

FACIT

NYT FRA DIN REVISOR - AUGUST-SEPTEMBER 2018



ePrivacy-forordning ... side 4-5

Nye fradrag i 2018 ... side 6-7

Opdatering af selskabsloven ... side 8-9

Bitcoins og andre kryptovalutaer ... side 10-11

Det bemærkes ... side 12



Så er der høstet

Side 2

Lars Hjort, statsautoriseret revisor

Endnu en sommer går på hæld, og der er høstet – både afgrøder og de første erfaringer med den nye databeskyttelseslov.

Sidstnævnte var en hård omgang frem til og med spurten op til 25. maj, men selv om vi måske ikke alle sammen var (eller er) helt på plads, så er det vist lykkedes at nå igennem sommeren uden tab af menneskeliv – i hvert fald tab, der kan henføres til GDPR.

Det er imidlertid ikke overstået endnu, og der vil være mange yderligere erfaringer, der skal høstes i den kommende tid. Nogle bliver sikkert dyrekøbte, og selv om hele GDPR-menageriet virker voldsomt, er de bagvedliggende intentioner uangribelige: Den almindelige borger skal beskyttes mod misbrug af personlige data.

Kan vi så læne os tilbage og afvente, hvordan disse nye spilleregler kommer til at virke? Nej da, der er allerede nye, spændende tiltag på vej, for EU's ePrivacy-direktiv trænger til en opdatering.

Derfor forventes en spritny ePrivacy-forordning at se dagens lys, inden vi lukker og slukker for 2018. De, der ved noget om den slags, mener, at opdateringen er tiltrængt, men der er også udbredt bekymring over debatten i forbindelse med tilblivelsen, så hvor mon det ender?

Vi må da håbe, at vi alle sammen bliver lykkeligere af al den overvågning af overvågningen. Om ikke andet, så er der den fordel ved nye regler, at man slipper for at sætte sig ind i de gamle ...

Man kan godt blive lidt træt og måske i et svagt øjeblik hengive sig til overvejelser om tidlig pension. Så er det jo heldigt, at dette nummer af FACIT også indeholder et par artikler relateret til netop dette emne.

Artiklerne kredser ganske vist mest om mulighederne for (og fordelene forbundet med) at udskyde pensionstidspunktet, bl.a. ved at lade den arbejdende del af befolkningen slippe lidt billigere i skat og tilbyde dem en godbid, hvis de bliver lidt længere på arbejdspladsen.

Der er også godt nyt til dem, der sparer op til pensionist-tilværelsen, for der er indført forøget fradrag for indbetaling på pensionsordninger – endda allerede for indeværende år.

Det politiske budskab er klart: Så mange som muligt skal klare sig selv, for der er ikke penge nok i den store fælleskasse til at forsørge den stadig stigende gruppe af borgere, der opholder sig uden for arbejdsmarkedet.

Det kan man selvfølgelig godt finde urimeligt, men hvis man tænker over det, så bliver vi ældre og er mere aktive i perioden efter arbejdslivet, mange vil fortsat gerne på efterløn – altså inden den "rigtige" pensionsalder nås – de unge vil have mere i førløn (SU), og alle vi andre vil bare gerne have mere ferie og nedsat arbejdstid.

Opstillet på den (måske lidt forenklet og ufine) måde, synes det indlysende, at noget må gøres, og en del af det, der allerede er gjort, kan man læse om på de følgende sider.

Vi lever i et velhavende samfund – det gælder hele den vestlige verden – og selv om goderne ikke er ligeligt fordelt, er der flere og flere, der har rigtig meget. Det er ikke nemt at få et fornuftigt afkast af denne rigelighed, og hvad kan man så gribe til?

Nogle har kastet sig over kryptovalutaer, som i de senere år har opnået en voldsomt stigende interesse. Kryptovalutaerne har også været udsat for en voldsomt stigende kurs, der dog siden årsskiftet er blevet barberet en del. Der er i hvert fald tale om en investeringstype, der må betegnes som højrisikabel.

Kryptovalutaer er endnu et eksempel på et internetdrevet fænomen, som – når det bliver kendt af masserne – udbredes med eksplosiv hast. Lovgiverne kan slet ikke følge med, når disse fænomener tager fart, og i kortere eller længere perioder er det som det vilde vesten.

