

FACIT

NYT FRA DIN REVISOR - JUNI 2016



EU-forordning om persondata ... side 4-6

Medarbejderaktier... side 7

Hvidvask af penge ... side 8-9

Crowdfunding ... side 10-11

Det bemærkes ... side 12

Hvor lov ender ... bød

Side 2

Jens Skovby, statsautoriseret revisor

Citatet i dette sommernummer af FACIT er ganske mundret og let forståeligt. Hvis vi ikke har regler eller kodeks for adfærd, skal vi opføre os ordentligt.

I lighed med mange andre mennesker i nutiden er revisorer underkastet et hav af regler. Det er regler, der kommer af gammel praksis, af national interesse, af nordisk samarbejde, af deltagelse i EU, af medlemskab af FN ... og af en fælles opfattelse af retskaffenhed.

Talrige er de regelbrydere, der med eller uden grund kastes for løverne i dagspressen eller for de højere myndigheder i form af domstolene. Samfundet er indrettet til at sikre, at vi alle overholder reglerne – og at der er passende konsekvenser, hvis vi ikke gør det.

Hæder er et eller andet sted en del af eller synonymt med moral. Bortset fra den meget, meget lille promille af befolkningen, der bevidst er lovbydere, må dette anses for at være en fælles opfattelse og en del af vores kultur.

Hov, kan man indvende: Er der ikke noget, der hedder gråzoner? Er der områder, hvor der ikke er enighed om reglerne? Opfatter alle individer regelsættene ens?

Det kan der næppe svares entydigt på. Der må så reguleres ved hjælp af domstole, lovgivere og de mange eksperter, der hver eneste dag kan udtale sig til pressen om alt fra hegnsret til samkvemsret og partikelfysik.

Alligevel er der nogle, der ikke vil eller kan indordne sig. Det kan skyldes egen retfærdighedssans, og det kan skyldes, at man grundlæggende er uenig i det fælles regelsæt.

Et interessant eksempel er færdselslovgivningen. For nogle er det en ret, der noget besynderligt begrundes med "individets frihed", når der bevidst køres for stærkt. Det er jo altid de andre bilister, der er nogle fjolser – men konsekvensen kan i værste fald være død og lemlæstelse af uskyldige medmennesker.

Et endnu mere interessant eksempel er repræsentanter for folkestyret. Det er adskillige gange sket, at medlemmer af Folketinget – der jo er lovgivere – i pressen har udtalt, at en højesteretsdom er "forkert". Helt forkert – dommen passer ikke med de pågældendes politiske opfattelse, og det er noget andet. Højesteret er ukrænkelig!

Det er en lang indledning til en kommentar til en opdatering af revisorloven, som vi i øgenskab af at være

r hæder møde frem

Side 3

statsautoriserede revisorer er omfattet af. Loven hviler som så meget andet på et direktiv og en forordning fra EU, som Danmark skal følge. I dette tilfælde med den interessante vinkel, at regeringen for en gangs skyld i vidt omfang har valgt at undlade særlige, danske stramninger.

Læses de ganske mange avisartikler undervejs i lovens forberedelse, kan man få den opfattelse, at manglende danske stramninger i forhold til EU kan være ganske katastrofalt. Det er ikke rigtigt – mange af de holdninger, der er kommet frem, hviler på en fejlagtig opfattelse af, hvordan revision udføres.

Herudover er der ganske få væsentlige regelændringer i relation til alle de af vores kunder, der ikke lige er noteret på fondsborserne eller under kontrol af Finanstilsynet. På bagsiden af FACIT nævner vi nogle af dem.

Vi skal som revisorer overholde lovgivningen, og vi skal som offentlighedens tillidsrepræsentant sikre, at regnskaberne for vores kunders virksomheder overholder lovgivningen. Det gør vi samvittighedsfuldt

– og vi kan lige som andre læse i avisen, at der også i vores branche desværre findes uheldige elementer, der arbejder efter egne regelsæt.

