



# Nye regler om reelle ejere

Af Freelanceskribent, Susanne Holm

Den 10. januar 2020 trådte ændrede regler om reelle ejere i kraft. Reglerne gennemfører EU's 5. hvidvaskdirektiv og er relevant for selskaber, fonde og foreninger omfattet af fondsloven.

En reel ejer er i loven defineret som en fysisk person, der i sidste ende direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del af ejerandelene eller stemmerettighederne i en virksomhed, eller som udøver kontrol ved hjælp af andre midler.

En tilstrækkelig del af ejerandele eller stemmerettigheder svarer som udgangspunkt til, at man ejer eller kontrollerer mere end 25 % af virksomheden.

De nye regler betyder, at der er indberetningspligt ved uoverensstemmelser, hvis der er personer, der mangler at blive registreret som reel ejer, eller hvis der er registrerede reelle ejere, som har afhændet deres ejerandel. Der er også indberetningspligt, hvis registrerede ejerandele er forkerte.

## Revisors pligt

Med de nye regler følger en pligt for din revisor (og andre omfattet af Hvidvasklovens kundekendingsprocedurer) ift. at foretage indberetning til Erhvervsstyrelsen, hvis vedkommende bliver opmærksom på fejl i ejerregistret, og fejlen ikke bliver rettet hurtigst muligt af den reelle ejer.

Hvis din revisor bliver bekendt med, at de registrerede oplysninger om reelle ejere er i uoverensstemmelse med virkeligheden, kan revisor anmode dig om at rette fejlen i de registrerede oplysninger. Hvis fejlen ikke rettes hurtigst muligt, skal revisor indberette uoverensstemmelsen til Erhvervsstyrelsen. Erhvervsstyrelsen kan som følge heraf anføre en bemærkning om forholdet i CVR-registret.

I forbindelse med indgåelse af aftale med en ny revisor, er revisor ligeledes forpligtet til at undersøge de reelle ejerforhold og disses registrering i forbindelse med kundeaccepten. Hvis der er uoverensstemmelse i de reelle ejerforhold, er det igen dig som den reelle ejer,

der hurtigst muligt skal rette fejlen – din revisor må ikke selv foretage rettelsen uden din accept.

### Den reelle ejers pligt

Selskaber, fonde og foreninger omfattet af fondsloven har med de nye regler pligt til minimum en gang om året selv at tjekke, at deres reelle ejere er korrekt registreret. Resultatet af denne årlige undersøgelse skal fremlægges på det møde, hvor det centrale ledelsesorgan godkender årsrapporten. Dette krav er gældende fra førstkommande generalforsamling efter 10. januar 2020.

Reglerne om årlig undersøgelse af de registrerede reelle ejerforhold gælder også for erhvervsdrivende fonde, ikke-erhvervsdrivende fonde og foreninger

omfattet af fondsloven. For fonde gælder det, at resultatet af undersøgelsen skal fremlægges på fondens årsregnskabsmøde, mens foreninger omfattet af fondsloven selv må bestemme, hvordan og hvornår bestyrelsen bliver orienteret om resultatet af undersøgelsen.

Fonde og foreninger omfattet af fondsloven er registreringspligtige, selvom de per definition ikke har nogen ejere. Det er medlemmerne af bestyrelsen, der skal registreres som de reelle ejere. I særlige tilfælde kan fondens stifter eller væsentlige bidragydere/begunstigede anses for reelle ejere.

Dokumentationen for de indhentede oplysninger om de reelle ejere skal opbe-

vares i fem år efter det reelle ejerskabs ophør.

Ændringer til registrerede oplysninger hos Erhvervsstyrelsen skal indberettes så hurtigt som muligt.

### Tvangsopløsning kan blive konsekvensen

Hvis reglerne om indberetning af reelle ejere ikke bliver overholdt, kan det i sidste ende medføre tvangsopløsning af selskabet, og reglerne gælder for alle virksomheder, der er pligtige til at registrere reelle ejere i Erhvervsstyrelsens register.

Hvis du er usikker på disse regler, så kontakt din revisor, der kan hjælpe og give dig konkret rådgivning herom.

