

RevisorPosten

2-2014

4 Inden for ansættelsesretten anvendes udtrykket bortvisning, når en arbejdsgiver ophæver ansættelsesforholdet uden varsel. Bortvisning adskiller sig derved fra en opsigelse ved, at medarbejderen ikke får et opsigelsesvarsel, ligesom lønnen stopper samme dag, som bortvisningen finder sted.



6 Brug af konvertible gældsbreve i forbindelse med udlån mellem en hovedaktionær og dennes selskab kan indebære øget fleksibilitet og have skattemæssige fordele, men kræver iagttagelse af en række formelle regler.

Selskabers underskudsremførsel 2

Genoptagelse af skatteansættelser som følge af fejl i SKAT's værdipapirsystem 3

Bortvisning 4

Gennemgå din erhvervslejekontrakt 5

Konvertible gældsbreve – husk formalia 6

Skattefradrag for fonde og foreninger 7

Ingen privat benyttelse af varevogn – alligevel beskatning 7

Vi noterer at ... 8



Selskabers underskudsfræmførsel

Af Mikael Risager, tax partner, og Finn Elkjær, direktør

Selskaber kan fræmføre underskud og tab opstået i et indkomstår til modregning i senere indkomstårs overskud og fortjenester – men nogle underskud er begrænset i deres anvendelse, og nogle transaktioner kan få betydning for udnyttelsen.

Forskellige underskud og tab

Underskud behandles forskelligt, alt efter om der er tale om

1. Underskud fra den daglige drift af en virksomhed, efter fradrag for afskrivninger og renteudgifter mv.
2. Tab som følge af salg af fast ejendom (uden for næring)
3. Tab vedrørende købe- eller salgsretter til aktier i koncernforbundne selskaber
4. Tab på salg af unoterede aktier (når selskabet ikke anvender lagerprincippet for disse)
5. Visse porteføljeselskabers tab ved afståelse af aktier optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet

Ad. 1 Underskud fra drift

Underskud fra den normale drift af et selskabs almindelige driftsvirksomhed, herunder grundet foretagne fradrag for afskrivninger og renteudgifter, kan fræmføres til modregning i overskud i et senere indkomstår. Underskud kan også fræmføres til modregning i alle skattepligtige avancer fra salg af selskabets aktiver. Det gælder også fræmførsel til modregning i eventuelle skattepligtige gevinster vedrørende de efterfølgende beskrevne aktiver.

Dog skal den almindelige fræmførselsbegrænsningsregel iagttages. Der kan altid fræmføres underskud på op til 7,5 mio. kr. fra et underskudsår til et overskudsår. Men derudover kan der alene fræmføres yderligere 60 % af overskud over 7,5 mio. kr. Der skal således, uanset størrelse af underskud fra tidligere indkomstår, altid betales skat af 40 % af indkomst over 7,5 mio. kr.

Eksempel	tkr.
Overskud, før underskudsfræmførsel	25.000
Underskud fræmført – bundgrænse	-7.500
Rest overskud	17.500
Yderligere underskud fræmført 60 %	-10.500
Skattepligtig minimumsindkomst	7.000
Skat heraf 24,5 % (2014-sats)	1.715

Eksemplet viser, at uanset om der måtte være yderligere underskud til fræmførsel end de i eksemplet fræmførte 18.000 tkr. (7.500 + 10.500), så udløses der skattebetaling.

Underskud kan fræmføres uendeligt – og fortabes således ikke.

Det er muligt at overføre tab til modregning i sambeskattede selskabers indkomst.

Ad. 2 Tab fra salg af fast ejendom

Tab opstået som følge af salg af en fast ejendom, opgjort efter de særlige regler, der gælder herfor, kan kun udnyttes til modregning i fortjeneste fra salg af anden fast ejendom. Tabet kan ikke udnyttes i almindeligt driftsoverskud, ikke modregnes i skattepligtige kapitalafkast (renter og udbytter mv.) og ej heller modregnes i opnåede skattepligtige avancer ved salg af andre aktiver.

Tabet er således "kildeartsbegrænset" – anvendelsen er begrænset til at kunne udnyttes til modregning i gevinst fra samme kilde – her fast ejendom.

Er der tale om tab opstået ved salg af resten af en ejendom, hvor der indenfor de forudgående to indkomstår tidligere er solgt dele fra med fortjeneste, kan tabet føres tilbage til modregning i sådan gevinst.

Tab kan udnyttes til modregning i gevinst i samme indkomstår, eller fræmføres til modregning i senere indkomstårs gevinster fra salg af fast ejendom.