Disse uheldige elementer har vi ingen interesse i at hjælpe, og vi har i vores revisionsfirmaer politikker, der sikrer, at alle overholder reglerne.

I denne forbindelse er det værd at dvæle ved det faktum, at fordi en revisor anklages for eksempelvis at have afgivet en forkert påtegning, er dette ikke nødvendigvis ensbetydende med, at den pågældende virkelig har begået fejl.

Det må domstole og andre instanser vurdere. Som revisorer kommer vi også ud for gråzoner, uenighed om reglernes eksistens og forskellig tolkning heraf.

I Nordjylland høres et ordsprog, der lyder: "Lige så mange træer, der er i skoven, lige så mange kroge er der i loven". Vi kender krogene, og vi efterlever dem. Til punkt og prikke.

EU-forordning om p

Længe ventede ajourførte regler om personfølsomme data er på vej

Side 4

Martin Brogaard Nielsen, it-revisor

I april vedtog EU-Parlamentet den længe ventede forordning om persondata. Vedtagelsen af forordningen er et af de helt store emner inden for blandt andet it-branchen, og den har også fået en del omtale i medierne. Men hvorfor er den så interessant?

Forordningen danner grundlag for, hvordan vi skal behandle persondata fra og med sommeren 2018. Det direktiv, som vores persondatalov i dag er baseret på, blev vedtaget i 1995. Det svarer til, at færdselsloven var skrevet med udgangspunkt i køretøjer som hestevogne og oksekærrer.

I dag har vi cloud computing, it-outsourcing, "alle vil vide alt om alle" (big data), og internettet er blevet allemandseje. Anvendelsen af sociale medier, Borger.dk og meget andet medvirker til indsamling af langt flere personfølsomme data.

Med andre ord er mange persondata blevet tilgængelige "online", og vores afhængighed af it og data er generelt øget. Det medfører sårbarhed over for en masse trusler og

forhold, man ikke kunne forudse for tyve år siden. Denne sårbarhed ser vi i sagerne om datalækager – og et stort fokus på at undgå disse.

Den nye forordning tager på mange måder disse elementer i betragtning, og idet den danske persondatalovgivning baseres på EU-forordningen om persondata, får vi en mere tidssvarende persondatalov.

Helt overordnet medfører forordningen strammere regler for håndtering af persondata med den hensigt i langt højere grad at beskytte registrerede persondata, end tilfældet er i dag. Udformningen af forordningen medfører også, at virksomheder og organisationer er nødt til at være langt mere proaktive i forhold til datalækager.

I det følgende gennemgås nogle af de væsentligste ændringer, der kan imødeses, når den nye forordning er implementeret i dansk lovgivning.



ersondata



Side 5

Indberetningspligt

Når det kommer til persondata og håndtering af samme, er det vigtigt at kende to begreber: Dataansvarlig og databehandler. Den dataansvarlige er den enhed, der "ejer" dataene og dermed er overordnet ansvarlig. Det kan for eksempel være et forsikringselskab. Den dataansvarlige kan så have en databehandler, der – som navnet indikerer – på en eller anden måde behandler disse data. Databehandleren kan for eksempel være en it-hostingvirksomhed, der leverer lagerkapacitet til dataene.

Som reglerne er i dag, har hverken dataansvarlig eller databehandler indberetningspligt ved brud på persondataloven. Ifølge den kommende persondatalov har den dataansvarlige pligt til at indberette en datalækage til relevante myndigheder senest 72 timer efter, at den dataansvarlige er blevet bekendt med lækagen. Manglende indberetning medfører alvorlige sanktioner.

Dette betyder samtidig større krav til databehandlerne, idet disse skal kunne redegøre for, hvordan dataene behandles.

