

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Skattestyrelsen tjekker pengeoverførsler til og fra udlandet

Det giver ofte anledning til skattesager, når Skattestyrelsen kontrollerer pengeoverførsler til og fra udlandet. Nogle sager handler om forsøg på skattesnyd. Andre om ukendskab eller misforståelser omkring skattereglerne.

Af Bo Torpegaard Rubien, btor@bdo.dk

Skattemyndighederne modtager ikke automatisk oplysninger om privatpersoners og virksomheders pengeoverførsler til og fra udlandet, men indhenter selv jævnligt den slags oplysninger hos landets pengeinstitutter. Det sker på grundlag af et pålæg, som Skattestyrelsen kan give banker og sparekasser efter tilladelse fra Skatterådet. En sådan tilladelse har Skatterådet netop givet for årene 2023-2025, jf. [denne afgørelse](#).

Ikke kun pengeinstitutter, men også betalingstjenester som fx MobilePay, Apple Pay, PayPal og Klarna, kan pålægges at indberette oplysninger om pengeoverførsler. Det er senest sket for kalenderåret 2024, jf. [denne afgørelse](#).

Kontrollen af pengeoverførsler har fundet sted siden 2009 og er formentlig Skattestyrelsens med afstand mest effektive kontrolværktøj. Kontrollerne har således givet grundlag for tusindvis af sager og har indbragt et meget stort skatteprovenu., jf. [denne publikation](#) fra Skattestyrelsen.

Hvad finder de?

De pengeoverførsler, som i forhold til privatpersoner ofte giver anledning til skattesager, handler blandt andet om:

- Løn for arbejde i udlandet. Den slags skal også med på den danske årsopgørelse, selvom der er betalt skat i udlandet af den.
- Pension fra udlandet. Her gælder normalt det samme som med løn.
- Handel med aktier, finansielle kontrakter, bitcoins og ædelmetaller gennem en udenlandsk platform eller et udenlandsk pengeinstitut.
- Køb, salg og udlejning af fast ejendom i udlandet.

Den omstændighed, at pengeoverførsler til og fra udlandet medfører en skatteregning betyder ikke nødvendigvis, at der kommer en bøde oveni, men alligevel kan der nemt blive tale om store beløb. Hvis der er grundlag for det, regulerer Skattestyrelsen nemlig for flere år ad gangen og ofte langt tilbage i tid. Selvom skatten i sig selv måske ikke er specielt stor, kan restskattetilæg og morarenter nemt få regningen til at løbe op.

Eksempel

Som et typisk eksempel på en sag, der opstod som følge af en kontrol hos Skattestyrelsen af pengeoverførsler fra udlandet, kan nævnes en [afgørelse fra oktober 2025 fra Landsskatteretten](#). Sagen handlede om en IT-konsulent, som havde modtaget aktieløn i form af såkaldte RSU'er uden at indberette denne. De modtagne aktier var indlagt i et depot i USA. Sagen startede i september 2020 og sluttede med indkomstreguleringer på netto omkring 670.000 kr. og udløste formentlig en samlet skatteregning på næppe under 450.000 kr. inklusive renter, hvortil kom nok ikke ubetydelige udgifter til rådgiverbistand under sagen.

DEPECHEN 2026, NR. 03

11. februar 2026

Indhold

- Skattestyrelsen tjekker pengeoverførsler til og fra udlandet
- Stor interesse for testamenter og ægtepagter
- Skattefrie generationsskifter af ejendomsselskaber
- Brugen af mandskabsvogne giver jævnligt store efterregninger
- Selskabers indberetning og indbetaling af udbytteskat

Stor interesse for testamenter og ægtepagter

Testamenter er ikke kun interessante for par med børn fra tidligere forhold, men også for ægtepar kun med fællesbørn, hvis de vil sikre sig, at deres arv bliver børnenes sær-eje, eller hvis de ønsker, at en del af deres formue skal gå til velgørenhed.

