

Husk toldreglerne, hvis du holder sommerferie uden for EU

Køber du et Rolex-ur under en ferie i Schweiz eller dyrt golfudstyr under en ferie i England, skal der betales både told og moms ved indrejsen til Danmark. Helt på samme måde, som hvis du køber på nettet.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

De fleste ved godt, at det kan udløse en regning fra toldmyndighederne i form af told og moms, hvis man køber varer på nettet og får dem leveret fra et land uden for EU, herunder at man ikke kan undgå betaling af regningen, fordi beløbet opkræves af transportøren.

Køb under rejser til udlandet

Når det gælder varer, der fysisk bringes med hjem fra en forretnings- eller ferierejse i udlandet, er det de såkaldte rejsegodsregler, som finder anvendelse. De er en del lempeligere end ved køb på nettet.

Efter rejsegodsreglerne skal der betales moms og/eller told, hvis der ved indrejse medbringes varer der er købt i et land uden for EU, og værdien af varerne overstiger en beløbsgrænse, der er afhængig af, hvordan indrejsen sker.

Ved indrejse med fly eller skib er grænsen 3.250 kr. Ved indrejse i bil, bus eller tog er grænsen 2.250 kr. I begge tilfælde gælder der tillige restriktioner i forhold til mængden af varer i form af blandt andet cigaretter, vin og spiritus. Det er endvidere en betingelse, at varerne er til personligt (privat) brug, og at de medbringes i den indskrevne bagage eller på den rejsende.

I modsætning til ved køb på nettet er det dig selv, der ved ankomsten til Danmark skal henvende dig til toldmyndigheden og meddele, at du har foretaget indkøb, hvoraf der skal betales told og moms. Det glemmes nok af mange, men selvom man går uantastet gennem kontrollen, er det ikke nogen garanti for, at der ikke kommer en regning. Toldstyrelsen modtager nemlig i vidt omfang kontroloplysninger fra myndigheder i andre lande. Det kan illustreres med en nylig [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Prompte reaktion

Sagen handlede om en mand, der den 13. juli 2021 indrejste til Danmark fra Schweiz, og som ikke i lufthavnen oplyste noget om indkøb i udlandet. Allerede samme dag modtog de danske myndigheder imidlertid en kontroloplysning fra deres schweiziske kolleger om, at manden ved udrejsen havde oplyst at have indkøbt et Rolex-ur til en værdi af knap 60.000 kr. under sit ophold i Schweiz.

Toldstyrelsen skrev straks til manden og bad ham indbetale told og moms med et beløb på 14.807 kr., hvilket manden dog ikke umiddelbart imødekom, idet han oplyste, at han havde mistet uret i lufthavnen i Schweiz. Da han imidlertid ikke kunne redegøre nærmere for, hvordan dette var sket, blev kravet fastholdt, hvilket Landsskatteretten tiltrådte.

DEPECHEN 2022, NR. 13
22. juni 2022

INDHOLD

- Husk toldreglerne, hvis du holder sommerferie uden for EU
- Gaveafgift ved gaver fra udlandet
- Låneomlægning: Beskatning af kursgevinster på kontantlån.
- Mange foreninger har fået brev fra SKAT
- De nye momsregler for vognmænd, der kører til Norge

Gaveafgift ved gaver fra udlandet

I modsætning til arv fra udlandet, som der normalt ikke skal betales dansk arveafgift af, vil der ved modtagelse af gaver fra udlandet næsten altid skulle betales dansk gaveafgift, hvis gaven overstiger den afgiftsfrie bundgrænse.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Ifølge [en undersøgelse](#) foretaget af organisationen Danes Worldwide - en almennyttig forening, der arbejder for at styrke båndene mellem Danmark og danskere i udlandet - bor der formentlig omkring 250.000 danskere i udlandet. Mange af disse har børn eller anden familie i Danmark. Arv og gaver fra udlandet er derfor et relativt hyppigt forekommende fænomen, hvilket ofte rejser spørgsmål om arve- og gaveafgift.

Hovedreglerne

Helt overordnet kan det siges, at det - set fra Danmark - normalt er mere fordelagtigt at modtage arv fra udlandet, end det er at modtage gaver, herunder arveforskud. Derfor er et rentefrit familielån ofte et godt alternativ til en pengegave, hvis der er tale om større beløb.