Hårdere sanktioner

Hvor alvorlige sanktioner kan manglende indberetning og datalækager så medføre? I dag er straffen for brud på persondataloven nærmest symbolsk (en bøde på 25.000 kr. og en påtale fra Datatilsynet), men den nye persondatalov vil indeholde langt alvorligere sanktioner ved lovbrud.

Afhængigt af virksomhedens størrelse kan en virksomhed blive idømt en bøde på et beløb op til 20 mio. euro eller 4 % af hele koncernens omsætning, hvis det udgør et større beløb. Det er til at tage og føle på! Som det ser ud nu, vil denne sanktion kun komme til at gælde for private virksomheder. I Danmark forventes det, at offentlige virksomheder og organisationer bliver undtaget, idet forordningen giver mulighed for, at dette kan besluttes på national basis.

Fortsættes



Retten til at blive glemt (samtykke)

I dag er der sådan set allerede krav til samtykke, inden en persons data lagres eller behandles. Der er også regler, der til en vis grad indeholder retten til at blive glemt.

Når de nye regler træder i kraft, bliver kravene til samtykke væsentligt skærpede. En dataansvarlig skal altid kunne dokumentere, at der er blevet givet samtykke til behandlingen af en persons personoplysninger, og samtykket skal nemt kunne trækkes tilbage. Det vil sige, at man for eksempel ikke længere kan nøjes med stilltiende samtykke. Retten til at kunne annullere sit samtykke omtales også som "retten til at blive glemt". Det vil sige, at man nemt skal kunne trække sit samtykke tilbage, så alle oplysninger om én selv bliver slettet.

Data Protection Officer

Noget helt nyt – og meget omtalt – er, at visse virksomheder og organisationer skal have en Data Protection Officer (DPO). DPO'ens altoverskyggende ansvar er at sørge for korrekt databeskyttelse. Vilkårene for en DPO's ansættelse kan minde om en tillidspersons, idet DPO'en dels er uvildig og uafhængig og dels er ansat for et par år ad gangen. DPO'en kan enten være internt ansat eller være en ekstern konsulent. Som følge af kravene til uvildighed og uafhængighed kan intern ansættelse af en DPO dog være vanskelig.

En virksomhed eller organisation skal have en DPO, hvis blot ét af følgende punkter er tilfældet:

- Enheden er en offentlig organisation eller virksomhed (undtagen en domstol).
- Enheden er en virksomhed, hvis primære ydelse er at behandle "særlige kategorier af oplysninger" om registrerede personer, for eksempel helbredsoplysninger, seksualorientering, politisk tilhørsforhold med videre. Det kan for eksempel være, hvis enheden er et forsikringselskab eller et socialt medie.
- Enheden er en virksomhed, der primært arbejder med behandling af persondata, som forudsætter systematisk og jævnlig overvågning af personer. Det kan eksempelvis være hospitaler, læger eller skoleadministrationer.

Hvem bliver berørt?

Alle virksomheder, der opbevarer en eller anden form for persondata, bliver berørt af de kommende ændringer til persondatalovgivningen, lige fra ejendomsmægleren med et kundekartotek, til hostingvirksomheder, der opbevarer persondata for andre virksomheder. Desuden opbevarer de fleste firmaer persondata på medarbejdere. Det er typisk personoplysninger i ansættelseskontrakter, men der kan for eksempel også fremgå helbredsoplysninger i referater fra medarbejderudviklingssamtaler og lignende.

Virksomheder, som på en eller anden måde opbevarer og håndterer andres persondata, skal være særligt opmærksomme på de kommende regler. Det gælder for eksempel virksomheder inden for sundhedsbranchen, it-hosting, forsikringselskaber, finansielle virksomheder og uddannelsesinstitutioner.

Disse typer af virksomheder bør allerede nu begynde at overveje, hvordan de kommende ændringer til persondatalovgivningen kan imødegås. Det kan være, at datastrømmene i virksomheden skal kortlægges, at kontrakter med databehandlere eller dataansvarlige skal gennemgås, eller at det skal overvejes, hvordan reglerne om samtykke håndteres.