# Skærpede krav til dokumentation ved salg til udlandet

Af momsekspert hos Baker Tilly, Søren Engers Pedersen



Fra 1. januar 2020 trådte EU's såkaldte Quick Fix pakke i kraft, hvilket fik en del virksomheder til at gå i panik over de skærpede dokumentationskrav

i forbindelse med varesalg til andre EU-lande. Og ikke uden grund - det var voldsomme krav, der blev stillet, og det gav henvendelser fra såvel kunder som leverandører fra andre EU-lande.

Men det er frivilligt, om man vil følge de nye krav. Dette budskab kom ikke tydeligt frem ved årsskiftet, men er efterfølgende blevet præciseret af Skattestyrelsen. En virksomhed er berettiget til at følge den praksis, som hidtil har været gældende i Danmark i stedet for at følge de nye krav.

Gældende praksis i Danmark er forholdsvis liberal, og indebærer, at en virksomhed, som sælger varer til andre EU-lande, skal kunne sandsynliggøre, at de solgte varer er sendt til et andet EU-

land. Derudover gælder skærpede krav i forbindelse med afhentningssalg, hvor kunden har betalt for varerne før eller i forbindelse med afhentning.

### Skal vi så vælge de nye regler?

Formålet med de nye krav er at forebygge en del af den massive svindel, der sker i samhandlen inden for EU og også for at beskytte virksomheder mod uforvarende at blive involveret i en svindelsag. Derfor kan de nye krav være relevante for virksomheder, som handler med svindeludsatte varer – f.eks. elektronik eller fødevarer – ligesom de kan være relevante, hvis man som virksomhed har mange mindre kunder i udlandet og med hyppig udskiftning i kundekredsen.

Derudover er en del virksomheder tvunget til at forholde sig til de nye regler på grund af krav fra udenlandske leverandører eller kunder, som anmoder om kopi af fragtbrev eller anden form for dokumentation.

På længere sigt må det forventes, at de nye krav bliver det "normale" ved samhandel inden for fællesskabet, men der går nok et par år endnu.

#### **Kort om de nye regler**

*Sælger transporterer, eventuelt ved brug af transportør/fragtmand*

Når sælger forestår transporten, skal sælger være i besiddelse af:

- Enten to dokumenter vedrørende fragt/transport af varerne, eksempelvis CMR-fragtbrev, skibskonossement, luftfragtbrev eller faktura fra transportøren.
- Eller et dokument vedrørende fragt/transport og forsikringspolice, bankbilag for betaling for fragt/transport, kvittering udstedt af en oplagshaver i bestemmelseslandet eller et officielt dokument fra eksempelvis en notar.

Der skal være tale om dokumenter udstedt af to forskellige/uafhængige parter og de må - naturligvis - ikke være indbyrdes modstridende. Dermed kan dokumentationen ikke bestå i et fragtbrev og en faktura fra den transportør, som har udstedt fragtbrevet.

*Køber transporterer, eventuelt ved brug af transportør/fragtmand*

Hvis varerne afhentes af køber eller af købers transportør/fragtmand, skal sælger indhente en erklæring fra køber, hvori køber oplyser:

- Udstedelsesdato
- Købers navn og adresse
- Mængde og art af varer (gerne med henvisning til faktura)
- Dato og sted for varernes ankomst til den aftalte destination

Derudover skal sælger have tilsendt kopi af de dokumenter, som er nævnt ovenfor i form af fragtbrev, forsikringspolice osv.

# Familie- og vernetjenester – hvornår er det skattepligtigt?

Af Freelanceskribent, Susanne Holm

Hvis du hjælper familie og venner med småopgaver uden at få betaling for det, er det skattefrit. Men hvis du får penge for at hjælpe, eller hvis du bytter tjenester med en anden, skal du betale skat. Og har tjenesten en væsentlig økonomisk værdi, skal du som modtager af ydelsen også betale skat. Det er ikke afgørende, om tjenesten er inden for dit eget erhverv.



#### **Småopgaver uden betaling er skattefrit**

Når du udfører tjenester eller småopgaver vederlagsfrit, og det kan karakteriseres som almindelig hjælpsomhed, gavmildhed eller socialt engagement, skal du ikke betale skat. Småopgaver kan være tjenester som indkøb, madlavning, tøjvask, rengøring, vedligehold og småreparationer af boligen eller udførelse af havearbejde.