Forskellen skyldes, at der efter boafgiftsloven kun skal betales arveafgift (boafgift) til Danmark under særlige omstændigheder. Hvis afdøde fx ejede et sommerhus i Danmark, vil det kunne komme på tale, at der skal betales arveafgift her til landet af værdien af dette, men ikke af afdødes formue i udlandet. I mange tilfælde vil en dansk arving til gengæld skulle betale arveafgift i det land, hvori afdøde boede, men ofte med lavere satser end i Danmark. I nogle lande, fx i Norge og Sverige, opkræves der ikke arveafgift.

Når det gælder gaver og arveforskud, er reglerne det modsatte. Her skal der altid betales dansk gaveafgift, hvis gaven overstiger den afgiftsfrie bundgrænse, der i 2022 udgør et beløb på 69.500 kr. Pligten til at betale dansk gaveafgift gælder også, selvom gaven består af fx et (sommer-)hus, der er beliggende i udlandet.

Hvis der modtages gaver fra udlandet, hvoraf der skal betales dansk gaveafgift, kan der i denne afgift normalt modregnes afgift, der er betalt i gavegivers land af den samme gave. Det kan illustreres med denne [nyligt offentliggjorte afgørelse](#).

”Når det gælder gaver og arveforskud, er reglerne det modsatte”

Gaven fra Holland

Sagen handlede om en hollandsk statsborger, der har boet og arbejdet i Danmark i næsten 25 år, hvis forældre - der er bosiddende i Holland - havde til hensigt at give deres barn en ikke-ubetydelig pengegave fra et indestående i en hollandsk bank, og som der skulle betales hollandsk gaveafgift af. I sin afgørelse fastslog Skatterådet, at gaven ville være gaveafgiftspligtig i Danmark, men at der i den danske gaveafgift kunne modregnes den i Holland betalte afgift, dog max ned til 0 kr., da gaven bestod af et bankindestående i Holland.

Gaver fra ikke-nærtstående

Reglerne om dansk gaveafgift af gaver fra udlandet gælder kun for nærtstående, hvilket i skattemæssig forstand primært omfatter gaver fra forældre og bedsteforældre. En pengegave fx fra en bror, søster, moster eller farbror i udlandet vil derfor være skattepligtig som personlig indkomst uden bundfradrag og med en marginalskat på over 50 %.

Undersøg reglerne

Arv og gaver, der går på tværs af landegrænser, er kompliceret stof, fordi der skal tages hensyn til reglerne i to lande samt til indholdet af den dobbeltbeskatningsoverenskomst, som Danmark i de fleste tilfælde har indgået med det andet land. Det er derfor altid en god idé at søge rådgivning, hvis der er tale om større beløb.

Låneomlægning: Beskatning af kursgevinster på kontantlån

Et af tidens hotteste emner blandt boligejere - fordele og ulemper ved at omlægge realkreditlån - har også en skattemæssig dimension. I nogle tilfælde er gevinster på gæld nemlig skattepligtige.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

De senere måneders stærkt stigende rente har gjort det interessant for en del boligejere at overveje en omlægning af deres realkreditlån. Det skyldes, at de derved i mange tilfælde kan skære en stor luns af deres restgæld. Under visse omstændigheder over 200.000 kr. for hver 1 mio. kr. i restgæld.

Det frister mange. Også selvom en sådan omlægning på ingen måde er risikofri, fordi beskæringen af gælden modsvares af en højere månedlig ydelse, da det nye lån har en højere rente. En omlægning giver derfor kun mening, hvis der på et senere tidspunkt kan foretages endnu en omlægning, og til den tid, til en lavere rente end nu. Hvorvidt der igen kommer en periode med lavere rente, tør ikke engang eksperter udtale sig om. Det er således op til boligejerne selv at gætte.

Og det er der tilsyneladende mange, som godt tør. Ifølge oplysninger fra brancheforeningen FinansDanmark har realkreditinstitutterne alene i de seneste tre måneder udsendt næsten 54.000 lånetilbud til omlægning af eksisterende lån. Ifølge den [seneste nyhed](#), blev der således udsendt 18.195 tilbud i maj måned.

Skat ved låneomlægning

Den bid, der skæres af restgælden ved en låneomlægning, er i skattemæssig forstand udtryk for en kursgevinst på en gældspost. For private afhænger den skattemæssige behandling af en sådan gevinst af, hvorvidt lånet, der skal indfries - altså det nuværende lån - er et obligationslån eller et kontantlån.