Lovgivningen besværliggøres naturligvis af, at kryptovalutaer er virtuelle. De findes simpelthen ikke! Nogle mener ligefrem, at der er tale om kejserens nye klæder.

På den anden side ved vi jo også godt alle sammen, at en 1000-kroneseddel reelt ikke er mere end 1 krone værd.

Vi har bare besluttet, at den repræsenterer værdien af 1.000 kr., og vi har for længst formøblet den guldbeholdning, der tidligere lå bagved som sikkerhed.

Det er derfor lidt for nonchalant at afvise kryptovalutaerne fuldstændigt, selv om de unægteligt har en del træk til fælles med pyramidespil.

Der findes ingen særskilte regler for hverken den regnskabsmæssige eller den skattemæssige behandling af kryptovalutaer, men vi har i FACIT forsøgt at redegøre for den skattemæssige status, som den er lige nu.

Hvis man ikke finder behag ved de elektriske pengealternativer, er det blevet muligt at stifte et "rigtigt" selskab for et mindre beløb end hidtil.

Det er fortsat muligt at stifte et iværksætterselskab for 1 kr., og det gav ikke nogen mening at reducere det krav, men til gengæld kan man nu slippe afsted med at stifte et aktieselskab med en kapital på 400.000 kr. mod tidligere 500.000 kr.

De ændrede regler for aktieselskaberne indebærer en række konsekvensændringer, og der er faktisk også sket nogle præciseringer af reglerne for iværksætterselskaberne.

Alt dette har vi fundet anledning til at skrive et par ord om.

Der er således – som altid – nok at tage fat i, og det bliver sikkert heller ikke vanskeligt at finde nye spændende emner at skrive om, når der er gået et kvartals tid.

God læselyst.





ePrivacy-forordning

På læsiden af GDPR eller nyt stormvejr på vej?

Side 4

Martin Kaae Glarvig, kartograf, Master i Geoinformatik

Næppe er vi blevet færdige med implementering af GDPR (persondataforordningen), før ny dataregulering er på vej fra EU. Denne gang handler det om ePrivacy-forordningen, der er en opdatering af det nuværende ePrivacy-direktiv (cookie-bekendtgørelsen), som regulerer indsamling og brug af elektroniske data.

Hvor GDPR blev hilst velkommen som en tiltrængt, konkurrenceforbedrende strømning af datareguleringen i EU, er der imidlertid risiko for, at en overregulerende ePrivacy-forordning kommer til at modarbejde intentionen i EU's privacy- og dataprojekt.

GDPR - godt for konkurrencevilkår og dataetik

Da vi passerede 25. maj, mødte vi en ny virkelighed, hvor indsamling, opbevaring og brug af data er blevet strømlinet og strammet op på tværs af alle EU-lande.

Det er godt, at konkurrencevilkårene nu er ens, selv om den langsomme tilblivelse af den danske databeskyttelseslov samt manglende forudgående vejledninger og orientering gjorde det svært for de danske virksomheder at tilpasse sig de nye regler. Spørgsmålet var, hvordan forordningen egentlig skulle tolkes i praksis.

Forløbet medførte imidlertid en god og sund debat, for når virksomheder, organisationer og myndigheder indsamler vores data, er det kun rimeligt, at de også passer godt på dem og bruger dem med omhu.

Samtidig er vi også nødt til at bevare en pragmatisme i datareguleringen, for ellers bliver vi låst og tør til sidst ikke foretage os noget af frygt for de hårde sanktioner. Data-tilsynet nu kan pålægge os.

Det vil være en katastrofe i en digital tidsalder, hvor data spiller en stadig vigtigere rolle i virksomheders, organisationers og myndigheders muligheder for at træffe bedre beslutninger og opnå større sikkerhed.

Fornuften sat over styr med ny forordning?

Det er netop de digitale data, der også er i centrum i den nye ePrivacy-forordning, som forventes vedtaget i år. Den er en tiltrængt opdatering af det nuværende ePrivacy-direktiv, idet retningslinjerne for ePrivacy skal justeres, så de passer til principperne i GDPR, og samtidig er der også erfaringer fra implementeringen af det eksisterende direktiv.

Det betyder bl.a., at der vil blive lempet en smule på reglerne for brug af eksempelvis tekniske cookies, idet det tyder på, at man fremover ikke behøver at indhente samtykke til anvendelse heraf.