Underskuddet fortabes aldrig, og der er ingen beløbsbegrænsning – dvs. det kan fræmføres uendeligt til modregning i fremtidig gevinst. Men bemærk, at kildeartsbegrænsede tab ikke kan udnyttes af andre koncernforbundne eller sambeskattede selskaber – kun af selskabet selv.

Bemærk, at tab ved salg af afskrivningsberettigede bygninger og installationer er almindelig indkomst, og dermed ikke omfattet af disse begrænsninger.



Ad. 3, 4 og 5 Tab ved salg af købe- og salgsretter til koncernaktier, tab ved salg af "unoterede" aktier² og visse porteføljeselskabers³ tab ved salg af "børsnoterede" aktier⁴

Tab stammende fra købe- eller salgsretter til aktier i koncernforbundne selskaber er kildeartsbegrænset i sin anvendelse. Tab kan alene udnyttes til modregning i gevinst fra andre købe- eller salgsretter til aktier – men er ikke begrænset til kun at være gevinst på koncern-retter.

Det er muligt at fradrage årets tab, dersom tabet ikke overstiger årets skattepligtige gevinst eller overstiger tidligere indkomstårs skattepligtige gevinster ved samme. Overstiger tabet årets og tidligere års beskattede gevinster, kan dette overskydende tab fræmføres til modregning i senere gevinster.

For så vidt angår de "unoterede" aktier er det imidlertid næppe relevant mere, nu hvor tab eller gevinst for selskabers investeringer i porteføljeaktier ikke længere skal modregnes til den skattepligtige indkomst.

Videre er tab ved porteføljeselskabers salg af "børsnoterede" aktier også begrænset i sin anvendelse. Sådanne tab kan kun modregnes i gevinst ved porteføljeselskabets salg af andre "børsnoterede" aktier.

Som nævnt kan kildeartsbegrænsede tab ikke udnyttes af andre selskaber i en sambeskatning.

Begrænsninger i anvendelsen af underskud

I nogle tilfælde indtræder der begrænsninger i anvendelse af underskud.

1. Overdragelse af mere end 50 % af aktierne (stemmerne)
2. Overdragelse af mere end 50 % af aktierne (stemmerne) i et tomt selskab
3. Gældseftergivelse
4. Fusion mv.

Ad. 1 Overdragelse af aktier

Der udløses en begrænsning af mulighed for at fremføre underskud i tilfælde, hvor der overdrages aktier, der medfører ejerskifte af mere end 50 % af stemmerne i et selskab, målt fra begyndelsen af det indkomstår, hvor underskuddet opstod, til udgangen af det indkomstår, hvor underskuddet ønskes udnyttet som følge af overskud.

Begrænsningen består i, at der ikke kan fremføres underskud til at gøre et overskud mindre end indkomstårets netto positive kapitalindkomst. Det skyldes, at man ikke skal kunne købe et selskab med et stort underskud, og så skyde ny kapital ind i selskabet, blot for at kunne udnytte underskuddet til modregning i renter/afkast fra sådanne passive investeringer.

Underskuddet kan altid fremføres til modregning i almindeligt driftsoverskud fra aktiv virksomhed.

Ad. 2 Tomt selskab

Hvis mere end 50 % af stemmerne skifter ejer i et tomt selskab, kan underskud ikke udnyttes overhovedet.

Et selskab anses for tomt, hvis det på salgstidspunktet er uden økonomisk risiko ved erhvervs-mæssig aktivitet. Det kan således godt eje aktiver og alligevel blive anset for at være tomt.

Ad. 3 Gældseftergivelse

Modtager et selskab gældseftergivelse, vil der som udgangspunkt enten være tale om beskatning af den opnåede fordel i form af gældseftergivelsen, eller der vil ske en begrænsning af eventuelle underskud, som ellers kan fremføres til modregning i senere overskud.

Gældseftergivelse kan være i form af tvungen akkord, frivillig akkord, konvertering af gæld til aktier eller i forbindelse med kontant kapitalindskud, der anvendes til betaling af visse kreditorer.

Ad. 4 Fusion mv.

I tilfælde af at et selskab, som har underskud til fremførelse, indgår i en skattefri omstrukturering,

vil underskud og tab til fremførelse som udgangspunkt mistes. Dog er der visse undtagelser hertil i forbindelse med omstruktureringer af selskaber, som har indgået i samme sambeskatning, eller som indgår i visse omstruktureringer.

Det er vigtigt at søge rådgivning forud for omstrukturering, særligt når der er underskud til fremførelse i et eller flere af de deltagende selskaber.

Afslutning

Det er forsøgt kort at redegøre for de forskellige udnyttelsesmuligheder af tab og underskud opstået i et selskab. Måske artiklen giver anledning til overvejelser – i så fald må det anbefales, at der indhentes særskilt rådgivning i forbindelse med emnet.