#### **Opgaver mod vederlag eller byttetjenester**

Familie- og vernetjenester skal være ulønnet for at være skattefrit. Hvis der indgår penge eller andet, der kan veksles til kontanter (gavekort og tilgodebevis f.eks.), er der tale om en indtægt, som der skal betales skat af.

Hvis du bytter tjeneste med en anden, skal begge parter betale skat af værdien af den ydelse, I modtager. Det kan f.eks. være i den situation, hvor du murer

en væg i din vens stue, og han så til gengæld laver din hjemmeside. Eller du bygger naboens carport, hvis han så til gengæld reparerer din bil.

Unge under 16 år og pensionister kan arbejde skattefrit i private hjem.

#### **Tjenester af væsentlig økonomisk værdi**

Selvom der ikke indgår betaling, skal modtageren af ydelsen betale skat af tjenestens værdi, hvis der er tale om opgaver af væsentlig økonomisk værdi. Det kan f.eks. være opgaver som at bygge et helt hus eller at etablere et nyt badeværelse for venner og familie.



# Hvor længe skal jeg opbevare mit bogføringsmateriale og øvrige bilag?

Af Registreret revisor, Erik Holm, Revifyn ApS

Bogføringsloven foreskriver, at du har pligt til at opbevare dine bilag og dit bogholderi i fem hele regnskabsår.

## **Virksomheder inden for detailhandel**

Virksomheder inden for detailhandlen undtages dog fra den generelle 5-års frist til opbevaring af interne salgsbilag.

Interne salgsbilag er f.eks. kassestrimler, kopier af kassebons, udskrevne notaer, regninger eller kvitteringer og tilsvarende interne bilag. Salgsbilagene er dokumentationen for virksomhedens enkeltvise varesalgstransaktioner, når dine handelsvarer bliver solgt.

Opbevaringsfristen for virksomhedernes interne salgsbilag hos detailhandlen er ét år fra tidspunktet for underskrivelsen af årsregnskabet. Underskriftstidspunktet regnes fra den dag, hvor det øverste ledelsesorgan eller ejerne daterer og underskriver årsregnskabet.

## **Særlige tilfælde**

Skattelovgivningen kræver i enkelte tilfælde, at bestemte dele af regnskabsmateriale opbevares over en længere

periode end fem år. Det gælder f.eks. i henhold til aktieavancebeskatningsloven vedr. dokumentation for køb af aktier og andre værdipapirer m.m. og i loven om merværdiafgift vedr. dokumentation for anskaffelser af investeringsgoder. **Disse bør du først kassere fem år efter, at værdipapirerne eller aktiverne er solgt.**

Det samme gælder, hvis du ejer en erhvervsejendom eller en blandet erhverv/privatbolig, hvor du selv bor i boligen. En ejendom, der lejes ud til bolig, anses også som en erhvervsejendom. I disse tilfælde kan der blive behov for dokumentation for forbedringer uanset alder og må først kasseres fem hele regnskabsår år efter, at ejendommen er solgt.

## **Elektronisk opbevaring af bilag**

Naturligvis må du gerne opbevare dit regnskabsmateriale elektronisk, men der er kvalitetskrav til opbevaringen. Opbevaringen skal ske på en sådan måde, at det pågældende materiale i hele opbevaringsperioden kan fremfindes selvstændigt og éntydigt.

Anvendelsen af IT-registreringssystemer med overvejende elektronisk opbevaring stiller større og andre opbevaringskrav til system- og datasikkerheden end de manuelle registreringssystemer. F.eks. er der ikke kun krav til fysiske forhold, men også krav i forhold til adgangen til systemerne og begrænsningen af autorisation til data.

Kvalitetskravene skal løbende kontrolleres af den bogføringspligtige for at sikre, at de er opfyldt.

## **Lysfølsomt papir**

Bilag på lysfølsomt papir som f.eks. "termopapir", der over tid bliver mørkt ved lysets påvirkning, eller anvendelse af papir, hvor teksten blegnes, og dermed gør oplysningerne ulæselige, er eksempler på forsvinden af informationer. Hvis du har bilag af lysfølsomt papir, bør du hurtigst muligt indscanne eller fotokopiere originalbilagene som erstatning eller supplerende bilag.