Til gengæld skal brugeren have bedre mulighed for at fravælge markedsføringscookies. Browser-udbyderne pålægges at skabe en default-indstilling, hvor brugeren kan takke nej. Indstillingen gælder derefter overalt, hvor brugeren surfer. Det er en kærkommen opdatering, der virker både rimelig og fornuftig, og som vil rette op på mange års misforståelser af, hvad en cookie bør og kan.

ePrivacy omhandler imidlertid også brugen af offentlige, åbne data i registre som fx telefonbøger (også kendt som 118-nummeroplysningsdata). I det forslag til ePrivacy-forordningen, der blev fremsat i begyndelsen af året, var der lagt op til, at enhver person, der optages i en offentlig fortegnelse, skulle give sit samtykke i overensstemmelse med samtykkereglerne i GDPR, og at dette skulle ske som et aktivt tilvalg med en fornyet godkendelse hver 6. måned.

Teledata er med til at skabe vækst

Mange vil måske umiddelbart tænke, at telefonbøger og nummeroplysningstjenesten, som vi traditionelt har kendt den, allerede er fortid. Imidlertid udgør netop disse registre nogle af de vigtigste grundregistre for ikke blot at kunne overholde GDPR's regler om ajourføring af persondata, men også for at give virksomheder muligheden for at kunne målrette kommunikation og markedsføring mod forbrugerne og dermed kunne afsætte deres varer og skabe vækst og værdi for samfundet.

Uden de nationale teledata har virksomhederne ikke den nødvendige adgang til kontaktoplysninger på nye potentielle kunder. Derfor er det vigtigt allerede nu at sætte sig ind i udkastet til den nye forordning og deltage aktivt i debatten, så det kan sikres, at EU ikke lovgiver imod egne interesser.

Risiko for de facto-monopol til giganterne

Virkeligheden er, at hvis SMV'er, herunder selvstændigt erhvervsdrivende, pålægges denne regulering, opstår der et de facto-monopol på kommunikations- og oplysningstjenester, som kun de største globale spillere vil have styrken til at kunne håndtere. Det handler om evnen til at kunne ekspandere på forbrugermarkedet og indhente nødvendige samtykker til videre anvendelse af data til bl.a. markedsføring.

Der er en risiko for, at dette bliver unødigt besværligt eller nærmest umuligt for små og mellemstore europæiske virksomheder, og dette er stik imod EU's intention med GDPR.

Teledata er allerede godt reguleret

Ud over at det teknisk ville være nærmest umuligt at indhente de foreslåede samtykker, vil det også være en unødvendig forstyrrelse af privatpersoner at indhente samtykke til en databehandling, som gennem årtier har fungeret uden problemer.

Anvendelsen af teledata til markedsføring og opdatering af kunde- og medlemsdata er i dag reguleret i Teleloven, Markedsføringsloven, Dørsalgloven, Databeskyttelsesloven og CPR-loven. Herunder findes den såkaldte Robinson-liste, hvor privatpersoner har mulighed for at foretage et fravalg, dvs. skrive sig på listen og dermed opnå beskyttelse mod uopfordrede henvendelser.

Derudover kan enhver person direkte hos sit teleselskab til enhver tid frabede sig videregivelse af sit navn, adresse og telefonnummer. Dermed er forbrugerne allerede i dag ganske godt beskyttet mod uønsket, uopfordret markedsføring.

Danmark kæmper for at bevare pragmatismen

Ved granskning af det første forslag til den nye ePrivacy-forordning blev det hurtigt klart, at den var mere omfattende og indgribende i virksomheders mulighed for at bygge eller anvende både digitale og analoge kommunikationstjenester.

I samarbejde med Dansk Erhverv, Dansk Markedsføring og en lang række andre interessenter blev der udarbejdet en rapport, der dokumenterede de store konsekvenser, den nye forordning ville få for dansk erhvervsliv. Det har ført til, at den danske regering aktivt arbejder for at få pragmatismen og fornuften tilbage i ePrivacy.

Indtil videre ser det ud til at lykkes, for i den seneste version af teksten er der tilføjet en mulighed for, at man nationalt kan lovgive om fravalgsbaserede nummerregistre.