Mens kursgevinster på obligationslån altid er skattefrie, så gælder der som udgangspunkt det modsatte for kontantlån. Gevinster på den slags er nemlig skattepligtige, medmindre indfrielsen sker efter krav fra kreditor, i forbindelse med salg af ejendommen, eller i anledning af et ejerskifte mellem ægtefæller eller samlevende som følge af skilsmisse, separation eller dødsfald. Sagt med andre ord, så er gevinster ved omlægning af kontantlån derfor normalt altid skattepligtige, når omlægningen ikke skyldes andre forhold, end at renten er steget. Omlægning af kontantlån i sådanne tilfælde kan derfor ikke anbefales.

Beskatningsform m.v.

En skattepligtig kursgevinst på et kontantlån beskattes som kapitalindkomst. Det vil sige med en marginalskat på 42 % eksklusive kirkeskat.

Gevinsten opgøres som forskellen mellem lånerestgælden - også kaldet kontantrestgælden - og kursværdien af obligationsrestgælden. Det sidste er identisk med det beløb, der skal indbetales ved indfrielse af gælden. I gevinsten kan normalt modregnes en del af de oprindelige låneomkostninger for lånet samt de omkostninger, der skal betales ved indfrielsen.

Indberetning

Realkreditinstitutterne foretager ingen indberetning til Skattestyrelsen om kursgevinster på gæld. Realiserer du en sådan, skal du derfor selv udregne gevinsten, og indtaste den i rubrik 39 på årsopgørelsen. Den omstændighed, at Skattestyrelsen ikke automatisk får indberettet kursgevinsten, betyder ikke at styrelsen ikke får oplysninger om, at du har indfriet lånet. Og det kan næppe udelukkes, at styrelsen som følge af de mange omlægnings vil udvide antallet af kontroller i forhold til den slags.

”Sagt med andre ord, så er gevinster ved omlægning af kontantlån derfor normalt altid skattepligtige, når omlægningen ikke skyldes andre forhold, end at renten er steget”

Mange foreninger har fået brev fra SKAT

På grund af ændrede skatteregler skal alle foreninger med et såkaldt udbyttefrikort senest den 1. juli 2022 give besked til Skattestyrelsen om, hvorvidt de har et udelukkende velgørende formål eller ej.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk, og Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

Der findes formentlig omkring 100.000 foreninger i Danmark, herunder ca. 11.000 idrætsforeninger, ca. 9.000 andelsboligforeninger, ca. 2.600 ejerlejligheds- og grundejerforeninger samt alle mulige andre foreninger med vidt forskellige formål.

En del af disse foreninger har for nylig fået brev fra Skattestyrelsen. Det har de, fordi de hos styrelsen er registreret som indehaver af et udbyttefrikort. Det betyder, at de kan modtage udbytte af aktier, uden at der indeholdes udbytteskat.

Normalt er investering i aktier ikke noget, som foreninger i almindelighed gør meget i, men de senere års stigende aktiekurser har i kombination med negative bankrenter måske fået flere end ellers til at gøre det, ligesom der kan være foreninger, der af historiske eller lokale årsager har en større eller mindre beholdning af aktier.

Nye skatteregler fra 2023

Foreninger er som udgangspunkt kun skattepligtige af indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed, herunder af overskud ved udlejning af fast ejendom. Formueafkast i form af renteindtægter, gevinster på aktier samt udbytter af samme har derfor hidtil været friholdt for beskatning.

Med virkning fra 2023 kommer der nye regler. Det skyldes en tilpasning til EU-regler og betyder, at visse foreninger fremover skal betale 15 % skat af udbytte af aktier. Gevinster ved salg af aktier vil fortsat være skattefri.

De nye regler gælder kun for foreninger, der ikke har et almenvælgørende eller almennyttigt formål. Det vil først og fremmest sige de mange andelsboligforeninger. For velgørende foreninger er ændringen uden betydning.

Alle foreninger med udbyttefrikort skal udfylde en blanket

Uanset at ændringen af skattereglerne kun har betydning for en mindre gruppe foreninger, skal alle de foreninger, der i dag har et udbyttefrikort, senest den 1. juli 2022 give besked til Skattestyrelsen om, hvorvidt de er almenvælgørende/almennyttige eller ej.

De foreninger, som ikke (udelukkende) er almenvælgørende eller almennyttige, skal udfylde [blanket 06034](#) og vil med virkning fra 1. januar 2023 blive slettet fra frikortsdatabasen. Sletningen betyder, at der vil blive indeholdt udbytteskat, når foreningen modtager udbytte af sine aktier. Disse foreninger skal fremover hvert år indsende selvangivelse (oplysningskema) til Skattestyrelsen.