# Strøm på bilen

Af jurist Jakob Dedenroth Bernhoft, RevisorJura



Nogle har købt og mange flere overvejer at købe en elbil. Som det gælder for biler i Danmark, er der også forskellige afgifter på elbiler. Det er lidt en jungle at finde ud af, hvad der gælder, og hvordan beregningen finder sted. Der er registreringsafgift, ejerafgift, batterifradrag og afgift på strøm at tage hensyn til.

Går man med overvejelser om at købe elbil inden for de nærmeste år, så er det med at finde lommeregneren frem, for afgifterne vil komme til at svinge år for år!

## Ændrede afgiftssatser for elbiler

Som nævnt er elbiler pålagt forskellige afgifter: registreringsafgift, ejerafgift, batterifradrag og afgift på strøm til elbiler. Neden for gennemgås de enkelte afgifter.

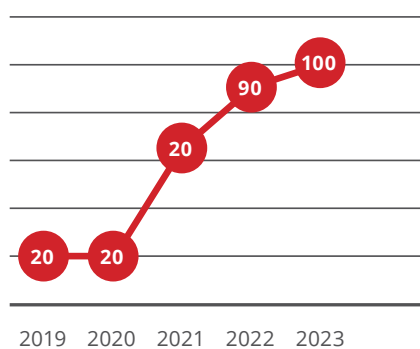
### Registreringsafgift

Der var lagt op til, at registreringsafgiften for elbiler skulle stige fra 20%

til 40% i 2020. Afgiftsstigningen blev imidlertid taget af bordet, så den i år og i 2021 forbliver på 20%.

I praksis betyder det, at der af elbiler, som koster under 400.000, ikke skal betales registreringsafgift, da der ved beregningen af afgiften er et bundfradrag på 40.000 kr. som trækkes fra afgiften. Koster bilen 420.000 kr. betales 2.570 kr. i registreringsafgift. Fra 2022 vil registreringsafgiften stige så den i 2023 bliver 100%.

## Indfasning af registreringsafgift



Afgiften på plugin-hybridbiler indfases på samme måde, så registreringsafgiften for langt de fleste plugin-hybrider på det danske marked vil være lav de næste to år. En ren hybridbil, som ikke kan oplades eksternt, bliver fortsat beskattet som en benzin- eller dieselbil. Det betyder, at der skal betales registreringsaf-

gift efter samme model som almindelige benzin- eller dieselbiler.

### Ejerafgift

Når ejerafgiften af en elbil skal beregnes, omregnes elbilens forbrug i Wh (Watt pr. time) til km/l. Når det er gjort, bruges skalaen, som gælder for almindelige benzinbiler, for at finde satsen.

### Midlertidigt batterifradrag

Ud over de 40.000 kr. fradrag i registreringsafgift, så er der også midlertidigt fradrag i grundlaget for registreringsafgiften på 1.700 kr. pr. kWh batterikapacitet, dog højst 45 kWh, for elbiler og opladningshybridbiler i årene 2017-2021.

Mens bundfradraget i registreringsafgiften er et fast beløb på 40.000 kr., så er værdien af batterifradraget størst, jo større batteriet er, og kommer dermed til at betyde mest for dyre elbiler.

Fradraget gælder ikke blot for elbiler, men også plugin-hybridbiler. Fradraget sker i den registreringspligtige værdi.

### Afgiftsfritagelsen på el bortfalder

Siden 2010 har de såkaldte ladeoperatører fået refunderet elafgiften - processtrømodningen - men fritagelsen bortfaldt den 1. januar 2020. Det betyder, at strøm til opladning af en elbil nu koster det samme som almindelig strøm, hvor der er en afgift på 89,2 øre pr. kWh.