Det betyder, at man i Danmark kan vedtage at fravige udgangspunktet i ePrivacy-forordningen og vælge en løsning, hvor borgerne har mulighed for at gøre indsigelse mod registreringen af deres oplysninger. Dette er præcis, som det fungerer i dag.

Forordningen vil have en stor effekt for virksomheders og organisationers fortsatte handlekraft og værdiskabende brug af data. Eftersom forordningen imidlertid endnu ikke er vedtaget, fortsætter arbejdet med at oplyse om de reelle konsekvenser, hvis man i en misforstået ePrivacy-rus glemmer fornuften.



Nye fradrag i 2018

Lavere skat på arbejde og større fradrag for pension

Side 6

Michael Johansen, statsautoriseret revisor

Folketinget har lige før sommerferien vedtaget en lov, der medfører lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger. Loven omfatter følgende hovedelementer:

- Nyt jobfradrag på 4,5 % af arbejdsindkomsten
- Ekstra pensionsfradrag for indbetaling på op til 70.000 kr.
- Udvidet grundlag for beskæftigelsesfradrag samt forøget maksimalt beskæftigelsesfradrag
- Nedsættelse af bundskattesatsen.

Nyt jobfradrag

Det nye jobfradrag udgør 4,5 % af den årlige arbejdsindkomst over 187.500 kr. Beregningsgrundlaget skal ikke reduceres med skattemæssigt fradragsberettigede pensionsindbetalinger, uanset om der er tale om privattegnede ordninger eller ordninger oprettet i ansættelsesforhold.

Det maksimale fradrag på 2.500 kr. opnås ved en løn på ca. 243.000 kr. Fradraget udformes som et ligningsmæssigt fradrag og fratrækkes således i grundlaget for kommune- og kirkeskatten med en skatteværdi på ca. 26 %. Fradraget indføres på følgende måde:

	2018	2019	2020
Sats i %	2,50	3,75	4,50
Maks. fradrag	1.400 kr.	2.000 kr.	2.500 kr.

Skattebesparelsen er således maksimalt ca. 650 kr. (2.500 kr. x 26 %), når fradraget er fuldt indfaset.

Ekstra pensionsfradrag

Der indføres endvidere et nyt ligningsmæssigt fradrag for indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger op til øvre grænse på 70.000 kr. årligt. Det ekstra pensionsfradrag beregnes af alle fradragsberettigede pensions-



indbetalinger, herunder indbetalinger til pensioner oprettet i ansættelsesforhold.

Personer, der har mere end 15 år til deres folkepensionsalder, får et fradrag på 12 %, mens personer, der er 15 år eller mindre fra folkepensionsalder, får et fradrag på 32 %.

Fradagsprocenten indføres på følgende vis:

	Mere end 15 år til folkepension	15 år eller mindre til folkepension
2018	8 %	20 %
2019	8 %	22 %
2020	12 %	32 %

Når fradraget er fuldt indfaset, er den maksimale skattebesparelse for personer med mere end 15 år til folkepension på ca. 2.200 kr. (70.000 kr. x 12 % x 26 %), mens personer med 15 år eller mindre til folkepension maksimalt sparer ca. 5.800 kr. i skat (70.000 kr. x 32 % x 26 %).

Modtager man skattepligtige pensionsudbetalinger (pensionsordninger med løbende udbetalinger, herunder livsvarige livrenter), skal disse som hovedregel nedsætte beregningsgrundlaget for ekstrafradraget. Grundet tekniske tilpasninger vil dette dog i 2018 kun gælde pensionsudbetalinger i december 2018.

Følgende pensionsudbetalinger medfører imidlertid ikke reduktion ved beregning af ekstrafradraget:

- Invalidepension indtil opnåelse af folkepensionsalderen
- Rateforsikring ved forsikredes invaliditet
- Rateopsparing ved nedsat erhvervsevne, der berettiger til førtidspension
- Ægtefælle- eller samleverpension
- Tjenestemandspension

Pensionsudbetalinger modregnes kun ved beregningen af det ekstra pensionsfradrag for et givet indkomstår, hvis der i det foregående indkomstår er foretaget pensionsudbetalinger.

Baggrunden herfor er, at det også skal være muligt for en person at opnå ekstrafradrag for pensionsindbetalinger i det år, hvor personen går på pension.