Noter

- 1 Se Ejendomsavancebeskatningsloven
- 2 Ved "unoterede" aktier forstås aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet
- 3 Når et selskab ejer en andel i et andet selskab på under 10 % er det et porteføljeselskab
- 4 Ved "børsnoterede" aktier forstås aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet

Genoptagelse af skatteansættelser som følge af fejl i SKAT's værdipapirsystem

Af Erik Høegh, tax partner

SKAT indførte med virkning fra indkomståret 2010 et system til automatisk beregning af gevinst og tab på aktier og omsættelige investeringsbeviser for fysiske personer, hvor beløbet printes direkte på årsopgørelsen.

Værdipapirsystemet omfatter noterede aktier (aktier der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet) og omsættelige investeringsbeviser.

Det er nu konstateret, at de gevinster og tab, der har været printet på årsopgørelsen for indkomstårene 2010-2013 i en del tilfælde har været forkerte.

SKAT påbegynder nu en genopretning, således at SKAT af egen drift genoptager de skatteansættelser, hvor SKAT's beregning eller manglende beregning har resulteret i en fejlagtig årsopgørelse.

SKAT udsender informationsbrev til ca. 75.000

skatteydere, som skønnes at være berørt af fejlberegningerne.

Indkomståendringer skal normalt foretages senest 3 år efter indkomståret udløb, hvilket vil sige at indkomståendringer for indkomståret 2010 netop er blevet forældet. SKAT har derfor været nødsaget til at suspendere den nævnte forældelsesregel for indkomstårene 2010 og 2011 for at få mulighed for at gennemføre en eventuel indkomståendring. Suspensionen omfatter alene tilfælde, hvor en genoptagelse af ansættelsen samlet set er til gunst for skatteyderen og omfatter ikke andre punkter i skatteansættelsen.

Skat forventer at have færdiggjort udsendelsen af agterskrivelser i de tilfælde, hvor der sker genoptagelse på SKAT's initiativ senest den 1. september 2015, hvorfor suspensionen løber til denne dato.

I de tilfælde, hvor SKAT genoptager skatteansættelsen af egen drift, skal skatteyderen være opmærksom på, at der forsat er en fejlrisk. Den enkelte skatteyder bør derfor nøje gennemgå SKAT's forslag til indkomståendring og om nødvendigt indsende yderligere oplysninger.

Bortvisning

Af Frederik Brocks, Senior Legal Manager, Arbejds- og ansættelsesret

Inden for ansættelsesretten anvendes udtrykket bortvisning, når en arbejdsgiver ophæver ansættelsesforholdet uden varsel. Bortvisning adskiller sig derved fra en opsigelse ved, at medarbejderen ikke får et opsigelsesvarsel, ligesom lønnen stopper samme dag, som bortvisningen finder sted.

En bortvisning er den alvorligste sanktion, en arbejdsgiver kan benytte sig af, og af samme grund skal der være tale om grov misligholdelse fra medarbejderens side, før en arbejdsgiver berettiget kan benytte sig af bortvisning.

Selvom der altid er tale om en konkret vurdering af medarbejderens adfærd og de konkrete omstændigheder, er de typiske situationer, hvor bortvisning kommer på tale: Ulovlig udeblivelse fra arbejdspladsen, nægtelse af at udføre arbejdet (arbejdsvægring), tyveri /hærværk, spiritusindtagelse, illoyal optræden og konkurrencehandling, vold, sex-chikane, upassende optræden mv.

Hvis der ses bort fra de klare tilfælde – hvor medarbejderen ligefrem bliver taget på fersk gerning i færd med at stjæle fra kassen – bør man som udgangspunkt foretage en helhedsvurdering, når man som arbejdsgiver vurderer, om en medarbejder har udvist en adfærd, som kan berettigge til en bortvisning. Man må overveje, om der er tale om almindelige og dagligdags fejl, eller fejl af mere alvorlig karakter. Ligeledes må man overveje, om man tidligere har accepteret lignende adfærd, eller om man tværtimod har en klart formuleret firmapolitik, som forbyder den pågældende adfærd (eksempelvis i en personalehåndbog). Man bør også inddrage medarbejderens historik i virksomheden, herunder medarbejderens anciennitet og stilling.