Hvad sker der nu?

Den nye forordning og dens betydning for håndtering af persondata har været længe ventet, idet der er et stort behov for opdaterede og mere tidssvarende regler. Nu er terningerne endelig kastet, og de næste par år byder på en del arbejde i forbindelse med omstillingen til de nye regler.

Vær dog opmærksom på, at udformningen af den kommende danske persondatalov slet ikke er færdig. Selv om vi kender til de overordnede træk (jævnfør ovenfor), har den enkelte medlemsstat mulighed for at tilpasse forordningen til egne forhold, og dette arbejde er stadig i gang i Danmark.

Selv om rettidig omhu er en dyd, ser vi i øjeblikket en tendens til, at man foregriber begivenhedernes gang. Der er eksempelvis virksomheder, som allerede nu tilbyder DPO-kurser og certificeringer, men vi vil gerne mane lidt til ro – der er stadig to år til, at loven træder i kraft.



Medarbejderaktier

Folketinget har vedtaget nye, gunstige skatteregler for medarbejderaktier

Rasmus Nørgaard Bek, advokat

Side 7

Folketinget vedtog den 12. maj 2016 regler for aftaler om tildeling, der indgås fra den 1. juli 2016, og de gælder både ved tildeling af aktier, tegningsretter (warrants) og køberetter (optioner) og indeholder primært to fordele:

1. Der udløses ikke beskatning hos medarbejderen på hverken tildelingstidspunktet eller udnyttelsestidspunktet. Arbejdsgiverselskabet kan således tildele medarbejderaktier gratis eller til favørkurs, uden at dette udløser beskatning hos medarbejderen.

Medarbejderen bliver først beskattet på det tidspunkt, hvor de respektive aktier afstås, og kun af den aktieavance, der fremkommer ved afståelsen af aktierne (afståelsessummen fratrukket anskaffelsessummen).

2. Aktieavancen beskattes hos medarbejderen som aktieindkomst, og det betyder en maksimal beskatning på 42 %. Hidtil har aktieløn skulle beskattes som almindelig lønindkomst hos medarbejderen og derved med en beskatning på op til 56 %.

Ovenstående medfører modsat, at arbejdsgiverselskabet ikke har fradrag for værdien af de tildelte aktier.

Reglerne gælder både, hvis selskabet tildeler aktier til samtlige medarbejdere, og hvis tildelingen alene sker til bestemte medarbejdere.

Den nye bestemmelse, der indsættes i Ligningslovens § 7P, er stort set udformet som de tidligere gældende skatteregler for tildeling af aktier samt købe- og tegningsretter, der fandtes i Ligningslovens § 7H. Reglerne blev ophævet med virkning fra den 21. november 2011.

De nye regler finder anvendelse, hvis en række betingelser er opfyldt:

- Medarbejderen og arbejdsgiverselskabet skal have indgået aftale om, at tildelingen skal være omfattet af det nye regelsæt i Ligningslovens § 7P.

Bemærk, at det er arbejdsgiverselskabet, der skal indgå aftale herom, uagtet at tildelingen sker fra et andet koncernforbundet selskab.

Aftalen skal indeholde en række nærmere specificerede oplysninger.

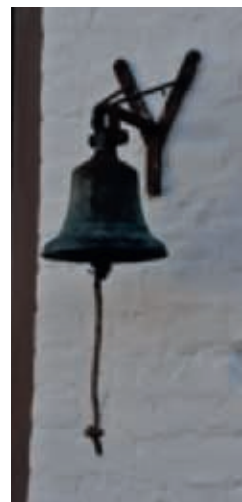
- Værdien af aktierne, tegningsretterne og køberetterne – opgjort på tidspunktet, hvor medarbejderen erhverver endelig ret til udnyttelse – må højst udgøre 10 % af den årløn, som den ansatte modtog, da aftalen om tildelingen blev indgået. Overstiger værdien grænsen på de 10 %, bliver den resterende del beskattet som lønindkomst.