Eksempel

Personen er 68 år, men fortsat på arbejdsmarkedet. I 2019 er der indbetalt 108.695 kr. på en arbejdsgiver-administreret livsvarig livrente. Personen har i 2019 modtaget udbetaling fra en ratepension på i alt 60.000 kr. Ekstrafradraget beregnes således:

Indbetaling på pension via arbejdsgiver	108.695 kr.
AM-bidrag, der fratrækkes af pensionsinstituttet, 8 %	<u>-8.695 kr.</u>
	100.000 kr.
Skattepligtig pensionsudbetaling	<u>- 60.000 kr.</u>
Beregningsgrundlag for ekstrafradrag	<u>40.000 kr.</u>
Ekstrafradrag beregnes med 22 %	8.800 kr.
Skatteværdi 26 %	ca. 2.300 kr.

Beskæftigelsesfradrag - udvidet grundlag og forøget maksimum

På årsopgørelsen beregnes et beskæftigelsesfradrag til lønmodtagere, honorarmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende. Fradraget beregnes i 2018 med 9,5 % af arbejdsindkomsten efter fradrag af pensionsindbetalinger. I 2018 udgør det maksimale beskæftigelsesfradrag 33.300 kr.

Fra og med 2018 skal beregningsgrundlaget ikke reduceres med fradragsberettigede pensionsindbetalinger, jf. ovenstående om det nye jobfradrag.

Som følge af at grundlaget for beregning af beskæftigelsesfradraget dermed udvides, vil flere personer hurtigere ramme loftet for beregning af beskæftigelsesfradraget. Frem til 2022 forhøjes beskæftigelsesfradraget derfor gradvist til 10,65 % og det maksimale fradrag til 37.400 kr. (2018-niveau).

Nedsættelse af bundskatten

Bundskatten er nedsat med 0,02 % fra og med indkomståret 2018, hvilket i 2018 vil sige en nedsættelse fra 11,15 % til 11,13 %.

Opdatering af selskabsloven

Ændring i kapitalkravene – og af andre regler

Side 8

Jens Skovby, statsautoriseret revisor

Der har igennem tiderne været mange forskellige krav til den minimumskapital, der skal mobiliseres for at stifte et selskab. Den seneste ændring er, at der ved stiftelse af et aktieselskab ikke længere skal være 500.000 kr. til stede, men fremover kun 400.000 kr.

Begrundelsen for nedsættelsen af kravet er ifølge lovforslaget konkrete tiltag, der vil forbedre rammevilkårene for at drive virksomhed i Danmark. Samtidig har man foretaget en sammenligning med en del nabolande, der på nær Norge har et lavere kapitalkrav til aktieselskaber.

Det kan indvendes, at der er langt mindre krav til kapitalens størrelse ved stiftelse af et anpartsselskab. En større minimumskapital giver større sikkerhed for selskabets kreditorer, og ministeren argumenterer med, at der generelt knytter sig en større tillid til aktieselskaber blandt investorer og forretningsforbindelser.

Det er nok ikke en lovændring, der medfører voldsom aktivitet her og nu – men den giver os lejlighed til at opfriske reglerne om kapitalkrav ved forskellige virksomhedsformer.

Aktieselskabet

Som anført er kapitalkravet nu 400.000 kr., som kan tilvejebringes ved indskud af kontanter eller ved indskud af visse typer af aktiver, eventuelt en bestående virksomhed i sin helhed. Indskud af andet end kontanter kræver vurdering af de indskudte aktiver.

Herudover er det muligt at stifte et aktieselskab kontant med en kapital på 400.000 kr. ved at indskyde 25 % lig 100.000 kr. (hidtil var kravet 25 % af 500.000 kr. eller 125.000 kr.). Denne regel kan ikke bruges ved helt eller delvist indskud af andre værdier end kontanter.

Ved stiftelsen af selskabet skal stifterne tegne den fulde kapital, men således ikke nødvendigvis indbetale hele det kontante beløb med det samme. Den resterende del af kapitalen kan kræves indbetalt af selskabet med minimum 2 og maksimum 4 ugers frist.

Lovgivningen indeholder skærpede krav til eksempelvis ledelse i aktieselskaber i forhold til anpartsselskaber og iværksætterselskaber.