Andre former for adfærd, som isoleret set ikke kan betegnes som grov misligholdelse, kan således undertiden udgøre et berettiget grundlag for en bortvisning, hvis arbejdsgiveren klart har tilkendegivet eller ligefrem har givet en forudgående advarsel om, at en given uønsket adfærd vil kunne medføre bortvisning. I en sådan situation vil domstolene lægge vægt på, i hvilken sammenhæng tilkendegivelsen/advarslen er givet, ligesom baggrunden for tilkendegivelsen/advarslen vil blive vurderet. Er der eksempelvis tale om overtrædelse af sikkerhedsforskrifter (hvis en kaptajn ombord på et skib har drukket alkohol i tjenesten el. lign.), vil en forudgående tilkendegivelse i en alkoholpolitik om, at indtagelse af alkohol vil kunne medføre bortvisning, have væsentlig

betydning, når det skal bedømmes, om der foreligger grov misligholdelse.

Uanset hvilken adfærd der er tale om, bør man som arbejdsgiver altid høre medarbejderens version af sagen, før man beslutter sig for, om man vil bortvise medarbejderen. Man bør derfor så vidt muligt – og hurtigst muligt – indkalde medarbejderen til en samtale, hvor situationen drøftes. Det kan være en god idé at udarbejde et referat af samtalen, som også medarbejderen skriver under på.

Hvis man som arbejdsgiver efter samtalen fortsat vurderer, at medarbejderens adfærd er så grov, at man vil skride til bortvisning, er det meget vigtigt, at man reagerer meget hurtigt. Retspraksis stiller krav om, at man som arbejdsgiver reagerer "straks". Selv få dages venten



kan – alt efter omstændighederne – bevirke, at der er indtrådt såkaldt passivitet. Dette vil i givet fald medføre, at selvom adfærden må betragtes som grov misligholdelse, kan arbejdsgiveren ikke bortvise medarbejderen. Passiviteten tages nemlig som udtryk for, at man som arbejdsgiver ikke har fundet adfærden så grov, at man ønskede at bortvise medarbejderen. Man må i så fald "nøjes" med at opsiges medarbejderen. Det klassiske eksempel herpå er den såkaldte "Urtepotte"-dom, hvor en medarbejder i ophidselse kastede en urtepotte efter virksomhedens direktør, og hvor direktøren først bortviste medarbejderen 9 dage senere. Selvom adfærden utvivlsomt kunne berettigge til en bortvisning, var der indtrådt passivitet, hvorfor adgangen til at bortvise var mistet.

Gennemgå din erhvervslejekontrakt

Af Stig Boe Krarup, advokat, Aumento

Gennemgang af "din" erhvervslejekontrakt kan komme på tale i forskellige situationer. Det er fx aktuelt, når du etablerer dig i nye lejede lokaler, eller i forbindelse med erhvervelse af en eksisterende virksomhed/butik, der drives fra lejede lokaler.



Uanset baggrunden er det væsentligt at holde sig for øje, at erhvervslejekontrakten regulerer ganske mange forhold mellem parterne, og bestemmelserne i kontrakten kan senere vise sig at få vidtrækkende konsekvenser.

I denne artikel gennemgås alene et udvalg af de væsentligste typebestemmelser i en erhvervslejekontrakt¹.

Lejens størrelse og regulering

Erfaringsmæssigt har lejens størrelse oftest størst interesse hos parterne. De fleste lejekontrakter indeholder en specifikation af lejens størrelse fordelt på de forskellige arealtyper (butik, lager, kontor osv.), ligesom det nævnes, at arealernes størrelse er bindende fastsat af udlejer. En senere konstateret ændring af arealernes størrelse (fx ved opmåling) berettiger således ikke lejer til lejenedsættelse. Det kan derfor være en god ide at gennemgå ejendommens BBR-ejermeddelelse for at vurdere, om lejemålets størrelse er angivet korrekt i lejekontrakten.

Det aftales oftest, at lejen reguleres i henhold til udviklingen i nettoprisindekset, dog minimum 2, 2,5, 3 eller 3,5 %. Samtidig anføres det, at lejen ikke kan nedsættes, men i øvrigt kan forhøjes hvis markedslejen for lejemålet senere skulle konstateres at være væsentligt højere end den aftalte leje. En sådan "skæv" reguleringsklausul må anses for at være ensidigt i udlejers interesse, og derfor skal den i udgangspunktet kunne begrundes i særlige forhold (fx store investeringer foretaget af udlejer ved lejekontraktens etablering).

Hvis der ikke aftales nærmere om reguleringsadgangen, kan lejer/udlejer kræve regulering til markedsleje, hvis denne er væsentligt højere/lavere end aftalt leje, dog tidligst 4 år fra lejekontraktens indgåelse. Aftalt uopsigelighed er ikke (længere) til hinder for, at lejer/udlejer kan kræve regulering til markedsleje. Det kan derfor anbefales at aftale såkaldt fredning for regulering til markedsleje i en given periode på fx 10 år.