Værdien beregnes efter Black-Scholes-formlen, hvis der er tale om købe- eller tegningsretter, der giver ret til at erhverve aktier i et børsnoteret selskab. Hvis der er tale om købe- eller tegningsretter, der giver ret til at erhverve aktier i et unoteret (ikke-børsnoteret) selskab, bruger man enten Black-Scholes-formlen eller Ligningsrådets mere enkle beregningsmodeller.

- Tildelingen er ydet af arbejdsgiverselskabet (eller et hermed koncernforbundet selskab) som led i et ansættelsesforhold. Bestyrelsesmedlemmer eller andre med en tilknytning til selskabet, der ikke udgør en sædvanlig ansættelse, er således ikke omfattet af reglerne.
- Tildelingen skal foretages af arbejdsgiverselskabet eller et koncernforbundet selskab, og den skal vedrøre aktier i arbejdsgiverselskabet eller et koncernforbundet selskab.
- Aktier omfattet af tildelingen må ikke udgøre en særlig aktieklasser.
- Købe- og tegningsretter må ikke overdrages til tredje-mand.

Hvis købe- eller tegningsretterne udnyttes ved differenceafregning, kan de nye regler ikke anvendes.

I forhold til den tidligere bestemmelse i Ligningslovens § 7H er der endvidere den ændring, at der ikke længere stilles krav om revisor- eller advokatattest. Sådanne attester skal således ikke længere indsendes til SKAT i forbindelse med tildelingen/erhvervelsen. I stedet skal det tildelende selskab nu foretage indberetning til SKAT i forbindelse med både tildelingen og udnyttelsen af de respektive aktier, tegnings- og køberetter.



Hvidvask af penge

Revisorer er omfattet af særlige krav i hvidvaskloven

Side 8

Thomas Bjerrehus, udviklingschef

Er du som privatperson eller som repræsentant for en erhvervsvirksomhed blevet stillet over for et krav om at legitimere dig – altså eksempelvis at skulle fremvise pas eller kørekort – når du har kontaktet banken, advokaten eller revisoren?

Det kan du næsten ikke have undgået. Vi er efterhånden blevet vant til, at vi i alle mulige sammenhænge skal fremvise en eller anden form for legitimation, men hvorfor er det egentlig nødvendigt for en revisor at indhente forskellige oplysninger om kundernes identitet?

Det formelle svar på spørgsmålet er, at revisorer er omfattet af særlige regler i hvidvaskloven ("Bekendtgørelse af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme").

Hvad er hvidvask?

Hvidvasklovens definition kan lettere omskrevet udtrykkes som medvirken til eller forsøg på at gennemføre økonomiske transaktioner med det formål at skjule, at en indtægt stammer fra en kriminell handling. De typiske eksempler på sådanne kriminelle handlinger er underslæb, mandatsvig, tyveri, røveri, afpresning og narkotikahandel.

Særlige forpligtelser

Hvidvaskloven stiller en række specifikke krav til visse erhvervsgrupper. Selv om revisorer som udgangspunkt ikke må være involveret i kundernes pengetransaktioner eller administration af kundernes penge, er de sammen med blandt andre advokater, ejendomsmæglere og finansielle virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne.

Pligterne omfatter blandt andet undersøgelse og indberetning af mistænkelige aktiviteter, som en revisor måtte støde på under sit arbejde for kunden. Betegnelsen "vagthund" er ganske rammende i denne sammenhæng.

"Kend din kunde"

Revisorer er underlagt en række krav, som blandt andet omfatter etablering af interne procedurer, der skal sikre, at alle medarbejdere i revisionsvirksomheden kender og efterlever kravene i hvidvaskloven. Eksempelvis skal der være en "køreplan" til håndtering af mistanke om en kundes involvering i hvidvask, og medarbejderne skal regelmæssigt undervises i de særlige forpligtelser, som gælder for revisorer.