Anpartsselskabet

Denne selskabsform er en mere enkel udgave end aktieselskabsformen, og i hverdagen bruges den i stort omfang først og fremmest af mindre erhvervsdrivende virksomheder. Kapitalkravet er ikke ændret i denne omgang, og som ved aktieselskaber kan stiftelsen ske ved anvendelse af andre aktiver end kontanter.

Kravet til selskabskapital er langt lavere end kravet i aktieselskaber. Som minimum skal der være en kapital ved stiftelsen på 50.000 kr. – men som ved aktieselskaber er der ikke noget loft over kapitalens størrelse.

Også ved anpartsselskaber er der mulighed for at nøjes med at indbetale 25 % af kapitalen – men her begrænses man af en yderligere regel, der kræver en minimumsindbetaling på 50.000 kr. Derfor kan modellen med delvis indbetaling af kapitalen ved anpartsselskaber kun anvendes, når kapitalen skal være større end 50.000 kr.

Anpartsselskabet kan omdannes til et aktieselskab, når der i anpartsselskabet er en egenkapital på 400.000 kr. til stede.

Iværksætterselskabet

Her er vi helt nede at skrabe bunden i tegnebogen – for stiftelse af et iværksætterselskab kræver kun tilstedeværelsen af én rund krone, der kan indskydes som minimumskapital.

Det giver ikke mening at anvende reglen om 25 % indskud – så 25-ørerne kan man beholde til andre formål. Man skal fortsat over en kapital på 50.000 kr., inden reglen om 25 % kan anvendes.

Reglen om, at et iværksætterselskab årligt skal henlægge 25 % af overskuddet til en konsolideringsreserve, gælder

fortsat, og når der er en egenkapital på 50.000 kr. i iværksætterselskabet, kan dette omdannes til et anpartsselskab. Samtidig ophører konsolideringsforpligtelsen.

Til gengæld er det nu præciseret, at der ved en omdannelse af iværksætterselskabet til et anpartsselskab ud over konsolideringsreserven endvidere kan indskydes aktiver. Det vil sige, at der ved en samlet kapital på eksempelvis 30.000 kr. i iværksætterselskabet kan indskydes yderligere aktiver for 20.000 kr., hvorefter man har et anpartsselskab med en kapital på 50.000 kr.

Partnerselskabet

Denne selskabsform ligestilles med aktieselskaber, og kapitalkravet er tilsvarende nedsat til 400.000 kr.

Ændring af andre regler

Erhvervsstyrelsen kan tvangsopløse et selskab, hvis der ikke er sket registrering af de reelle ejere af selskabet. Oplysningskravet om reelle ejere – personerne bag den ultimative ejer - gælder allerede ved selskabets registrering i Erhvervsstyrelsen.

Reelle ejere skal registreres i aktieselskaber, anpartsselskaber, iværksætterselskaber, partnerselskaber, kommanditselskaber, fonde, finansielle virksomheder, virksomheder med begrænset ansvar og det europæiske selskab.

Sagt på en anden måde; personligt ejede virksomheder er som den eneste virksomhedsform ikke omfattet af regelsættet, hvilket er ret logisk, idet ejeren netop driver virksomheden personligt.

Herudover er der etableret mulighed for at omdanne virksomheder med begrænset ansvar til aktieselskaber. Dette har tidligere været muligt for andelsselskaber, men gælder nu også for eksempelvis indkøbsforeninger og foreninger med begrænset ansvar.



Bitcoins og andre kryptovalutaer

Beskatning – hvad er op og ned?

Side 10

Martin Nors Hansen, Senior Tax Manager, cand. jur.

Skatterådet har ved en principiel afgørelse for nylig skærpet kursen i forhold til beskatning af kryptovalutaer, bl.a. bitcoins. Landsskatterettens stillingtagen afventes fortsat.

Der findes ingen speciallovgivning på området, men beskatningen følger de almindelige regler i statsskatteloven.

Cryptoassets og kryptovalutaer

Bitcoins er en af flere nye elektroniske betalingsenheder. Cryptoassets omfatter alle aktiver, som anvender blockchainteknologien eller en af de øvrige teknologier som eksempelvis "tangle".

Kryptovaluta er populært sagt de cryptoassets, der er udviklet med henblik på at kunne anvendes som et alternativ til penge. Bitcoins er formentlig den bedst kendte af disse kryptovalutaer.