# TastSelv-koden for borgere får lov til at leve lidt længere

Af Freelanceskribent, Susanne Holm

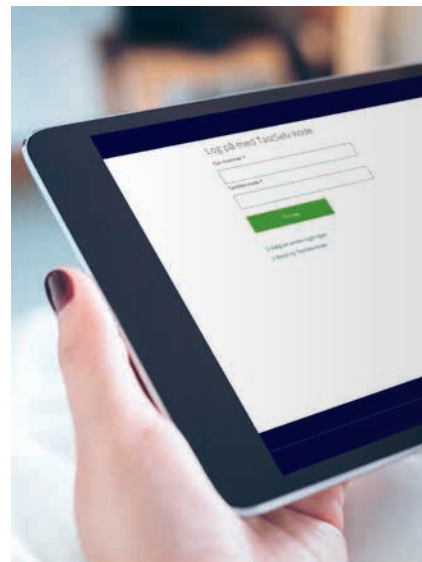
Langt de fleste, der tjekker sine skatteoplysninger på skat.dk, bruger deres NemID. Men der er stadig en mindre del af befolkningen, der bruger TastSelv-koden. TastSelv-koden blev indført for knap 25 år siden, og Skattestyrelsen havde egentlig lagt op til, at TastSelv-koden for borgere skulle udfases fra årsskiftet 2019/2020 til fordel for udelukkende anvendelse af NemID, da sikkerheden her er højere.

Skattestyrelsen har dog besluttet at udskyde tidspunktet for udfasningen af TastSelv-koden til 6. juli 2020, da en udfasning allerede ved årsskiftet ville medføre problemer for enkelte grupper af borgere. Den længere frist sikrer, at

alle kan nå at indrette sig på ændringerne.

NemID er dog den sikreste måde at anvende, når du logger ind på SKATs systemer, hvorfor Skattestyrelsen anbefaler, at du benytter denne metode. Skattestyrelsen overvåger løbende brugen af TastSelv og griber ind, hvis de ser indikationer på, at en TastSelv-kode bliver misbrugt.

Du kan naturligvis fortsat give andre (f.eks. revisor) adgang/autorisation til at se og indtaste dine oplysninger i TastSelv efter 6. juli 2020. Spørg din revisor om hjælp, hvis du har brug for at give andre adgang til dine oplysninger.



# Du skal kontrollere din medarbejders kørselsgodtgørelse

Af Freelanceskribent, Susanne Holm

Hvis din medarbejder får skattefri kørselsgodtgørelse, er det din pligt at kontrollere, at alle betingelserne for befordringsgodtgørelsen er opfyldt.

Du skal som arbejdsgiver kontrollere, at oplysninger om kørselens formål, kørselens mål og eventuelle delmål, dato, antal kørte kilometer og beregning af satser passer, samt om kørslen har foregået i medarbejderens eget køretøj. Derudover skal medarbejderens navn og CPR-nummer fremgå af oplysnings-skemaet. Oplysningerne skal ligeledes fremgå af arbejdsgiverens bilag til bogføringen og være synligt kontrolleret af dig som arbejdsgiver - det være sig i

form af underskrift, stempel eller f.eks. fejlrettelse.

Der er ikke krav om, at du bruger en bestemt blanket, men det kan være en stor fordel for dig og dine medarbejdere at bruge den samme systematik fra gang til gang. På SKATs hjemmeside kan du finde skemaer til brug for kørselsafregning.

Hvis du ikke kontrollerer din medarbejders kørsel, og medarbejderen derfor bliver skattepligtig af kørselsgodtgørelsen, er det dig som arbejdsgiver, der skal betale skatten for medarbejderen.



# Undgå bøder – du bestemmer selv!

Af direktør og partner, Thorbjørn Helmo Madsen, Taxmaster A/S

Alle har vist i dag en fornemmelse af, at alt hos Skattestyrelsen roder. Årsagen er selvfølgelig de sager, der har været med inddrivelse, udbytter, forkert regnskab i Skattestyrelsen og meget mere.

Derfor har mange også den holdning, at når de roder hos Skattestyrelsen og smider penge væk, så kan jeg også snyde og unddrage penge i skat.

Man skal dog ikke tage fejl – der er meget, som fungerer udmærket.

Der er gang i ligningen, og intet er for småt!

Skattestyrelsen udsender mange forhøjelser af skattepligtige indkomster og i en del tilfælde anføres nogle linjer om, at skatteyderen har handlet groft uagtsomt eller med fortsæt. Det betyder på almindeligt dansk, at Skattestyrelsen mener, at man skal have en bøde.

