



# FACIT

## Helt oppe at køre .....

### INDHOLD

Beskatning af firmabil .....	2-4
Skat ved salg af aktier .....	4-5
Aktionærlån .....	6-7
– det bemærkes .....	8

Måske et af de mere populistiske udtryk - i hvert tilfælde, når ordet "helt" indgår i sammenhængen.

Der er da heller ikke tvivl om, at manganen en dansk skatteborger i tidens løb har været godt oppe at køre - bare fordi man reelt har været ude at køre.

Køretøjer er et emne, vi har behandlet mange gange i FACITs levetid. Dette må skyldes, at der er megen fokus på alt med hjul under (måske på nær cykler og trillebøje).

Der kan være flere grunde hertil - men fælles for dem alle er, at det har noget med økonomi at gøre. Design, præstationer og trafikikkerhed er ikke vort ærinde.

Der er økonomi i det, fordi næsten alle i dette moderne samfund er afhængig af en bil i relation til arbejde eller private forhold.

Man er "tvunget" til at have en bil (nogle endda flere) for at få hverdagen til at fungere med den måde, vi nu har valgt at indrette os på.

Så er det, at prisen på biler samt de løbende driftsomkostninger bliver interessante. Især prisen, hvor vi har travlt med at kigge over grænsen mod syd og øst.

Det giver kreativitet - men af endnu større kreativ værdi er de situationer, hvor udgifterne til bil erstattes af beskatning af firmabil.

Hvornår skal man beskattes af en firmabil? Det forekommer enkelt, og det er i virkeligheden alt andet end enkelt.

Når det så krydses med skattemyndighedernes konstante interesse for området, giver det mange tvivlstilfælde. Vi forsøger i dette nummer af FACIT at give lidt klarhed.

Af andre emner i dette nummer kan fremhæves problemstillingen i forbindelse med aktionærlån (der i øvrigt godt kunne omhandle lån af en bil).

Dette område er lovreguleret, og som revisorer har vi pligt til at undersøge aktionærlån og i visse tilfælde rapportere herom i revisionspåtegningen.

Må vi samtidig fra redaktionen indskyde, at vi også er helt godt oppe at køre. Det skyldes, at nærværende lille blad er nummer 50 i rækken under navnet FACIT.

Vi kører på med de næste 50 numre, for verden står heller ikke stille. God fornøjelse med læsningen!

## Beskatning af firmabil

### Hvornår er firmabilen til rådighed?

Når en arbejdsgiver stiller bil til rådighed, som den ansatte kan anvende privat, er der tale om et skattepligtigt personalegode i form af fri bil/firmabil til rådighed. Beskatningen samt grundlaget herfor volder sjældent problemer.

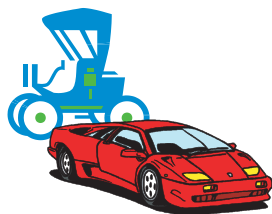
I nogle tilfælde ønsker en ansat med firmabil imidlertid at undgå beskatning af fri firmabil.

### Skriftlig aftale

Beskatning kan normalt undgås ved, at der foreligger en skriftlig aftale om, at bilen ikke er til rådighed for privat brug. Såfremt firmabilen er parkeret i virksomheden uden for arbejdstiden, kan den ansatte normalt være sikker på ikke at blive beskattet af firmabil.

Såfremt firmabilen derimod står ved den ansattes private bopæl uden for arbejdstiden, kan formodningen være, at firmabilen – uanset en eventuel aftale med firmaet om det modsatte – faktisk står til rådighed for privat anvendelse.

Skatterådet har nu godkendt, at følgende ansatte kan medbringe firmabilen til den private bopæl uden at blive beskattet af værdi af fri bil:



- Nyansatte indtil 60 dage.
- Ansatte med firmabiler, der, efter en konkret bedømmelse, kan anses som værkstedsbil.
- Ansatte, der kører i en firmabil indregistreret på gule plader, og som kun kommer på det faste driftssted højst en gang om ugen, og hvor kørsel til bopælen er lovlig i momsmæssig henseende.
- Ansatte, der er omfattet af chaufførreglen.
- Ansatte, der er omfattet af reglerne om tilkaldevagt.
- Ansatte, der er omfattet af det tidligere Ligningsråds afgørelse om lejlighedsvis kørsel, når kørslen sker højst 25 gange pr. år.

### Privat kørsel

Det er vigtigt at slå fast, at såfremt SKAT konstaterer privat kørsel i en firmabil blot én gang i løbet af et år – trods aftale om, at firmabilen ikke er til rådighed for privat kørsel – udløses beskatning af værdien af fri firmabil for den periode af året, hvor firmabil er til rådighed for den ansatte, i værste fald for hele året.