Systemet understøttes ikke af nogen offentlig myndighed eller centralbank, men er baseret på en direkte - umiddelbart anonym - transaktion mellem to parter tilknyttet et netværk.

En database registrerer de produkt- og serviceudbydere, som accepterer bitcoins som betaling, og der kan via opslag på bitcoin-hjemmesider findes links til en lang række udbyderes hjemmesider.

Prisen på bitcoins afgøres alene af udbud og efterspørgsel uden involvering af pengeinstitutter eller børs. Der sker ikke registrering af konti.

Bitcoins sendes direkte fra en computer til en anden uden mellemlid. Opbevaring af bitcoins sker i en digital wallet (virtuel tegnebog) på brugerens computer, det vil sige en almindelig fil. Ihænderen af bitcoins har ikke mulighed for at kræve omveksling af sine betalingsenheder til et lands officielle valuta.



Beskatning

Der findes ikke særlige regler om beskatning af bitcoins – kun statsskattelovens almindelige regler. Skatterådet fastslog tilbage i 2014, at det at købe eller eje bitcoins ikke indebærer, at der foreligger en kreditor og en debitor, og der opstår derfor ikke en fordring, en gæld eller en finansiell kontrakt. Herefter finder kursgevinstloven ikke anvendelse i forhold til bitcoins.

Systemet bliver af skattemyndighederne stadig anset for alene at være et betalingssystem, hvis anvendelse som udgangspunkt ikke har nogen erhvervsmæssig begrundelse. Benyttelse af systemet vil således typisk blive anset for at være et udslag af personlig interesse.

Udgangspunktet har hidtil været, at gevinst og tab på bitcoins er indkomstopgørelsen uvedkommende. Der har dog hele tiden efter en konkret vurdering været mulighed for, at gevinst og tab kan blive anset for at være skattepligtig spekulation eller – mere sjældent – næring, idet gevinster i så fald ville være skattepligtige, og tab ville være fradragsberettigede.

Ved spekulation er beskatningsprocenten efter almindelige principper forskellig, afhængigt af om der foreligger gevinst eller tab. Gevinster beskattes som personlig indkomst, og fradrag for tab gives udelukkende som et ligningsmæssigt fradrag.

Skattemyndighederne har for nylig skærpet spekulationsbetragtningen i forhold til bitcoins.

Nuværende praksis

Beskatningsreglerne er fortsat de samme som hidtil – såvel for nærings- som for spekulationsbeskatning – men praksis er skærpet i forhold til spekulationsvurderingen.

Der skal stadig meget til, for at man bliver anset som næringsdrivende med køb og salg af bitcoins og dermed er skattepligtig af den grund – i praksis vil dette formentlig kun gælde professionelle finansielle aktører. Der skal handles ofte og for store værdier, og driften skal være tilrettelagt som den pågældendes næringsvej.

For den almindelige investor i kryptovalutaer er det til gengæld blevet ekstra vigtigt at være opmærksom på reglerne for spekulationsbeskatning, som beskrives nærmere i det følgende.

Skattemæssig spekulation

Spekulation foreligger, hvis den pågældende kryptovaluta er erhvervet med det formål at opnå fortjeneste ved videresalg. Der skal herved være et ikke helt uvæsentligt moment af hensigt om videresalg, og videresalget skal ske med henblik på at opnå fortjeneste. Hvis begge disse betingelser er opfyldt, foreligger der skattemæssig spekulation.

Efter skatterådets seneste afgørelse fra i år vil der ved salg af kryptovaluta bestå en formodning om, at begge betingelser er opfyldt, hvorefter der indtræder beskatning, med mindre skatteyderen kan bevise, at erhvervelsen er sket af andre grunde end spekulation, herunder at det ikke var meningen, at der skulle ske videresalg.

Fra skattemyndighedernes side vil man ved vurderingen bl.a. se på, om der er tale om en eller flere handler, og hvor lang tid har man ejet de pågældende kryptovalutaer. Lånefinansiering vil typisk medvirke til at øge formodningen om spekulation, og i nogle situationer ser man også på, hvor stor en mængde kryptovaluta, man har anskaffet - ikke bare af bitcoins, men af kryptovaluta generelt.