Begrebet "kend din kunde" er en af de helt grundlæggende faktorer i hvidvaskloven. Revisoren skal være overbevist om, at kunden er den, han udgiver sig for at være. Der skal opnås kendskab til den enkelte kundes identitet, og der skal foretages kontrol heraf i form af indhentet legitimation. Det vurderes samtidig, om der er risiko for, at kunden kan være involveret i hvidvask.

Rådgivning, afgivelse af erklæringer eller andre revisorydelser kan først gives, når revisoren har fået verificeret, at kunden er den, han oplyser at være, og når kundens "reelle ejere" er identificeret og legitimeret.

Revisoren skal også kunne dokumentere formålet med forretningsforbindelsen. I kundeforhold, hvor revisoren skal afgive erklæringer, udarbejdes der normalt et aftalebrev, som kunden bekræfter. Her vil aftalebrevet således være den relevante dokumentation.

Legitimation

Kravene til legitimation af kunden afhænger af, om der er tale om en lejlighedskunde, en fysisk kunde eller en virksomhedskunde.

Hvis der ikke er etableret en egentlig forretningsmæssig forbindelse med kunden – eksempelvis hvis revisorens assistance alene består i bistand med en klage til skattemyndighederne – vil der være tale om en lejlighedskunde. Her vil der som udgangspunkt ikke være krav om legitimering af kunden.

Fysiske kunder (privatpersoner) skal udlevere oplysninger om navn, adresse og cpr-nr. Identitetsoplysninger kontrolleres som udgangspunkt via legitimationsdokumenter så som sygesikringskort, pas eller kørekort.

Virksomhedskunder skal ligeledes legitimeres, hvilket omfatter dokumentation for navn, adresse og cvr-nr. De reelle (fysiske) ejere skal klarlægges, identificeres og legitimeres.

Reelle ejere vil eksempelvis være personer, som ejer eller kontrollerer et selskab ved besiddelse af mere end 25 % af ejerandelene eller stemmerettighederne. I en koncernstruktur vil de reelle ejere således være de fysiske personer, som besidder mere end 25 % af ejerandelene eller stemmerettighederne i det øverste selskab i koncernen.

Kravene til identifikation og legitimation af kunderne afhænger af den risikovurdering, som revisor foretager. Er der tale om en kunde, som revisoren kender og er sikker på, hvem er – og som samtidig naturligvis vurderes ikke at være involveret i hvidvask – vil der være tale om en lavrisikokunde. Sådanne kunder kan eksempelvis være revisorens nabo, en gammel skolekammerat eller en offentlig kendt person. Her kræves der som hovedregel ikke legitimation eller anden dokumentation for, at kunden er den, han oplyser.

Er der modsat tale om en højrisikokunde, hvilket eksempelvis vil være udgangspunktet, hvis kunden er bosiddende i udlandet, kræves der en omfattende dokumentation for kundens identitet, herunder billedlegitimation.

Tilsyn

Såvel Erhvervsstyrelsen som Revisortilsynet fører tilsyn med, om revisorerne overholder reglerne. Tilsynet udføres ved kontrolbesøg i revisionsfirmaerne, og overtrædelse af reglerne kan medføre bøder eller fængselsstraf.



Crowdfunding

En ny finansieringsform med skattemæssige udfordringer

Side 10

Aage Brink Thomsen, statsautoriseret revisor

Danmark vil gerne være kendt for et være med på det nye. Vi må dog erkende, at når det kommer til at sætte lovgivning på formel i forhold til nye begreber, halter regeringskontorerne stadig langt bagud.

Blandt de nyeste eksempler herpå er finansielle redskaber som Crowdfunding og Bitcoins. Begreber, der er kommet ind i sproget på baggrund af nye måder at finansiere projekter på – og for Bitcoins vedkommende på baggrund af nye måder at afregne beløb på, både kommercielt og mellem personer. Lovgivningen for disse begreber er sparsom.