I tillæg til leje betaler lejereren ofte en andel af ejendommens driftsudgifter, herunder ejendoms-service, vedligeholdelse, forsikring, skatter &

afgifter m.m. Hvis lejer ikke har fået oplyst, hvilke udgifter – ud over lejen – lejer opkræves samt størrelsen deraf, kan disse udgifter i udgangspunktet ikke senere opkræves. Hvis udgifterne ikke kan opgøres, må størrelsen deraf anslås. Mange udlejere har bittert erfaret, at manglende oplysninger i lejekontrakten om driftsudgifterne ved lejemålet har bevirket, at disse udgifter ikke har kunnet opkræves hos lejereren. Oplysningerne om driftsudgifterne er oftest indeholdt i et driftsbudget for ejendommen, der vedlægges som bilag til lejekontrakten. Dette bilag bør derfor gennemgås nøje for vurdering af lejers "driftsrisiko".

I den forbindelse bør det videre undersøges, om lejer via driftsregnskabet bidrager til løbende fornyelse af ejendommen (ofte benævnt hensesættelser til fornyelser) samt afholder udgifterne til den løbende administration af lejemålet. Disse udgifter bør – alt andet lige – påhvile udlejer. I det hele taget bør den samlede lejebetaling inkl. drifts- og forbrugsudgifter udgøre grundlaget for sammenligning med andre tilbudte lejemål samt stillingtagen til, om der samlet set betales en rimelig leje for lejemålet.

Opsigelse for udlejer og lejer

De fleste lejemål er ikke frit opsigelige for udlejer, men kan opsiges, hvis udlejer selv ønsker at benytte lejemålet, eller opsigelse er nødvendig gjort grundet nedrivning eller ombygning. Ved udlejers opsigelse til eget brug² skal opsigelsen endvidere være rimelig under hensyn til begge parter forhold, idet der blandt andet skal tages hensyn til, hvor længe udlejer har ejet ejendommen. For at sikre lejer i forbindelse med indgåelse af lejekontrakten kan det derfor anbefales at aftale en uopsigelighedsperiode for udlejer. Samtidig bør det indgå i overvejelserne, om lejer skal indrømmes en erstatning, hvis udlejer opsiges lejekontrakten. Ved erhvervsbeskyttede lejemål³ er lejer sikret erstatning for flytteudgifter og tab af goodwill, mens dette ikke er gældende for ikke-erhvervsbeskyttede lejemål. Efter gældende praksis erstattes goodwill med et beløb svarende til gennemsnittet af nettofortjenesten i de sidste

3 skatteregnskaber. Det kan anbefales – i tillæg dertil – at fastsætte en minimumserstatning for goodwill.

Lejere bør i udgangspunktet alene underkastes længere uopsigelighedsperioder, såfremt udlejer afholder betydelige investeringer i forbindelse med lejemålets etablering, eller hvis lejereren indrømmes en reduceret leje ved lejekontraktens indgåelse.

Afståelsesret

Butikker og restaurationer oparbejder over tid en goodwill, der i vid udstrækning er knyttet til det lejemål, som butikken eller restaurationen drives fra. Derfor bør det sikres, at lejereren kan afstå/overdrage lejemålet. Hvis lejereren har opnået en fordelagtig leje, kan der tillige være værdi for lejer i at kunne afstå lejekontrakten (og den dermed forbundne værdi af den reducerede leje).

I mangel af aftale gælder ELL § 52, hvorefter afståelse kan ske til en lejer i samme branche, hvis udlejer ikke har saglige indsigelser overfor den nye lejers branchekendskab eller økonomi. Den seneste retspraksis peger i retning af en udvidet adgang til afståelse for lejer, idet der – eksempelvis – er indrømmet afståelse fra personligt drevet virksomhed til nystiftet anpartsselskab med 80.000 kr. i selskabskapital (6 måneders depositum skulle dog indestå).

Noter

- 1 Du kan rekvirere en huskeliste til brug for gennemgang af erhvervslejekontrakter ved at sende en e-mail til sbk@umento.dk. I tillæg til selve lejekontrakten bør det undersøges, om lokalplan, servitutter eller ejerforeningsvedtægter måtte være til hinder for den tiltænkte anvendelse af lejemålet.
- 2 Udlejer kan ikke opsiges et erhvervsbeskyttet lejemål til eget brug, hvis han vil drive virksomhed fra lejemålet i samme branche som lejer.
- 3 Erhvervsbeskyttede lejere er defineret som "lejere, der driver en erhvervsvirksomhed, hvis stedlige forbliven i ejendommen er af væsentlig betydning og værdi for virksomheden".