Hvis der konkret er tale om hyppigt forekommende delsalg og/eller delkøb, og der er tale om ikke helt ubetydelige beløb, vil det i praksis næppe være muligt at løfte bevisbyrden for, at der ikke har foreligget spekulationshensigt. Kryptovalutaer tilhører den art af aktiver, hvor der sjældent er andre anvendelsesmuligheder end salg.

Man kan formentlig stadig argumentere for skattefrihed, hvis bitcoins er købt for at foretage en konkret betaling, eller hvis der kun er købt fx én bitcoin af it-mæssig interesse, men området er snævert.

Konklusion er derfor, at salg af kryptovaluta – herunder bitcoins – nu typisk vil være udslag af skattemæssig spekulation. Gevinsten er herefter skattepligtig som personlig indkomst, og tab vil være fradragsberettiget som et ligningsmæssigt fradrag. Beskatning sker, når gevinst eller tab realiseres, og delsalg opgøres efter FIFO-princippet.

Allerede realiserede gevinster og tab

Skattemyndighederne vil almindeligvis kunne beskatte gevinster, som er realiseret fra og med indkomståret 2015 ved udsendelse af forslag herom inden 1. maj 2019. Hvis gevinster realiseret før 2015 kræves beskattet, forudsætter det, at skatteyderen burde have selvangivet en realiseret gevinst, og at det må anses for groft uagtsomt, at dette ikke er sket.

På grund af Skatterådets lempeligere vurdering af spekulationsbetingelserne i 2014, må det antages, at der kun kan gennemføres beskatning af gevinster fra før 2015 i relativt oplagte tilfælde.

Det må anbefales at søge professionel bistand med henblik på en nærmere vurdering, hvis man skulle blive mødt med et krav om beskatning af tidligere gevinster.

Fremtiden

Det ser ikke ud til, at der er aktuelle planer om speciallovgivning vedrørende beskatningen af kryptovalutaer. Til gengæld afventes Landsskatterettens afgørelse fortsat. Dette skyldes, at Skatterådets første afgørelse vedrørende kryptovaluta i 2014 blev påklaget.

* Det bemærkes ...

Folkepension – mulighed for ”ventetillæg”

Hvis man – på trods af at være godt oppe i 60’erne – stadig har overskud og evner til at arbejde, er der sandsynligvis en relativt god præmie i vente.

Opsat folkepension

På det tidspunkt, hvor man når folkepensionsalderen, er der nemlig mulighed for at fortsætte på arbejdsmarkedet og udsætte folkepensionen. Udsættes folkepensionen, er man berettiget til en venteprocent. Jo længere tid man udskyder folkepensionen, desto mere optjenes der i venteprocent.

Betingelserne for at udskyde udbetalingen af folkepensionen og opnå ret til ventetillæg er, at man skal

- have ret til folkepension
- arbejde mindst 750 timer inden for et kalenderår (svarende til ca. 14 timer om ugen i gennemsnit)
- kunne dokumentere, at man arbejder.

Udskydelsen af folkepensionen kan strække sig over en periode på maksimalt 10 år i alt og højst i to perioder (man kan vælge at gå på pension i en periode og så vende tilbage til at arbejde for at optjene højere folkepension).

Nye valgmuligheder

Siden 1. juli 2018 har det været muligt at vælge mellem tre måder at få udbetalt sit ventetillæg på for de perioder, hvor man har haft folkepensionen udskudt efter den 1. juli 2018:

- Livsvarigt ventetillæg til folkepensionen
- 10-årigt forhøjet ventetillæg til folkepensionen

- Engangstillæg for det opsatte grundbeløb samt højere månedligt ventetillæg i 10 år til pensionstillægget.

Rådgivning

Inden man træffer beslutning om udskydelse af folkepensionen, skal der bl.a. tages hensyn til egne pensionsordninger, udbetalingsperioden, ægtefælles indkomstforhold og alder, det forventede privatforbrug samt den forventede levetid.

Det vil således være anbefalelsesværdigt at kontakte sin revisor for at få skabt et overblik over sine konkrete forhold og muligheder.



Redaktion: Lars Hjort Frederiksen (ansv.), Jens Skovby. Layout: Jette Schøler. Fotos: Jette Schøler - Kystnære væsener ved Vestervig.

Tryk: Skabertrang, www.skabertrang.dk. Redaktionen er afsluttet den 10. juli 2018. 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

Nordstensvej 11
 DK-3400 Hillerød
 T: +45 33 110 220