Denne artikel handler om Crowdfunding, der er et fællesbegreb for en række principielt forskellige måder at finansiere projekter på, men hvor finansieringen bliver fremskaffet gennem netværk.

Mange iværksættere efterspørger netværksbaseret finansiering, idet det kan være svært og (for) langsomt at komme

i kontakt med det etablerede investormiljø. I udlandet har crowdfunding vist sig at være et både hurtigt og effektivt redskab til indsamling af risikovillig kapital til såvel små som meget store investeringer.

Udfordringerne opstår som følge af, at der er tale om et fællesbegreb, der kan dække over forskellige fremgangsmåder. Der findes derfor ikke et decideret regelsæt for beskattningen af crowdfunding. Beskattningen sker ud fra de almindelige skatteregler baseret på en fortolkning af, hvad der er det reelle indhold i de enkelte projekters crowdfunding-aftaler.

Både som udbyder af og som bidragyder til et projekt baseret på crowdfunding, skal man sætte sig grundigt ind i, hvilken form for crowdfunding, der er tale om, idet der både juridisk og skattemæssigt er stor forskel på behandlingen af de forskellige former.



Oversigt over forskellige crowdfunding-metoder

Aktiebaseret crowdfunding	Den mest almindelige form for crowdfunding til kommercielle projekter, hvor bidragyderen opnår en ejerandel i form af en aktie og forventer at opnå en aktiegevinst og/eller udbytte af investeringen.
Donationsbaseret crowdfunding	Her er der tale om, at et projekt bliver finansieret ved indsamling af midler i form af gaver. Projektet kan enten være humanitært, kommercielt eller politisk (eksempelvis en valgkampagne).
Reward-baseret crowdfunding	Her modtager giveren en modydelse som belønning for sin deltagelse i projektet. Enten i naturalier eller som en andel af projektets indtægter.
Lånebaseret crowdfunding	Ved lånebaseret crowdfunding forventer bidragyderen at få sin investering tilbagebetalt med tillæg af en nærmere aftalt rente.

Side 11

Hvis man ikke har etableret et juridisk grundlag, der gør det muligt at beskrive investeringen i et kommercielt projekt som en aktie- eller lånebaseret crowdfunding, vil det typisk blive betragtet som enten en donationsbaseret eller en reward-baseret crowdfunding.

Aktiebaseret crowdfunding

Aktiebaseret crowdfunding er den mest almindelige form for crowdfunding af nyetablerede selskaber. Som regel vil der være tale om unoterede aktier/anpartar. Virksomheden vil være omfattet af de almindelige regnskabs-, selskabs- og skatteretlige regler for selskaber. Projektet kan også være omfattet af de særlige regler om udbud af værdipapirer.

Afkastet bliver beskattet som aktieindkomst. Det vil for personer sige en skatteprocent på enten 27 % eller 42 %, og for selskaber vil der være mulighed for enten skattefrit eller skattepligtigt udbytte (afhængig af ejerandel) eller skattefrit fortjeneste ved salg af aktier.

Der gælder særlige regler, hvis der er tale om, at udvalgte aktionærer modtager aktier som vederlag for arbejdsindsats (gratisaktier).

Donationsbaseret crowdfunding

Ved donationsbaseret crowdfunding af kommercielle projekter vil modtageren blive skattepligtig af det modtagne beløb, og giveren vil normalt ikke have fradrag for sit bidrag. Der gælder dog særlige regler for fonde og foreninger.

Reward-baseret crowdfunding

Ved den reward-baserede crowdfunding vil modtageren af beløbene være skattepligtig af indbetalingerne. Hvis projek-

tet kan klassificeres som selvstændig erhvervsvirksomhed, kan modydelserne (omkostningerne) fratrækkes ved opgørelsen af projektets skattemæssige resultat.