Konvertible gældsbreve – husk formalia

Af Christian Grønlund Nielsen, Advokat, Partner, Effekt Advokatfirma

Brug af konvertible gældsbreve i forbindelse med udlån mellem en hovedaktionær og dennes selskab kan indebære øget fleksibilitet og have skattemæssige fordele, men kræver iagttagelse af en række formelle regler.



Et konvertibelt gældsbrief er et gældsbrief, som giver långiveren (aktionæren) ret til at forlange lånet indfriet ved enten kontant betaling eller ved konvertering af lånet til aktier/anpartar i det udstedende selskab. Det konvertible gældsbrief har indtil en eventuel konvertering samme status som et almindeligt udlån fra aktionæren, og dette har således – sammenlignet med indskud af lånebeløbet som yderligere selskabskapital – den fleksibilitet, at indfrielse kan ske uden iagttagelse af selskabslovens regler om udbytte eller kapitalnedsættelse.

I skattemæssig henseende behandles et konvertibelt gældsbrief derimod også forud for konverteringen som en aktie. Dette er en fordel for aktionæren, hvis selskabet efterfølgende – f.eks. i forbindelse med en konkurs – ikke er i stand til at indfri lånet.

En aktionær, der har ydet sit selskab et lån på almindelige vilkår, vil således i denne situation ikke have skattemæssigt fradrag for tabet. Det samme gælder i forhold til det tab, som aktionæ-

ren lider ved at have kautioneret for et lån, som selskabet har optaget i et pengeinstitut. Er udlånet i stedet gennemført ved selskabets udstedelse af et konvertibelt gældsbrief, vil hovedaktionærens tab som anført blive behandlet som et tab på aktier med den konsekvens, at tabet har en skattemæssig fradragsværdi på indtil 42 %.

Konvertering af gældsbriefet til aktier indebærer en forhøjelse af selskabskapitalen. Beslutning om udstedelse af et konvertibelt gældsbrief skal derfor træffes på en generalforsamling i selskabet på samme måde som en kapitalforhøjelse. Generalforsamlingens beslutning skal efterfølgende anmeldes over for Erhvervsstyrelsen, ligesom selskabets vedtægter skal ændres, således at de indeholder de vilkår, som gælder for det konvertible gældsbrief. Dette gælder for det første de almindelige lånevilkår i form af forrentning og forfaldstid, hvis lånet skal indfries kontant. (Lånet kan med fordel ydes på anfordringsvilkår for at opnå fleksibilitet i forhold til, hvornår lånet kan/ skal indfries).

For det andet skal vedtægterne indeholde vilkårene for en eventuel senere konvertering af lånet til aktier. Dette omfatter primært tidspunktet for en eventuel konvertering, samt konverteringskursen, dvs. hvor mange aktier lånet giver ret til ved en konvertering.

Endelig skal vedtægterne angive om og i givet fald, hvordan vilkårene for en konvertering skal ændres, hvis der forud for konverteringstidspunktet gennemføres andre ændringer i selskabets kapitalgrundlag, f.eks. kapitalforhøjelse, –nedsættelse, opløsning, fusion eller spaltning.

Som det fremgår kræver udstedelse af konvertible gældsbreve stillingtagen til en række vilkår, som ikke er relevant i forhold til et almindeligt lån. Særligt konverteringskursen og en eventuel regulering heraf har betydning, ikke alene i forhold til gældsbriefets værdi, men potentielt også for aktionærens skattemæssige position i forbindelse med indfrielse af lånet. Fastsættelse af disse vilkår bør derfor ske i samarbejde med selskabets rådgiver.

Skattefradrag for fonde og foreninger

Af advokat Birte Rasmussen, HjulmandKaptain

I dagspressen udtrykkes der af og til kritik af fonde og foreningers skatteforhold, og særligt går kritikken på, at fradragsreglerne for fonde og foreninger er for favorable.

I dagspressen udtrykkes der af og til kritik af fonde og foreningers skatteforhold og særligt går kritikken på, at fradragsreglerne for fonde og foreninger er for favorable.

Indkomstopgørelsen for en fond eller en forening, omfattet af Fondsbeskatningsloven, ser i vid udstrækning ud som indkomstopgørelsen for aktie- og anpartsselskaber. Det er de samme indtægter, der skal beskattes. Det er som udgangspunkt også de samme fradrag, som kan fratrækkes i indkomstopgørelsen.

Skatteprocenten er den samme som for aktie- og anpartsselskaber og er dermed 24,5% i 2014.

Fonde og foreninger, som omfattes af Fondsbeskatningsloven, har ud over de fradrag, som følger af Statsskattelovens § 6 og regler, knyttet dertil, en række yderligere fradrag.