Nedenfor giver vi en uddybende behandling af de "godkendte" tilfælde.

### 60-dagesreglen

Befordring mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads i indtil 60 dage inden for de forudgående 24 måneder er erhvervsmæssig.

Overstiger antallet af arbejdsdage med befordring til samme sted 60 dage, anses befordringen dermed for privat.

60-dagesreglen indebærer, at nyansatte i en virksomhed kan anvende en firmabil til kørsel mellem hjem og arbejde uden skattemæssige konsekvenser de første 60 dage, såfremt de i øvrigt er afskåret fra at anvende bilen til privat kørsel. For at være afskåret fra at anvende bilen til privat kørsel skal arbejdsgiveren og den ansatte indgå en skriftlig aftale, hvoraf det fremgår, at den ansatte ikke må anvende bilen til privat kørsel.

### Værkstedsbiler/specialkøretøjer

Kørsel i værkstedsbiler, som ikke er velegnede som alternativ til en privat bil, er ikke omfattet af reglerne om fri bil, men derimod af de almindelige beskatningsregler for personalegoder. Kørsel mellem hjem og arbejde i en værkstedsbil udløser derfor ikke beskatning, men alene bortfald af det almindelige befordringsfradrag.

Afgørelsen af, hvorvidt en bil kan betegnes som en værkstedsbil, beror på en konkret vurdering. På den ene side har Højesteret lagt til grund, at en stationcar på gule plader, der var specialindrettet til skatteyderens arbejde som gardinmontør, ikke kunne anses som en værkstedsvogn. Omvendt vil en lukket kassevogn med fastmonterede hylder samt fastmonteret værktøjsindretning som udgangspunkt kunne anses som uegnet som alternativ til en privat bil.

Da det er ligningsmyndighederne, der i første omgang skal foretage den konkrete vurdering af, om en bil kan eller ikke kan betegnes som en specialindrettet bil, kan det anbefales, at der søges et bindende svar i tvivlstilfælde.

### Fast driftssted en gang ugentligt

Den ansatte beskattes ikke af kørsel mellem hjem og arbejdsplads i en firmabil på gule plader, som firmaet ikke har betalt moms af ved anskaffelsen, hvis kørslen er lovlig.

Med lovlig kørsel efter momsreglerne forstås i almindelighed ikke kørsel mellem hjem og arbejdsplads, idet denne form for kørsel ikke vedrører virksomhedens momspligtige aktiviteter.

Reglen er dog tillempt for så vidt angår kørsel mellem hjem og skiftende arbejdspladser, herunder lejlighedsvis kørsel til det faste forretningssted. Det bemærkes, at lovlig kørsel efter momsreglerne er baseret på de befordringsregler, der var gældende før 1. januar 1994.

Der foreligger ikke på nuværende tidspunkt klare fortolkningsbidrag til, hvad der skal forstås ved lejlighedsvis kørsel.

Det fremgår imidlertid af lovgivningen, at der ikke er tale om privat kørsel for skattepligtige, der som led i kundeopsøgende arbejde fra hjemmet i øvrigt udelukkende kører erhvervs-mæssigt, såfremt den pågældende højst en dag om ugen kører mellem hjem og virksomheden. Det må derfor antages, at lejlighedsvis kørsel ikke kan være hyppigere end én gang om ugen ud over 60 dage.

## Chaufførreglen

Reglen indebærer, at en medarbejder, for eksempel i en entreprenørvirksomhed, der som chauffør i en mandskabsvogn dagligt kører sine kolleger fra en midlertidig arbejdsplads og hjem, ikke stilles dårligere end sine kolleger, der jo ikke bliver beskattet af den fri transport.

Det var oprindeligt et krav, at den pågældende udelukkende eller overvejende var beskæftiget som chauffør, men Landsskatteretten har lempet denne praksis.

Det er nu tilstrækkeligt, at den pågældende dagligt fungerer som chauffør ved at befordre personer mellem opsamlingssteder beliggende mellem vedkommendes hjem og arbejdsplads og omvendt.

Endelig har Ligningsrådet i en bindende forhåndsbesked godkendt, at medarbejdere, der undtagelsesvis kører mellem arbejdsgiverens adresse og den sædvanlige bopæl, ikke skal beskattes af denne kørsel, når bilen udelukkende skal anvendes erhvervs-mæssigt den efterfølgende dag, og den ansatte i øvrigt er afskåret fra at anvende bilen privat.

Ligningsrådet fandt endvidere, at medarbejderne heller ikke skulle beskattes, når de under tilsvarende betingelser og efter at have anvendt bilen udelukkende erhvervs-mæssigt, kørte hjem i bilen om aftenen og den efterfølgende dag kørte direkte fra bopælen til arbejdspladsen.