Hvis indbetalingerne modtages i år 1, og der som følge af senere omkostninger realiseres underskud i år 2, kan der dog ikke ske modregning. I sådanne tilfælde kan det derfor være en oplagt ide at anvende reglerne om etableringskonto og/eller iværksætterkonto.

Indskyderen af et beløb kan blive beskattet af den modtagne modydelse som en almindelig salgsindtægt, og der kan også blive tale om afregning af moms af modydelserne. Modydelserne vil som udgangspunkt blive betragtet som moms- og skattepligtige ydelser, når der ikke er tale om udlåns- eller aktiebaseret crowdfunding. Indskyderen vil som udgangspunkt ikke have fradrag for sit bidrag.

Lånebaseret crowdfunding

Ved lånebaseret crowdfunding bliver bidraget betragtet som et lån. Modtageren bliver ikke beskattet ved modtagelsen af lånet, og bidragyderen har ikke fradrag. Renter er skattepligtige for långiveren, og låntageren har fradrag for renterne efter de almindelige regler i Ligningsloven. Der er altså skattemæssigt tale om et helt almindeligt låneforhold.

Tilbagebetalingen af lånet har normalt ingen skattemæssige konsekvenser, medmindre der er tale om, at lånet kun bliver delvist tilbagebetalt, fordi projektet har givet tab. Et tab på udlån vil normalt være fradragsberettiget, med mindre det er lån mellem nærtstående parter.

Finanstilsynet har offentliggjort en oversigt over låneplatforme, som er godkendt af Finanstilsynet til brug for lånebaseret crowdfunding.

Som det fremgår, er der god grund til at beskrive projektet grundigt, så bidragyderne ved, hvad de går ind til, inden de investerer.

* Det bemærkes ...

Ændringer i revisorlovgivningen, jævnfør side 2-3

Revisionsprotokollen

er ikke længere lovpligtig. Imidlertid kræver de internationale revisionsstandarder, at vi som revisorer kommunikerer skriftligt med ledelsen i de virksomheder, der revideres.

Vores kommunikation kan fremover blive en frivillig fortsættelse af revisionsprotokollaterne, men uden de formkrav, der følger af lovgivningen – eller på en ny måde i form af notater til ledelsen eller lignende.

Ansættelse hos revisionskunder

er ikke længere mulig for revisorer i et år efter, de har underskrevet en revisionspåtegning for den pågældende kunde.



Dette gælder dog kun ledende stillinger hos revisionskunderne – en revisor kan således ikke skifte direkte fra at være kundens revisor til at være kundens regnskabschef.

Revisionspåtegningen

vil blive "vendt på hovedet" og derfor starte med konklusionen. Der kommer yderligere ændringer i kravene til revisionspåtegningen, men disse krav er endnu ikke udmøntet i en krævet bekendtgørelse.

Tilsynet

med vores arbejde ændres lidt, idet Erhvervsstyrelsen overtager sagsbehandlingen. Tidligere forestod et uafhængigt Revisortilsyn denne opgave, men nu samles den lovgivende, udøvende og dømmende myndighed i stort omfang i Erhvervsstyrelsen. Dette er en lidt speciel situation, men den får næppe betydning for vores kunder.

Redaktion: Lars Hjort (ansv.), Jens Skovby. Layout: Jette Schøler. Fotos: Jens Skovby/Jette Schøler - Nørre Vosborg ved Storåen vest for Holstebro.
 Tryk: Skabertrang | Silkeborg Bogtryk, www.sb-s.dk. Redaktionen er afsluttet den 24. maj 2016. Vi tager forbehold for fejl og mangler i vores referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner.
 Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.



Grant Thornton

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

www.grantthornton.dk · CVR.nr. 34209936

Stockholmegade 45
 DK-2100 København Ø
 T: +45 33 110 220

Farum Hovedgade 9
 DK-3520 Farum
 T: +45 33 110 220