

## Skat ved investering i bitcoins

Bitcoins er blot en blandt flere såkaldte kryptovalutaer. Digitale valutaer, som der kan investeres i, men som også kan bruges som betalingsmiddel. Alene her i 2017 er værdien tredoblet. Skattemæssigt er der flere tvivlsspørgsmål.

Af Lars Ødum, [lro@bdo.dk](mailto:lro@bdo.dk)

Lige før sommerferien var der en artikel i Jyllands-Posten Erhverv om bitcoins og andre digitale valutaer. Heraf fremgik, at disse virtuelle valutaer i dag har en samlet værdi af 100 mia. dollars. Bitcoins er angiveligt den dominerende kryptovaluta med en markedsandel på ca. 45 %. En enkelt af slagsen koster ifølge artiklen omkring 18.000 danske kroner. En dollar investeret i bitcoin i 2010 er nu 35 millioner dollars værd.

Der findes givetvis også mange danskere, som inden for de seneste år har købt bitcoins eller lignende. Nogle for at bruge dem som betalingsmiddel. De fleste som en investering. Vi modtager således jævnligt spørgsmål om, hvordan reglerne er for skat ved investering i disse. Et spørgsmål, som kun kan besvares i hovedtræk.

### Spekulationsgevinster og -tab

I en [afgørelse](#) fra 2014 fastslog Skatterådet, at bitcoins i skattemæssig forstand ikke er en valuta og derfor ikke omfattet af reglerne i kursgevinstloven. Dette synes at måtte betyde, at bitcoins, der købes og bruges som betalingsmiddel, er uden skattemæssig relevans, mens bitcoins, der købes med henblik på at opnå en fortjeneste ved videresalg - altså i investeringsøjemed - er omfattet af skattelovgivningen på samme måde som investeringer i fx guldbarrer, Krügerlands og uindfattede diamanter.

Gevinster ved sådanne investeringer er hos personer skattepligtige som personlig indkomst, og tab er fradragsberettiget, men kun som et ligningsmæssigt fradrag. Der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag. Marginalskatten på gevinster er derfor i 2017 ca. 53 %, mens tab kun har en fradragsværdi i 2017 på ca. 28 %. Hos selskaber beskattes spekulationsgevinster og -tab som almindelig selskabsindkomst.

### Opgørelse af gevinster og tab

For investorer, der har købt deres bitcoins af flere omgange og som kun sælger en del af disse, er det uklart, hvorvidt anskaffelsessummen for de solgte skal opgøres som et gennemsnit af anskaffelsessummen for alle de købte, eller om det er anskaffelsessummen for de ældste, der skal bruges, idet de anses for de først solgte (FIFO). Vi tror det sidste.

### Behov for lovgivning

Vi finder det svært at forstå, at personers gevinster ved investering i bitcoins skal beskattes hårdere end gevinster ved investering i fx aktier og finansielle kontrakter, og at tab skal have en lavere skatteværdi end gevinster. På denne baggrund, samt da investeringer i bitcoins utvivlsomt er stigende, er det vores håb, at der politisk vil blive taget initiativ til lovgivning omkring den skattemæssige behandling af kryptovalutaer.

DEPECHEN NR. 16

9. august 2017

### INDHOLD

- Skat ved investering i bitcoins
- Usædvanlig dom om gavebeskatning
- Snart slut med håndværkerfradrag
- Moms ved deltagelse i DHL Stafetten, Team Rynkeby o.lign.
- Sådan er reglerne for registrering af selskabers ejerforhold

## Usædvanlig dom om gavebeskatning

Vestre Landsret har i en ny dom fastslået, at en yngre landmand skal gavebeskattes, fordi han købte sin morbrors ejendom til en gunstig pris. Også selvom parterne ikke skattemæssigt er nært familiemæssigt forbundne.

Af Ole B. Sørensen, [obs@bdo.dk](mailto:obs@bdo.dk)

Reglerne om gaveafgift gælder kun i forhold til gaver, der gives i ret op- og nedadgående linje på stamtræet. Altså først og fremmest i forhold til gaver til børn, børnebørn og oldebørn samt til forældre og bedsteforældre.

Gaver, der gives på tværs af stamtræet, herunder fx gaver mellem søskende såvel som gaver fra gamle tanter til unge niecer, belægges ikke med gaveafgift, men beskattes som personlig indkomst. Det vil sige med en marginalsat på op til ca. 53%.