Først og fremmest har en fond og en forening et bundfradrag i de indtægter, som ikke udgør indkomst fra den erhvervsmæssige virksomhed. Det vil typisk være afkast af værdipapirer. Bundfradraget for fonde er kr. 25.000,00 og for foreninger, omfattet af Fondsbeskatningsloven, kr. 200.000,00.

En fond kan endvidere fradrage sine uddelinger i henhold til sin fundats/vedtægter. Det forudsætter, at uddelingen enten er almenvelgørende eller på anden måde tilfalder et almennyttigt formål eller at modtageren af uddelingen er skattepligtig deraf.

Uddeler en fond eksempelvis kr. 5 mio. til et almenvelgørende formål, så har fonden ud over fradrag for de almindelige driftsomkostninger et fradrag i indkomsten på kr. 5 mio.

En fond kan også få fradrag i form af hensættelser til senere uddelinger. Nogle uddelinger kan være så store, at en fond skal "spare op" til uddelingen. Der kan derfor hensættes til konkrete formål til senere uddeling.

Hensættelsen indebærer fradragsret for fonden. En hensættelse kan dog maksimalt ske for en 5-årig periode og er uddelingen ikke sket inden for denne, så bortfalder fradragsretten.

Benyttes hensættelsen ikke inden for denne periode, tillægges det hensatte beløb den skattepligtige indkomst med tillæg af 5% for hvert år fra hensættelsesårets udløb og indtil fristen

udløber. Forhøjelsen sker af indkomsten for henrettelsesåret. Der er derfor tale om en ganske dyr efterbeskatning.

Fradragsretten for uddelinger vedrører det år, hvor der er truffet beslutning om uddelingen. Udbetalingsstidspunktet er således ikke afgørende.

Derudover kan en fond fratrække et konsolideringsfradrag på 25% af uddelinger til almenvelgørende eller på anden måde almennyttige formål.

Er der som i eksemplet før uddelt kr. 5 mio. til et almenvelgørende formål, udgør konsolideringsfradraget kr. 1.250.000,00. Fonden har således i dette eksempel i alt et fradrag grundet uddelingen på kr. 6.250.000,00.

Baggrunden for konsolideringsfradraget er, at fonde ikke ejes af nogen kapitalejer og derfor ikke har mulighed for at få tilført kapital, med mindre der modtages gaver. Konsolideringsfradraget skal derfor bidrage til, at formuen bevares og øges med henblik på at sikre fondens eller foreningens fremtid.

Modtager fonde og foreninger, omfattet af Fondsbeskatningsloven, gaver, er det værd at mærke sig, om gaven er klausuleret at skulle være grundkapital. Hvis det er tilfældet, vil gaven være skattefri for fonden. Grundkapital kan ikke uddeles på et senere tidspunkt.

Øvrige gaver, som ikke er til grundkapital, er som udgangspunkt skattepligtige. Nogle gaver kan være givet med en klausul om, at værdien af gaven skal uddeles til bestemte formål. Når det sker, er der fradrag for uddelingen, hvis den sker i overensstemmelse med fundatsen til almenvelgørende formål eller til modtagere, som er skattepligtige deraf.

Fonde kan også modtage arv. Udgangspunktet er her, at fonde skal betale bo- og tillægsboafgift af arven og det udgør i alt 36,25%. En fond kan dog afgiftsfritages efter ansøgning til SKAT, hvis fondens formål er almenvelgørende eller almennyttigt.

Det er bemærkelsesværdigt, at hvis en fond skal betale skat af en gave, så er skatten betydeligt lavere end hvis en fond skal betale bo- og tillægsboafgift af en tilsvarende arv.

Ingen privat benyttelse af varevogn – alligevel beskatning

Af Mikael Risager, Taxpartner

Et selskab havde en varevogn på gule plader.

Bilen blev naturligvis anvendt i selskabets virksomhed. Men derudover benyttede hovedaktionæren i selskabet også bilen i sin privat ejede virksomhed. For ikke at have problemer med skat, betalte den privat ejede virksomhed til selskabet for benyttelse af bilen til udøvelse af den privat ejede virksomheds virksomhed.

Men – Højesteret har bekræftet, at der skal ske beskatning af hovedaktionæren. Selvom bilen udelukkende har været benyttet erhvervsmæssigt, så lejede selskabet ikke i øvrigt biler ud – dermed kunne den privat ejede virksomhed kun leje bilen fordi aktionæren også havde bestemmende indflydelse i selskabet. Derfor fandt Højesteret, at aktionæren har rådet over bilen på en sådan vis, at forholdet skal anses for omfattet af ligningslovens bestemmelser om beskatning af fri bil.