De foreninger, som har et udelukkende almenvælgørende eller almennyttigt formål, skal udfylde [blanket 06035](#) og bevarer deres udbyttefrikort. Ved indsendelsen af blanketten skal disse foreninger vedlægge en kopi af deres vedtægter og seneste regnskab til brug for en stikprøvekontrol af, om betingelserne for at have et udbyttefrikort er opfyldt.

Konsekvenser for fordelingsnøgle

For de foreninger, der både har erhvervsmæssige indtægter og som også har investeret i aktier, vil de nye regler efter vores vurdering medføre, at den fradragsberettigede andel af fællesomkostningerne stiger, da udbytteindtægten må kunne sammenlægges med de erhvervsmæssige indtægter ved udregningen af den fradragsberettigede andel.

”Gevinster ved salg af aktier vil fortsat være skattefri”

De nye momsregler for vognmænd, der kører til Norge

Fra den 1. juli 2022 gælder der nye regler for moms af transporter til lande uden for EU, fx Norge, Schweiz og England, hvis ydelsen indkøbes af en speditons- eller vognmandsvirksomhed hos en underleverandør.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Når en dansk virksomhed skal have transporteret varer til kunder i lande uden for EU, herunder fx til Norge, Schweiz og/eller England, har der hidtil ikke været nogen forskel mellem, om den vognmand, der står for transporten, har været hyret af virksomheden selv eller af en speditonsvirksomhed. Vognmanden har i alle tilfælde skullet fakturere sin ydelse uden moms, fordi der har været tale om kørsel til et ikke-EU-land.

Med virkning fra den 1. juli 2022 ændres praksis imidlertid, sådan at vognmanden herefter kun kan fakturere uden moms, hvis aftalen om transporten er indgået direkte med den virksomhed, der ejer og råder over de varer, der skal udføres til et tredjeland. Er aftalen indgået med en speditons- eller transportvirksomhed, skal der moms på regningen. Ændringen, der oprindeligt skulle være trådt i kraft sidste år, er beskrevet i [dette styresignal](#) fra Skattestyrelsen.

Ændringen har betydning for de speditons- og transportvirksomheder, der indkøber sådanne transportydelser hos underleverandører, samt naturligvis for de vognmandsvirksomheder, der agerer som underleverandører for sådanne.

Speditonsvirksomhederne

I de tilfælde, hvor en speditonsvirksomhed udsteder et såkaldt afregningsbilag til en vognmand - i stedet for at modtage en faktura fra denne - er det speditonsvirksomheden, der skal være opmærksom på de nye regler og derfor har ansvaret for, at der tillægges moms til vederlaget for kørslen, hvis altså denne sker til lande uden for EU. Det betyder, at der vil skulle ændres i kodningen i de bagvedliggende systemer.

Modtager speditonsvirksomheden en faktura fra vognmanden, skal den tjekke, om der er moms på regningen.

Vognmændene

De danske vognmænd, der kører som underleverandører for danske speditons- og transportvirksomheder og som på normal vis udsteder faktura for de leverede ydelser, skal med virkning for kørsler den 1. juli 2022 og derefter lægge moms på fakturaen, når der er tale om kørsel til lande uden for EU. Også her vil der typisk skulle ske ændring i systemkodningen. Vognmænd, der ikke udsteder faktura, men modtager afregningsbilag, skal kontrollere, at der tillægges moms for kørsel efter skæringsdatoen.

Kørsel for udenlandske speditons- og transportvirksomheder skal fortsat faktureres uden moms, da kørsel for sådanne er omfattet af særlige regler.

Risici

Selvom der som udgangspunkt ikke er nogen risiko for, at statskassen lider tab, hvis virksomhederne ikke indretter sig efter den nye praksis, så betyder det ikke, at Skattestyrelsen ser gennem fingrene med dette. En vognmand, der ikke lægger moms på kørsel, der faktureres til speditons- og transportvirksomheder for kørsel til lande uden for EU, risikerer derfor at blive mødt med et moms krav, uagtet at køberen af ydelsen ikke har fratrukket nogen indgående moms.

I nogle tilfælde kan problemet måske nok løses ved, at der først udstedes kreditnotaer for gamle fakturaer og derefter nye fakturaer med moms, men dette er administrativt tungt og forudsætter i øvrigt, at køberen af ydelserne kan og vil medvirke.

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.