Når en ejendom eller en virksomhed handles mellem personer, der er i familie med hinanden, men ikke indenfor gaveafgiftskredsen, anses parterne for at have modstående interesse i et sådant omfang, at SKAT normalt ikke kan rejse kritik af prisfastsættelsen. Men ingen regler uden undtagelser. Det viser [den nye dom](#).

### Landmandssagen

Den konkrete sag handlede om en ældre og sygdomsramt landmand, der ønskede at afhænde sin ejendom for at gå på efterløn. Han havde selv børn, men ingen af disse ønskede at overtage ejendommen. I stedet solgte han den til en søstersøn. Altså til en nevø.

Som følge af familieforholdet kendte de selvsagt hinanden, men de var mest mødtes til familiefester og lignende og sås ikke privat som sådan. Under prisforhandlinger var det ikke på tale, at nevøen skulle have en gave i form af en rabat på prisen. Prisen skulle være fair for begge parter, men der skulle ikke handles til normal markedspris, fordi handlen skulle ske med skattemæssig succession. Det vil sige, at nevøen skulle overtage morbrorens udskudte skat på ejendommen, hvilken skat udgjorde knap 10 mio. kr. Derfor blev det primært parternes økonomiske rådgivere, der regnede sig frem til handelsprisen, der til sidst blev fastsat til 8,6 mio. kr.

Denne pris var ifølge SKAT ikke bare et pænt stykke under markedsprisen, men tillige et udslag af et generelt interessefællesskab mellem parterne. SKAT krævede derfor beskatning af nevøen med et gavebeløb, der i første omfang blev fastsat til 2,3 mio. kr., men som senere blev nedsat til lige under det halve. Det blev tiltrådt af Vestre Landsret med den begrundelse, at der var stor afstand mellem den mellem parterne aftalte pris og ejendommens antagelige handelsværdi ud fra det aftalte overtagelsesvilkår. Parternes familiemæssige relation omtales derimod ikke i præmisserne.

### Kommentar

Dommen illustrerer, at forskellen mellem at have gjort en god handel og have modtaget en skattepligtig gave kan være hårfin.

I vores øjne er dommen ganske hård, fordi morbroren havde egne børn og ikke havde noget specielt tæt forhold til nevøen. Der var derfor intet som talte for, at han ønskede at begunstige nevøen. Alligevel blev der statueret skattepligt. Derfor bør alle rådgivere beskæftiget med ejendoms- og virksomhedsoverdragelser skrive sig dommen bag øret.

Ejendommen blev som nævnt overdraget med skattemæssig succession. Det betød, at nevøen overtog morbrorens skattemæssige anskaffelsessum for ejendommen. Han kunne derfor ikke lægge gavebeløbet oven i denne, hvilket ville have været muligt ved en overdragelse uden succession.

*”Gaver, der gives på tværs af stamtræet, belægges ikke med gaveafgift, men beskattes som personlig indkomst”*

## Snart slut med håndværkerfradrag

Ordningen med håndværkerfradrag synger på sidste vers i sin nuværende form. Det er derfor på høje tid, at du får bestilt håndværkerne, hvis du skal nå at udnytte reglerne. Husk at kun grønne håndværksydelser giver fradrag.

Af Jens Pedersen, [jen@bdo.dk](mailto:jen@bdo.dk)

Den såkaldte boligjobordning udløber med udgangen af 2017. Kun arbejde udført inden nytårsaften 2017 giver således ret til fradrag.

Ordningen giver ret til fradrag for op til 6.000 kr. for udgifter til hjælp i hjemmet (rengøring, vinduespudsning, havearbejde mv.), og op til 12.000 kr. for udgifter til håndværkerarbejder. Altså et samlet fradrag på op til 18.000 kr. Ægtepar har hvert sit fradrag og kan derfor fratække op til 36.000 kr. Det er kun udgifter til arbejds løn, som kan fratækkes. Ikke udgifter til materialer.

### Kun grønne håndværksydelser

Når det gælder håndværksarbejde er det kun såkaldte grønne ydelser, som berettiger til fradrag. Positivlisten tæller følgende typer af arbejder:

- ✓ Udskiftning af vinduer og døre, herunder terrassedøre og franske altandøre
- ✓ Udskiftning af ruder i vinduer og døre
- ✓ Isolering af tag, ydervægge og gulve
- ✓ Udvendigt malerarbejde (bortset fra tag)
- ✓ Installation eller udskiftning af varmestyringsanlæg
- ✓ Installation af intelligent varme-, ventilations- og lysstyring
- ✓ Udskiftning eller opsætning af markiser og anden form for solafskærmning
- ✓ Installation, reparation eller udskiftning af solceller og andre VE-anlæg
- ✓ Reparation eller udskiftning af gasfyrskedler og varmeanlæg
- ✓ Udskiftning eller reparation af fjernvarmeunits
- ✓ Installation af varmepumper, herunder jordvarmepumper
- ✓ Installation eller forbedring af ventilation
- ✓ Rådgivning omkring mulighederne for energiforbedringer
- ✓ Sikring af yderdøre og vinduer mod oversvømmelse
- ✓ Udskiftning af faste belægninger med vandgennemtrængelige belægninger
- ✓ Installation eller forbedring af afløbsinstallationer og dræn
- ✓ Etablering af radonudsugning
- ✓ Installation af ladestik til el-biler
- ✓ Kortlægning og fjernelse af bygningsdele, der indeholder asbest, PCB og bly
- ✓ Afmontering af brændeovne
- ✓ Tilslutning til bredbånd

På [skat.dk](http://skat.dk) kan du se en nærmere omtale af de enkelte arbejder.

### Også sommerhuse

Der kan også opnås håndværkerfradrag for arbejder på fritidsboliger, herunder for fritidsboliger, der er beliggende i udlandet. Det er blot en betingelse, at der betales ejendomsværdiskat af boligen. Det maksimale fradrag på 12.000 kr. gælder for helårsbolig og fritidsbolig under ét. Har fritidsboligen flere ejere, har alle ejerne ret til det maksimale fradrag på 12.000 kr. for håndværksydelser uanset ejerandelens størrelse.

### Hvor meget spares i skat?

Håndværkerfradraget er et ligningsmæssigt fradrag. Det betyder, at det har en skatteværdi i 2017 på omkring 28 %. Et ægtepar, der udnytter de maksimale fradrag for såvel hushjælp som for håndværksydelser, og altså samlet fratækker 36.000 kr., sparer derved små 10.000 kr. i skat.

*”Der kan også opnås håndværkerfradrag for arbejder på fritidsboliger, herunder for fritidsboliger, der er beliggende i udlandet”*

## Moms ved deltagelse i DHL Stafetten, Team Rynkeby o.lign.

Mange virksomheder deltager i motions- og velgørenhedsløb af forskellig art. Deltagelsen medfører en række udgifter, og den momsmæssige behandling af disse udgifter giver ofte udfordringer.

Af Maria Fischer Riismøller, [mri@bdo.dk](mailto:mri@bdo.dk)

Der findes et stort antal motions- og velgørenhedsløb. Nogle er korte. Andre er lange. De fleste foregår kun i Danmark, men enkelte cykelløb foregår eller slutter i udlandet. Nogle gange har alle virksomhedens medarbejdere mulighed for at deltage. Andre gange er det kun en enkelt eller nogle få medarbejdere, som deltager.

Momsmæssigt har det - i modsætning til skat - ikke den store betydning, hvilke ansatte, og hvor mange af disse, der deltager, og hvor løbet foregår. I stedet skal der for hver enkelt omkostningsart tages stilling til, om der er fradrag for momsen eller ej.

### Sponsor- og deltagergebyr

Moms af sponsorbidrag, hvor virksomheden modtager en modydelse i form af reklame, er normalt fradragsberettiget. Det gælder som udgangspunkt også, hvis modydelsen ikke kun er reklame, men også dækker en plads i løbet til en eller flere medarbejdere i virksomheden. Se dog i denne forbindelse vores [artikel](#) i Depechen 2017, nr. 4, om sponsorer. Der er ikke moms på et almindeligt deltagergebyr, hvis der ikke er nogen modydelse. Derimod vil der være moms på et administrationsgebyr, hvis der opkræves et sådant. Denne moms er fradragsberettiget for en almindelig momsregistreret virksomhed.

*”Der er ikke moms på et almindeligt deltagergebyr, hvis der ikke er nogen modydelse”*

### Tøj og udstyr

Uanset om der er tale om løbe- eller cykeltøj - eller om udstyr i form af cykler mv. - skal 2 betingelser være opfyldt, for at virksomheden kan få momsfradrag. Det ene er, at tøjet skal være forsynet med virksomhedens navn og/eller logo. Det andet er, at virksomheden enten skal beholde tøjet og udstyret efter løbet eller sælge dette med moms til medarbejderne til markedspris.

Markedsprisen af brugt sportstøj er ikke høj. Det kan derfor forekomme unødigt bureaukratisk at kræve, at virksomheden skal udstede en faktura på et symbolsk beløb til hver medarbejder, men dette tilsiger reglerne. Alternativt kan man indsamle og bortskaffe det brugte tøj. Gives det blot til medarbejderne, er der ikke fradrag for momsen.