Det er forståeligt, at ikke alle i Højesteret var enige i beskatningen, henset til, at der ikke var tale om privat benyttelse – men flertallet bestemmer som bekendt – derfor må opmærksomheden henledes herpå!



Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, tax partner

Ægtepagt tinglysning

I et ægteskab er der som hovedregel fælleseje. Aftaler om helt eller delvist at ændre fællesejet til særeje skal ægtefællerne skrive i en ægtepagt.

Ved gaveoverdragelse mellem ægtefæller opstår spørgsmålet ofte, om der skal udarbejdes ægtepagt. Gaver mellem ægtefæller er fritaget for gaveafgift. For at en sådan gave er gyldig, kræver det imidlertid, at der er oprettet en gaveægtepagt, som skal tinglyses. Er gaveægtepagt ikke oprettet, vil gaven, med mindre der er tale om en sædvanlig gave, være ugyldig.

Hvor grænsen mellem sædvanlig og usædvanlig gave går, må bedømmes ud fra en konkret vurdering. Ved denne vurdering indgår ægtefællernes samlede økonomi som et væsentligt moment. En sædvanlig gave som julegave og fødselsdagsgave af begrænset værdi vil ikke kræve ægtepagt for at være gyldig.

Tinglysning af ægtepagt sker i Personbogen digitalt ved Tinglysningsretten. Der skal i den forbindelse betales et gebyr.

Ejendomsværdiskat – tjek årsopgørelsen

I mange egne af landet er omsætningshastigheden for boliger lav grundet finanskrisen og manglende mulighed for finansiering. Derfor er der mange personer med 2 boliger. I den forbindelse skal opmærksomheden henledes på, at der ikke skal betales ejendomsværdiskat af huse, der er fraflyttet og sat til salg og/eller udlejet.

Ændring af årsopgørelsen foretages ved indberetning af oplysninger på ejendomsskemaet via TastSelv på SKAT's netside.

Betaling af restskat for 2013

Viser årsopgørelsen for 2013, at der skal betales restskat, skal der også betales et rentetillæg. Dette er ikke fradragsberettiget ved indkomstopgørelsen. Størrelsen af rentetillægget afhænger af, om restskatten betales før eller efter den 1. juli 2014.

Hvis restskatten betales inden den 1. juli 2014, skal der betales en dag til dag rente på 3 % p.a.

Fra den 1. juli 2014 erstattes dag til dag renten med et fast rentetillæg på 5 %.

Overstiger restskatten ikke et beløb på 18.300 kr., indregnes beløbet automatisk i forskudsskatten for 2015.

Betaling af restskat over 18.300 kr. vil, såfremt der ikke er sket indbetaling, blive opkrævet i 3 rater, der forfalder til betaling i august, september og oktober måned.

SKAT kan gå 6 år tilbage i firmabilsager

Normalt kan SKAT ikke foretage en indkomstårdring senere end den 1. maj i det fjerde år efter indkomstårets udløb. Dette betyder, at SKAT efter den 1. maj 2014 ikke kan gå længere tilbage end til indkomståret 2011.

Domstolene har nu godkendt, at ovennævnte grænse kan udvides med to år, når der er tale om såkaldte kontrollerede transaktioner, hvilket vil sige transaktioner mellem hovedaktionærer og selskaber.

Dette stiller således yderligere krav til hovedaktionærers bevisbyrde omkring brugen af firmabiler. En enkelt tur i en firmabil kan således medføre firmabilbeskatning i hele 6 år tilbage i tid.

Obligatorisk indberetning af udbytte

Fremover er det et krav, at det udloddende selskab ved udlodning af udbytte skal foretage en digital indberetning via TastSelv Erhverv. Fristerne for indberetning og betaling af udbytteskat er senest den 10. i måneden efter den måned, hvor udlodningen er vedtaget. Hvis selskabets frist for betaling af A-skat er den sidste bankdag i måneden, er fristen for indberetning og betaling af udbytteskat den sidste bankdag i måneden efter den måned, hvor udlodningen er vedtaget.

Kravene til, hvad der skal indberettes i forbindelse med udlodning af udbytte er udvidet med virkning for udlodning af udbytte, der er besluttet den 1. januar 2014 eller senere. Fremover skal det udloddende selskab også begrunde, hvorfor en udlodning sker uden kildeskat.

Satserne for udbytteskat for 2014 – hovedregler

Udlodning til personer	27 %
Udlodning til moderselskab/koncernselskab	0 %
Udlodning til dansk selskab	22 %

KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:
Direktør Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Torben Madsen
Skattekonsulent Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 2. maj 2014

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 8. januar 2010	1,00 %	1,15 %
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %