borgeren står til enten at få en restskat eller en overskydende skat på over 5.000 kr. For pensionister og SU-modtagere dog kun 1.000 kr.

Vi har hos styrelsen fået oplyst, at de i 2022 uopfordret har udsendt forslag til nye forskudsopgørelser til 363.398 borgere, hvoraf kun 26.536 (ca. 7 %) har afslået forslaget. Ordningen fungerer nemlig på den måde, at det kræver en aktiv handling fra borgeren, hvis det nye skattekort ikke skal træde i kraft.

Sådan beregnes trækprocenten

For lønmodtagere er det trækprocenten, der bestemmer, hvor meget arbejdsgiveren ved hver lønudbetaling skal indeholde i skat af den del af indkomsten, som overstiger skattekortfradraget. For dem, der ikke betaler topskat, opgøres trækprocenten som summen af satserne for kommuneskat, evt. kirkeskat og den statslige bundskat, men således at der altid oprundes til nærmeste hele procent. Det sidste betyder, at der hele tiden betales lidt for meget i skat, men pengene får du tilbage som overskydende skat eller mindre restskat, når årsopgørelsen kommer. Eksempler på trækprocenter i 2023:

	København	Aarhus	Aalborg	Odense
Kirkeskat	0,80	0,74	0,98	0,68
Bundskat	12,09	12,09	12,09	12,09
Kommuneskat	23,70	24,52	25,40	25,50
Sum	36,59	37,35	38,47	38,27
Oprunding	0,41	0,65	0,53	0,73
Trækprocent	37,00	38,00	39,00	39,00

For dem, der betaler topskat, beregnes der efter særlige regler en procentsats, som tillægges før oprundingen. Kirkeskat indgår naturligvis kun ved beregningen af trækprocenten for dem, der er medlemmer af folkekirken.

Sådan beregnes dit månedsfradrag

På forskudsopgørelsen kan du se dit fradrag. Det opgøres på måneds-, 14-dages-, uge- og dagsniveau og er udtryk for, hvor stort et beløb i hver lønperiode, som du ikke skal betale skat af. Fradraget udregnes efter denne formel:

Forskudsangivet løn ekskl. AM-bidrag minus (beregnet skat for året ekskl. AM-bidrag x 100/trækprocent før oprunding).

Resultatet af beregningen giver det samlede årsfradrag. For at udfinde måneds- eller 14-dagesfradraget skal du derfor dividere resultatet med enten 12 eller 26.

"I virkeligheden er Skattestyrelsen selv lidt skyld i den beskedne interesse for forskudsopgørelsen"

Ingen fordel ved selskaber i skattely

Det er en skrøne, at man kan undgå dansk skat ved at stifte selskaber i skattelylande. Udenlandske selskaber, der reelt ledes her fra landet, er nemlig skattepligtige til Danmark på helt samme måde som danske selskaber.

Af Arne Riis, ari@bdo.dk

Som en udløber af lækket af mere end 10 mio. ellers hemmelige dokumenter fra advokatfirmaet Mossack Fonseca i Panama købte Skattestyrelsen tilbage i 2016 en række oplysninger om danskeres ejerskab af offshore-selskaber. Siden da har styrelsen rejst skattekrav mod en del af disse selskaber og mod disses danske hovedaktionærer. De fleste af sagerne er allerede afgjort administrativt, men en del verserer fortsat i klagesystemet, ligesom nogle er indbragt for domstolene.

Kravene mod de udenlandske selskaber udspringer af, at det i den danske skattelovgivning er bestemt, at udenlandske selskaber er skattepligtige til Danmark, hvis de ledes her fra landet. Et regelsæt, der desværre ikke er kendt af ret mange, men som groft sagt gør det uinteressant for personer bosat i Danmark at stifte selskaber i skattelylande. Når det gælder selskaber i lande, hvormed Danmark har en dobbeltbeskatningsoverenskomst, står reglerne ikke alene, da det samtidig skal vurderes, om Danmark i henhold til disse overenskomster konkret kan udnytte beskatningsretten, hvilket ikke altid er tilfældet.

Selskaber i skattely er ofte kendetegnet ved, at de er stiftet med en beskeden selskabskapital og derfor primært finansieret med lånekapital. Det sidste lader sig imidlertid ikke altid dokumentere, da selskaberne ikke er underlagt hverken regnskabs- eller skattepligt, hvilket i Panama-sagerne har fået stor betydning. Skattestyrelsen har nemlig indtaget det standpunkt, at midler, der ikke er indskudt som selskabskapital, skal anses for en skattepligtig gave - et tilskud - til selskabet, når det ikke kan dokumenteres, at der foreligger et låneforhold. Og som konsekvens af tilskudsbetragtningen anser Skattestyrelsen derfor også enhver tilbagebetaling af sådanne midler for en udbytteudlodning, der er skattepligtig hos hovedaktionæren. Styrelsens holdning, der i vores øjne ikke er ubestridelig, kan illustreres med to nylige afgørelser fra Landsskatteretten.

Penge til og fra Panama

Sagen handlede om en i Danmark bosiddende mand, der i 2008 stiftede et selskab i Panama med en kapital på kun 400 USD. Tanken var, at selskabet skulle anvendes til investeringsvirksomhed. Med henblik herpå overførte stifteren et samlet beløb på 615.000 EUR - svarende til næsten 4,5 mio. DKK - til selskabet. Alle disse penge blev dog meget hurtigt udbetalt til stifteren igen, idet han allerede i stiftelsesåret fik udbetalt 253.190 EUR fra selskabet og året efter yderligere 383.000 EUR. Tilsammen 636.190 EUR.

Skattestyrelsen gjorde gældende, at Panama-selskabet var skattepligtigt her til landet, da det reelt blev ledet herfra. Og i forhold til selskabets indkomstopgørelse gjorde styrelsen gældende, at selskabet ikke blot var skattepligtigt af det optjente formueafkast, men også af de midler, som stifteren havde tilført selskabet, da det ikke var godtgjort, at der var tale om lån. Dette blev tiltrådt af Landsskatteretten, hvis afgørelse du kan læse [her](#). I forhold til hovedaktionæren gjorde Skattestyrelsen gældende, at denne var skattepligtig af de fra selskabet modtagne udbetalinger, da det ikke var godtgjort, at der var tale om tilbagebetaling af lån. Også denne afgørelse blev - som du kan læse [her](#) - stadfæstet.

Kommentar

Et udenlandsk selskab, der anses for skattepligtigt til Danmark, kan ikke uden videre undlade at betale den danske selskabsskat, som det pålignes. Også i forhold til selskaber i skattely har Skattestyrelsen nemlig redskaber, der kan inddrive pålignet dansk selskabsskat. Det gælder blandt andet i form af konkursbegæringer, ligesom styrelsen har rejst erstatningskrav mod danske ledelsesmedlemmer, jf. denne [orientering fra 2021](#).

”Styrelsens holdning, der i vores øjne ikke er ubestridelig, kan illustreres med to nylige afgørelser fra Landsskatteretten”

Momsfrie virksomhedsoverdragelser, når sælger hjælper køber

Når en virksomhed handles, er reglerne sådan, at varelageret mv. ikke bare kan - men skal - overdrages uden moms, hvis en række betingelser er opfyldt, herunder at sælger ophører med aktiviteten.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Der skal ikke betales moms ved en hel eller delvis virksomhedsoverdragelse, når følgende betingelser er opfyldt:

1. Køber er momsregistreret eller bliver det ved overdragelsen.
2. Der sker overdragelse af en økonomisk enhed.
3. Køber fortsætter driften af virksomheden.
4. Sælger ophører med aktiviteten.
5. Sælger giver inden otte dage besked til Skattestyrelsen om overdragelsen.

Du kan læse mere om betingelserne i [denne artikel](#).

Momsfriheden betyder, at varelageret skal overdrages uden moms. Med hensyn til investeringsgoder kan sælger undlade at regulere tidligere foretagne momsfradrag, hvis køber via særlige blanketter erklærer at ville overtage reguleringsforpligtelsen.

Når sælger hjælper køber i en overgangsperiode

Betingelsen om, at sælger skal ophøre med aktiviteten på *closing date*, udelukker ikke, at sælger i en overgangsperiode kan hjælpe køber i gang med denne. Det viser en [nyere afgørelse fra Skatterådet](#).

Sagen handlede om en dansk filial af et udenlandsk selskab, der havde overdraget et forretningsområde til en anden dansk filial af et andet udenlandsk selskab. Overdragelsen omfattede alle de materielle og immaterielle aktiver, der var knyttet til forretningsområdet, men gjorde det ikke i sig selv muligt for køber at videreføre aktiviteten, uden at sælger i en overgangsperiode hjalp til.

Mellem parterne blev der derfor indgået en aftale - en såkaldt Transitional Services Agreement (TSA) - hvorefter sælger i en periode på 12 måneder efter overtagelsesdagen forpligtede sig til at levere visse ydelser til køber, mod at sælger herfor modtog en defineret betaling for assistancen samt en andel af omsætningen fra de overdragne kundeforhold med fradrag for visse omkostninger.

Spørgsmålet var herefter, om den indgåede TSA indebar, at sælger i momsmæssig forstand kunne siges ikke at være ophørt med den afhændede aktivitet med den konsekvens, at overdragelsen ikke kunne gennemføres uden moms.

Dette var ikke tilfældet. I sin afgørelse fastslog Skatterådet, at de grundlæggende betingelser for en momsfri virksomhedsoverdragelse var opfyldt. Hertil kom, at TSA-ydelserne var nødvendige for købers videreførelse af aktiviteten, at ydelserne alene blev ydet i en tidsbegrænset periode, og at ydelserne blev leveret til køberen og ikke til de tidligere kunder. Sælger ville således blive underleverandør til køber i en begrænset periode.

På denne baggrund fandt Skatterådet, at der var tale om en momsfri virksomhedsoverdragelse. Rådet lagde i denne forbindelse desuden vægt på, at sælger efter overdragelsen og udløbet af TSA-perioden ikke længere kunne udøve den aktivitet, der var omfattet af overdragelsen. Det forhold, at sælger bevarede en aftale med en specifik leverandør samt visse IT-systemer medførte ikke, at sælger skulle anses for at videreføre hele eller dele af den frasolgte aktivitet.

”Momsfriheden betyder, at varelageret skal overdrages uden moms”

Regnskabsmæssige hensættelser til bøder og erstatninger

Når Danske Bank for nylig valgte at øge sin regnskabsmæssige hensættelse til den såkaldte Estlandssag, skyldes det, at banken anser det for mere end 50 % sandsynligt, at den vil tabe sagen, og at bødens størrelse kan opgøres.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

I forbindelse med offentliggørelsen af sin delårsrapport for 1.-3. kvartal 2022 oplyste Dansk Bank, at banken efter drøftelser med de amerikanske og danske myndigheder om en afgørelse af Estlandssagen nu var på et stadie, hvor den pålideligt kunne estimere den samlede økonomiske konsekvens af en potentiel fælles myndighedsafgørelse til et samlet beløb på 15,5 mia. kr. Banken havde derfor i delårsrapporten øget sin hensættelse til denne udgift med 14 mia. kr., efter at den tilbage i 2018 hensatte 1,5 mia. kr. til formålet.

Sagen er et skoleeksempel på, hvordan regnskabsreglerne for hensættelser til bøder og erstatninger fungerer. Når sagen er opstået før balancedagen, beror den regnskabsmæssige behandling nemlig i første omgang på virksomhedens subjektive vurdering af det mulige udfald.

Regnskabsreglerne

Efter årsregnskabsloven består der følgende fire muligheder:

1. *Der bortses helt fra kravet*
Hvis det vurderes som meget usandsynligt, at virksomheden vil tabe sagen, kan der bortses fra denne ved udarbejdelsen af regnskabet.
2. *Noteoplysning*
Hvis det vurderes som mindre end 50 % sandsynligt, at sagen tabes, vil der være tale om en eventualforpligtelse, hvorom der skal oplyses i en note. Det gælder for alle regnskabsklasser. Selvom selskabets frie reserver ikke påvirkes, skal den mulige forpligtelse i princippet medtages ved vurderingen af selskabets mulighed for at udlodde udbytte.
3. *Hensættelse*
Hvis det vurderes som mere end 50 % sandsynligt, at virksomheden vil tabe sagen - og der kan foretages et pålideligt skøn over beløbets størrelse - skal forholdet indregnes som en hensat forpligtelse i balancen, og beløbet skal udgiftsføres i resultatopgørelsen under andre driftsomkostninger.
4. *Optagelse som gæld*
Hvis sagen er tabt, og erstatningsstørrelse og forfaldstidspunkt ligger fast, skal beløbet indregnes som en gældsforpligtelse og udgiftsføres i resultatopgørelsen, hvis dette ikke allerede er sket.

Danske Bank er altså i en situation, hvor Estlandssagen endnu ikke er afgjort, men hvor banken anser det for mere end 50 % sandsynligt, at banken vil ende med at tabe sagen. Derfor ender det med en regnskabsmæssig hensættelse, idet banken samtidig er kommet så langt i forhandlingerne med myndighederne, at den også mener at kunne udøve et pålideligt skøn over bødens størrelse.

Det sidste kunne banken næppe på helt samme vis tilbage i 2018. At banken allerede dengang alligevel valgte at foretage en mindre regnskabsmæssig hensættelse fremfor blot en noteoplysning skyldes formentlig den forsigtighed, som de største børsnoterede virksomheder udviser i forbindelse med deres regnskabsaflæggelse.

Ingen skattefradrag

Ultimativt bliver det aktionærerne i Danske Bank, der kommer til at betale den fulde udgift til bøden i form af mindre udbytte. Skattemæssigt er der nemlig ikke fradrag for den slags udgifter, hvilket du kan læse mere om i [denne artikel](#).

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.