Af Henning Boye Hansen, hbh@bdo.dk

Serien "Mit testamente" på DRTV er blevet set af rigtig mange og har fået interessen for testamenter til at stige med raket fart. Givetvis fordi de tre udsendelser på helt lavpraktisk vis har åbnet øjnene for de overvejelser, som mange åbenlyst burde gøre sig, men som kan være svære at tale om. Et testamente er således et fremragende instrument til at redegøre for sine ønsker og kan derfor sikre, at ens nærmeste bevarer et godt forhold til hinanden også efter ens død.

Hvornår er et testamente relevant?

Det er klart, at behovet for et testamente især er stort for dem, der er alene og ikke har livsarvinger, og for ægtepar, hvis børn måske ikke enes så godt, eller hvor den ene eller begge ægtefæller har børn fra et tidligere forhold. Dem er der mange af.

Det hænder, at nogle afviser tanken om testamente med den begrundelse, at deres formue er beskeden, men det er ikke noget godt argument. Når det angår penge, skal der ikke meget til før, der opstår uvenskab. Hertil kommer, at mange har en større formue, end de vil være ved, fordi de ikke tænker på, at de bor i et mere eller mindre gældfrit hus.

Også for ægtepar kun med egne børn og med et godt forhold til disse kan et testamente være relevant. Det er fx tilfældet, hvis man ønsker, at børnenes arv skal være deres sær-eje, eller hvis man ønsker, at arven skal være båndlagt indtil en bestemt alder, eller at den skal udbetales i rater. Et testamente er også løsningen, hvis man ønsker at tilgodese sine børnebørn, en fjern slægtning eller en velgørende organisation. Det sidste kan i nogle tilfælde ligefrem føre til, at der spares arveafgift (boafgift). Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

For virksomhedsejere med flere børn kan et testamente både anvendes til at sikre, at børnene arver lige meget, og til at bestemme, hvem der skal videreføre virksomheden, eller i det mindste have bestemmende indflydelse i det selskab, der typisk driver denne, og med en særjeklausul, så virksomheden i tilfælde af barnets skilsmisse eller pludselige død ikke uden videre kan overgå til én udenfor familien.

Ægtepagt

For nylig kunne man på berlingske.dk læse en artikel om, hvordan et ægtepar ved brug af en ægtepagt kan spare over 1 mio. kr. i skat ved den enes død. En ægtepagt er et juridisk dokument, hvorved der fx kan oprettes et såkaldt sumsæreje for den ene eller begge ægtefæller.

Et sumsæreje betyder, at et bestemt beløb eller bestemte aktiver ikke skal deles, hvis ægteskabet ender. I tilfælde af død udgør et sådant sumsæreje et selvstændigt bo med den konsekvens, at der kun skal betales dødsboskat, hvis boets aktiver eller nettoformue overstiger et beløb på 3.563.100 kr. (2026-niveau).

Muligheden for at spare skat gælder i de tilfælde, hvor særjejet kommer til at rumme aktiver, der ikke ville kunne sælges skattefrit i levende live. Det gælder i første række for unoterede aktier og anparter samt udlejningsejendomme, men også for større private aktiebeholdninger. Hvis sådanne aktiver indgår i et bo med en formue under beløbsgrænsen, vil avanceskatten ikke skulle betales.

Brug for hjælp?

Udarbejdelse af et godt testamente bør ligesom etablering af en ægtepagt ske med skyldig hensyntagen til reglerne om arveafgift og dødsbøbeskatning, som rummer mange muligheder for at sikre ekstra penge til sine efterladte. Ønsker I rådgivning herom, er I velkomne til at kontakte os. Vi har eksperter i alle landets regioner, som ikke bare kender alle reglerne, men som også kan hjælpe med at udarbejde de nødvendige dokumenter.

"Det hænder, at nogle afviser tanken om testamente med den begrundelse, at deres formue er beskeden, men det er ikke noget godt argument"

Skattefrie generationsskifter af ejendomsselskaber

Sidste år blev reglerne ændret sådan, at drift af udlejningsejendomme nu anses for en aktiv virksomhed med den konsekvens, at sådanne kan overdrages til næste generation uden beskatning hos sælgeren. Det interesserer mange ejendomsudlejere.

Af Jacob Bach Pedersen, japed@bdo.dk

Den skat, som ville være blevet udløst ved et salg til en køber udenfor familien, forsvinder ikke, bare fordi der handles indenfor familien. Skatten udskydes. Køberen – typisk børn og/eller børnebørn – overtager således en latent skatteforpligtelse, som der tages hensyn til ved fastsættelse af vilkårene for overdragelsen. Den statslige kredit med skatten, som er rentefri og som i princippet kan strække sig over flere generationer, forbedrer således mulighederne for at udvikle virksomheden, fordi der ikke skal trækkes penge ud af denne til betaling af skat eller afgift.

Muligheden for at gennemføre et skattefrit generationsskifte gælder både for personligt ejede ejendomme og for ejendomme ejet gennem et selskab. Når det gælder selskaber, er det uden betydning, om selskabet også rummer andre aktiviteter, men et ønske om at overdrage ejendomsdelen kan måske være en anledning til at spalte selskabet, sådan at de forskellige aktiviteter placeres i hvert sit selskab. En sådan spaltning kan på visse betingelser ske skattefrit.

Betingelser

Der gælder umiddelbart tre betingelser for at kunne generationsskifte en eller flere udlejningsejendomme skattefrit:

- Sælgeren skal – eventuelt sammen med en ægtefælle eller andre nærtstående – direkte eller indirekte eje mere end halvdelen af ejendommen eller råde over mere end halvdelen af stemmerne.
- Den ejendom, der skal overdrages, skal have været ejet i mindst et år eller indgå i en ejendomsudlejningsvirksomhed, der har været ejet i mere end et år.
- Sælgeren skal selv have truffet de væsentligste beslutninger af betydning for driften af udlejningsejendommen.

Det sidste betyder, at køberen – børn/børnebørn – ikke behøver at være involveret i driften af udlejningsejendommen hverken før eller efter overdragelsen. At sælgeren skal have varetaget opgaven med indgåelse af aftaler af væsentlig betydning for driften af udlejningsejendommen, betyder ikke, at lejekontrakten ikke må være udfærdiget af en advokat og på dennes brevpapir, hvis ejeren har fastsat størrelsen af huslejen.

Der er heller intet til hinder for en skattefri overdragelse, hvis administrationen af udlejningen har været overladt til en ekstern ejendomsadministrator, hvis det kan godtgøres, at det er ejeren, der har truffet beslutninger om igangsættelse af større istandsættelsesarbejder og andre større udgifter om ejendommens finansiering, herunder om omlægning af lån og om eventuel afdækning af renterisiko med en renteswap samt om den årlige regulering af huslejen.

Ejendomsselskaber

Er der tale om overdragelse af aktier eller anparter i et ejendomsselskab, gælder der følgende supplerende betingelser:

- Overdragelsen skal blot omfatte mindst 1 % af kapitalen. En overdragelse kan derfor ske ad flere omgange og i små portioner og stadig være skattefri for sælgeren.
- Mere end halvdelen af selskabets omsætning og aktiver (opgjort til handelsværdi) skal på overdragelsestidspunktet – og som et gennemsnit – af de seneste tre år kunne henføres til en aktiv virksomhed, herunder altså udlejningsvirksomhed, og må ikke have bestået af formueafkast og finansielle aktiver.

Gaveafgift

Hvis overdragelsessummen for en dels vedkommende berigtiges med en gave, hvoraf der skal betales gaveafgift, vil afgiften i de fleste tilfælde kun udgøre 10 %, hvis der er tale om en aktiv virksomhed. For at få fuld effekt af den nedsatte afgift forudsætter det dog blandt andet, at køberen ikke videresælger den overtagne ejendom eller kapitalandelene i de første tre år efter at generationsskiftet er gennemført.

”Muligheden for at gennemføre et skattefrit generationsskifte gælder både for personligt ejede ejendomme og for ejendomme ejet gennem et selskab”

Brugen af mandskabsvogne giver jævnligt store efterregninger

De særlige mandskabsvogne er populære i byggebranchen. Disse biler må i modsætning til almindelige kassevogne normalt ikke tages med hjem. Heller ikke selvom medarbejderen i princippet har tilkaldt. Det er mange ikke klar over.

Af Lone Ravnholt Jensen, lojen@bdo.dk

Der findes nok op mod 10.000 mandskabsvogne i Danmark. Det er varebiler, der er konstrueret til transport af både mandskab og materiel. De er kendetegnet ved at rumme en sæderække bag forsæderne.

Mandskabsvogne er fritaget for registreringsafgift. De er derfor lidt billigere end andre kasse- og varevogne. Til gengæld er reglerne for anvendelse af mandskabsvogne også langt skrapere end for øvrige varebiler. Det overses af mange, og da Motorstyrelsen groft sagt ingen tolerance har over for ulovlig anvendelse, ser vi ganske mange sager om den slags.

I modsætning til andre varebiler på gule plader må mandskabsvogne fx ikke anvendes til svinkeærinder, fx kørsel efter mad og drikke, ligesom de normalt kun må tages med hjem til en medarbejders private bopæl, hvis der (1) almindeligvis køres direkte herfra og til arbejdspladserne – typisk byggepladser – og der (2) er en betydelig afstand fra privatadressen til virksomhedens adresse, og (3) medarbejderen på sin bopæl i øvrigt opbevarer et mindre lager af materiel og/eller materialer. Alle tre betingelser skal være opfyldt for, at kørslen til og fra hjemmet anses for lovlig.

Seneste eksempel

På skat.dk blev der for ikke så længe siden offentliggjort en [afgørelse fra Landsskatteretten](#), der fint illustrerer den strenge praksis. Sagen handlede om en ansat ved en kloakservicevirksomhed, der på vej hjem fra arbejde blev standset i en trafikkontrol i firmaets mandskabsvogn. Han forklarede, at han altid havde bilen med hjem til sin privatadresse, og at han på denne ikke havde noget lager af materiel, værktøj eller materialer. Sammen med en kollega var han en del af en vagtordning, som indebar, at de kunne tilkaldes i tilfælde af sprængte vandrør eller akut behov for kloakarbejde. Afstanden mellem hans bopæl og firmaets adresse var knap 30 km.

Motorstyrelsen anså bilen for anvendt til et ulovligt formål, hvilket blev tiltrådt af Landsskatteretten. Det skete med henvisning til den begrænsede afstand til firmaets adresse og til det forhold, at medarbejderen ikke opbevarede materialer på sin bopæl.

Med hensyn til vagtordningen bemærkede Motorstyrelsen, at det ikke anerkendes, at man kan være omfattet af en permanent vagtordning alle årets dage. En mandskabsvogn kan kun tages med hjem på grund af vagt, hvis medarbejderen i vagtperioden er underlagt begrænsninger i privatlivet, som gør, at han straks kan møde ind på arbejdet. Er der tale om en reel tilkaldt, må der til gengæld gerne køres hjem i en mandskabsvogn, selvom der ikke er en betydelig afstand til firmaadressen. Dette har vi fået bekræftet hos Motorstyrelsen.

Konsekvenser

Ulovlig anvendelse af en mandskabsvogn medfører, at bilen af Motorstyrelsen omregistreres til hvide plader med deraf følgende opkrævning af registreringsafgift. Herudover vil arbejdsgiveren – hvis der er tale om en momsregistreret virksomhed – miste sin adgang til momsfradrag for bilens driftsudgifter.

Registreringsafgiften beregnes normalt på grundlag af bilens antagelige handelsværdi på det tidspunkt, hvor den ulovlige anvendelse blev konstateret. Altså ikke ud fra, hvad bilen i sin tid blev købt for. I den ovenfor omtalte afgørelse blev registreringsafgiften beregnet til knap 150.000 kr.

Størrelsen af registreringsafgiften afhænger meget af bilens CO₂-udledning. For en mandskabsvogn med en antagelig værdi på 75.000 kr. eksklusive moms og registreringsafgift, kan afgiften således svinge mellem ca. 64.000 kr. og ca. 103.000 kr. afhængig af dens CO₂-udledning svarende til en forskel på næsten 40.000 kr.