Vi har i vores daglige virke set sager, hvor man har udeladt omsætning eller har modtaget beløb fra udlandet, som man ikke kan redegøre for eller har glemt at selvangive! Ud over at man skal betale den manglende skat, vil disse sager blive sendt til bødeafdeling.

## Til møde i bødeafdelingen

Ved et møde i bødeafdelingen kan man medbringe en advokat eller anden bisidder, og man er ikke pligtig til at udtale sig – fuldstændig som i en ”rigtig” retssag. Det er for de fleste meget ubehageligt.

Man kan få forslag til en administrativ bøde eller blive ”frikendt”. Accepterer man ikke den administrative bøde, går sagen videre til byretten. I Byretten eller højere instans kan man få bøde og i grove tilfælde fængsel.

Vi har set sager af ovenstående karakter, men også sager, hvor man har glemt

aktieavancer ved salg af aktier i både ind-og udland.

I en sag fra 2019 havde en mand undladt at selvangive aktieavancer i flere år. Det drejede sig om avancer på kr. 1.450.000 – dermed manglende skat på kr. 566.000. Han blev idømt en bøde på kr. 345.000 samt 40 dages betinget fængsel.

Skattestyrelsen er også begyndt at rejse bødesager i forbindelse med ulovlige aktionærlån.

Jeg skal ikke være moralist, men jeg vil anbefale, at man undlader at snyde i skat. Med Skattestyrelsens informationer fra ind-og udland, er det meget let at finde mange af snyderierne.

For skatteyderen kan det blive en dyr affære – derfor: **Undgå bøder – men du bestemmer selv!**





# Opbevaring af regnskabsmateriale i udlandet

Af freelanceskribent Susanne Holm

Ifølge bogføringsloven skal regnskabsmateriale, der ikke opbevares elektronisk, som hovedregel opbevares i papirform i Danmark.

## Opbevaring af regnskabsmateriale i papirform

Der er dog mulighed for midlertidig opbevaring af regnskabsmateriale i papirform i udlandet samt mulighed for opbevaring af regnskabsmateriale, der knytter sig til virksomhedens udenlandske aktiviteter, i udlandet.

*Regnskabsmateriale på papir, der opbevares i udlandet*

Regnskabsmateriale på papir for indeværende og foregående måned kan du opbevare i udlandet, hvis du:

- opbevarer materialet efter bogføringslovens regler for opbevaringsmåde
- til enhver tid kan fremskaffe materialet og give adgang til dette her i landet

*Bilag for aktiviteter i udlandet*

Du må opbevare interne og eksterne bilag for dine aktiviteter i udlandet i det pågældende land i hele opbevaringsperioden.

Ligeledes må du opbevare andet bogførings- og regnskabsmateriale for dine aktiviteter i udlandet i det pågældende land for indeværende måned og de foregående tre måneder efter de ovennævnte to generelle betingelser for opbevaring af bogførings- og regnskabsmateriale i udlandet.

*Opbevaring af bilag i de nordiske lande*

Du må gerne opbevare regnskabsmateriale i papirform i de nordiske lande.

## Opbevaring af elektronisk regnskabsmateriale i udlandet

Det er tilladt at opbevare elektronisk regnskabsmateriale i udlandet, såfremt du:

- opbevarer materialet efter bogføringslovens regler for opbevaringsmåde
- til enhver tid kan fremskaffe materialet og give adgang til dette her i landet
- opbevarer eventuelle beskrivelser af benyttede systemer mv. og eventuelle nødvendige adgangskoder mv. i Danmark, så offentlige myndigheder kan skaffe sig adgang til materialet
- sørger for, at regnskabsmateriale kan udskrives i klar skrift eller stilles til rådighed i et anerkendt filformat.



## UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer  
Københavnsvej 69, 1., 4000 Roskilde

Telefon 65 93 25 00, [www.fdr.dk](http://www.fdr.dk), [fdr@fdr.dk](mailto:fdr@fdr.dk)

## REDAKTION

Susanne Holm & Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 20. marts 2020. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.

## LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt med tydelig kildeangivelse.