Når det gælder udstyr i form af racercykler mv., synes det mere oplagt, at der skal udstedes en faktura, og i praksis volder det sjældent problemer at finde en antagelig markedsværdi.

### Mad og drikke

Der vil normalt ikke være fradrag for momsen af sådanne udgifter, heller ikke selvom maden købes hos en restaurant. Købsmomsen af restaurationsydelser kan normalt fratrækkes med 25 %, men dette gælder kun, hvis udgifterne kan anses for af strengt erhvervmæssig karakter, hvilket måske ikke er tilfældet her, og kun hvis maden indtages i restauranten. Moms af cateringkøb er således ikke momsfradragsberettigede.

### Leje af telt, borde og bænke

Momsen af sådanne udgifter vil normalt være fuldt fradragsberettiget.

### Udgifter i udlandet

Moms af udgifter afholdt i udlandet kan ikke fratrækkes i virksomhedens danske momsregnskab. Derimod vil momsen muligvis kunne tilbagesøges hos skattemyndigheden i det land, hvor den er betalt. Se nærmere herom i vores [artikel](#) i Depechen 2017, nr. 12.

## Sådan er reglerne for registrering af selskabers ejerforhold

Selskabers forpligtelser til at registrere sine ejere er udvidet til også at omfatte de reelle ejere, der defineres som fysiske personer, der ejer eller kontrollerer 25 % eller mere af kapitalen eller stemmerne.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

Der findes nu hele 3 former for ejerregistreringer for alle former for selskaber. Det vil bl.a. sige for aktieselskaber, anpartsselskaber, iværksætterselskaber og partnerselskaber. Den ene er en intern registrering. De 2 andre skal foretages hos Erhvervsstyrelsen via Virk Indberet og kan være identiske, men skal i givet fald stadig indberettes begge to.

### Ejerbogen

Dette er en intern liste over selskabets ejere, uanset hvor store eller små de enkeltes ejerandel er. Alle selskaber skal udarbejde en sådan liste (ejerbog), der altså skal vise fordelingen af den samlede kapital (100 %). Der gælder ingen formkrav, og listen skal ikke offentliggøres, men offentlige myndigheder, herunder ikke mindst SKAT, har efter anmodning krav på at kunne se den.

### Registrering af legale ejere

Herved forstås de personer eller virksomheder (selskaber, fonde mv.), som ejer 5 % eller mere af selskabets kapital eller stemmer. Hvis selskabet ikke har kapitalejere, der ejer så stor en andel, skal denne oplysning også registreres.

Ved stiftelse af et selskab skal registreringen af de legale ejere ske samtidig med registreringen af selskabet. Ved ændringer i ejerforholdene skal disse registreres hurtigst muligt efter, at de har fundet sted. Oplysningerne er offentligt tilgængelige.

### Registrering af reelle ejere

Herved forstås de fysiske personer - og kun fysiske personer - der ejer eller kontrollerer 25 % eller mere af selskabets kapital eller stemmer. Det betyder, at der fx skal ses gennem overliggende holding- og mellemholdingselskaber for at kunne identificere de personer, som skal registreres. Registreringen omfatter også reelle ejere, der er bosiddende i udlandet.

Der er tale om et nyoprettet register. Fristen for førstegangsregistrering er den 1. december 2017. Også dette register er offentligt tilgængeligt.

Erhvervsstyrelsen har udgivet en 21 sider lang [vejledning](#) til de nye regler. Det fremgår heraf, at for selskaber, der ikke har ejere, der opfylder definitionen på at være en reel ejer, skal selskabets ledelse registreres som reelle ejere. Det samme gælder, hvis selskabet er ude af stand til at finde ud af, om selskabet har sådanne ejere. Ingen selskaber kan dermed undgå at skulle foretage indberetning til registret.

Ifølge vejledningen er selskaberne forpligtet til at foretage alle rimelige forsøg på at identificere sine reelle ejere og skal kunne dokumentere, hvad de har foretaget herfor.

### Sanktioner mv.

Det er selskabets ledelse, som har ansvaret for at oprette og føre ejerbogen og for at foretage de 2 registreringer hos Erhvervsstyrelsen. Overtrædelse af reglerne kan straffes med bøder.

For de selskaber, hvis regnskaber er underlagt revision eller udvidet gennemgang, er selskabets revisor forpligtet til at påse, at reglerne er overholdt og til - såfremt dette ikke er tilfældet - at omtale dette i sin erklæring under andre rapporteringsforpligtelser.

*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 godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 68.000 medarbejdere i 158 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.*