”Mandskabsvogne er fritaget for registreringsafgift.

Selskabers indberetning og indbetaling af udbytteskat

Skattestyrelsen har for nylig sendt breve til omkring 1.000 selskaber, som tilsyneladende har udbetalt udbytte uden at indbetale den udbytteskat, som de er forpligtet til at indeholde.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

Ved udlodning af udbytte fra danske selskaber skal der som altovervejende hovedregel indeholdes udbytteskat med 27 % af det deklarerede udbytte. Det gælder i alle tilfælde ved udlodning til privatpersoner, uanset om de bor i Danmark eller i udlandet.

Når det gælder udlodninger til selskabsaktionærer, er billedet mere broget. Der skal ikke indeholdes udbytteskat ved udlodninger til et dansk selskab, uanset hvor stor en kapitalandel dette ejer. Tilsvarende gælder ved udlodning til et selskab i et andet EU-land, hvis dette i skattemæssig forstand kan siges at være den retmæssige ejer af dette. Når det gælder udlodninger til moderselskaber i lande udenfor EU, afhænger en evt. indeholdelsespligt af skatteaftalen med det pågældende land, men ofte vil der ikke skulle indeholdes udbytteskat. Spørgsmålet bør dog undersøges fra gang til gang.

Den indeholdte udbytteskat skal indbetales til Skattestyrelsen senest den 10. i måneden efter den måned, hvori udbyttet er vedtaget. Selskaber med regnskabsafslutning den 30. september 2025 vil således skulle indbetale udbytteskat senest den 10. marts 2026, hvis de på en generalforsamling i februar måned træffer beslutning om udlodning af udbytte.

Der gælder en særlig frist for indbetaling af udbytteskat af udbytte, der vedtages i december måned. Den skal indbetales senest den 17. januar i det efterfølgende år.

Er sidste rettidige betalingsdag en lørdag, søndag eller helligdag, udskydes fristen til den nærmest følgende hverdag. Visse store selskaber har frist til den sidste bankdag i måneden efter den måned, hvori udbyttet er vedtaget.

I forhold til indbetalingen af udbytteskat er det uden betydning, hvornår restudbyttet – de 73 % - udbetales til aktionærerne.

Selskaber skal oplyse om udbytteudlodninger i felt 37 på oplysningskemaet, men for at kunne indbetale udbytteskatten skal selskabet også indberette denne i TastSelv Erhverv. Først når dette er sket, oprettes udbyttekravet på selskabets skattekonto, hvorover indbetalingen skal ske.

Når der er tale om unoterede aktier og anpartar – altså om værdipapirer, der ikke administreres af Værdipapircentralen – skal der ikke kun oplyses om størrelsen af det vedtagne udbyttet og den indeholdte udbytteskat, men også identifikationsoplysninger for modtagerne af udbyttet.

Rykkerbreve fra Skattestyrelsen

Indberetningen til TastSelv Erhverv volder tilsyneladende nogle selskaber udfordringer, og ikke alle får derfor indbetalt udbytteskatten. Omkring 1.000 selskaber, der har udbetalt udbytte i indkomståret 2024, har således for nylig fået brev fra Skattestyrelsen med en påmindelse om indberetning og indbetaling af udbytteskat.

Tiltaget med at sende breve med en sådan påmindelse er noget, som Skattestyrelsen tidligere har haft held med, jf. [denne nyhed](#). Tilbage i december 2024 sendte styrelsen således brev til omkring 500 selskaber, hvilket førte til indbetaling af udbytteskat med ca. 20 mio. kr. Et beløb som alt andet lige nok bliver noget større denne gang, hvor der altså er sendt brev til det dobbelte antal selskaber.

Hæftelse

Selskaber, der i strid med reglerne udbetaler udbytte uden at indeholde udbytteskat, hæfter for den ikke-indeholdte skat medmindre, det godtgøres, at der ikke er udvist forsømmelighed. Det er en bevisbyrde, som i praksis er svær at løfte. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, 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 mere end 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 95.000 medarbejdere i 169 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.