## Tilkaldevagt

Kørsel mellem hjem og arbejde anses ikke for privat kørsel i de tilfælde, hvor bilen medtages, fordi den ansatte har tilkaldevagt til visse adresser. Her ville formålet med en tilkaldevagt blive udvandet, hvis medarbejderen i forbindelse med et uheld hos en af virksomhedens kunder, først skulle tage ind på virksomheden og hente firmabilen med det fornødne værktøj og reservedele og derefter køre ud til kunden. Skal medarbejderen altid ind til firmaet først, vil der derimod ikke være tale om tilkaldevagt.

SKATs "opskrift" på skattefri firmabil i forbindelse med tilkaldevagt med videre er herefter:

- Både vagtordning og rådighedspligt skal være reel, for at firmabilen er skattefri.
- Firmabilen må kun være parkeret ved medarbejderens bopæl på dage, hvor vagtordningen er effektiv.
- Medarbejderen skal både have mulighed for og pligt til at møde på arbejde i rådighedsperioden.
- Tilkaldene skal ske til adresser, man ikke kender på forhånd.
- Vagtperioder i længere tid godtages ikke.

## Lejlighedsvis kørsel

Ligningsrådet godkendte i 2002, at medarbejdere, der undtagelsesvis kører mellem arbejdsgiverens adresse og den sædvanlige bopæl, ikke beskattes af denne kørsel, når bilen udelukkende anvendes erhvervs-mæssigt den efterfølgende dag, og den ansatte i øvrigt er afskåret fra at anvende bilen privat.

Ligningsrådet fandt endvidere, at medarbejderne heller ikke skulle beskattes, når de – under tilsvarende betingelser – efter at have anvendt bilen udelukkende erhvervs-mæssigt kørte hjem om aftenen og den efterfølgende dag kørte direkte fra den sædvanlige bopæl til arbejdspladsen. Det var forudsat, at der blev ført kørselsregnskab, og at bilen ikke måtte anvendes til privat kørsel i øvrigt.

SKAT og Skatterådets opfattelse af undtagelsesvis kørsel er, at den finder sted højst 25 gange i løbet af et år.

Privat kørsel i tilknytning til erhvervs-mæssig kørsel er også tilladt, hvis den private kørsel ikke overstiger 1.000 km pr. år. I den forbindelse tænkes der på småture i forbindelse med arbej-

## Kriterier for skattefrihed

## Undtagelsesvis kørsel

## Momsmæssige konsekvenser

det, for eksempel private indkøb og aflevering/ afhentning af børn i institutioner, så længe kørslen ikke afviger fra den erhvervsbetingede rute.

Hvis den private kørsel overstiger bundgrænsen på 1.000 km, skal medarbejderen beskattes med 3,30 kr. pr. km (2006) ud over bundgrænsen.

Momsmæssigt vil private standsninger dog medføre, at arbejdsgiveren ikke kan fratække moms på bilens anskaffelsessum. Moms af driftsomkostninger vil stadig kunne fratrækkes.

### Bevisbyrden

Ud fra foranstående skulle det være klart, hvornår en ansat skal beskattes af fri bil eller ikke.

Når der så alligevel er mange, der tilsyneladende er i tvivl om reglerne eller ligefrem har en anden opfattelse af reglerne, kan det skyldes, at reglerne om beskatning af firmabilen på gule nummerplader med virkning fra 1. januar 2002 er ændret.

Ændringen er en følge af en Landsskatteretskendelse fra 2005, hvoraf det fremgår:

”at når der ikke betales tillægsafgift for privat anvendelse, og når momsen af anskaffelsessummen er fratrukket, er dette en tilkendegivelse af, at bilen ikke anvendes privat, hvilket skattemyndighederne som udgangspunkt må lægge til grund.”

Ifølge kendelsen skal skattemyndighederne i disse tilfælde dokumentere eller på anden måde sandsynliggøre, at en firmabil bruges privat.

Det er indlysende, at skattemyndighederne med så klar en afgørelse bør sikre sig et solidt bevismateriale, før de i en sag vil forsøge at statuere fri bil, hvor virksomheden og den/de ansatte har en anden opfattelse.

Vi opfordrer til, at virksomhederne får udarbejdet skriftlige aftaler med medarbejderne om bilernes benyttelse. Dermed har man måske løftet virksomheden op i grøn eller måske hvid zone. Skattemyndighederne er nemlig som led i en ny og mere effektiv ligningsplan begyndt at inddele virksomhederne i 4 grupper, hvoraf den fornemste er hvid.

Skattemyndighedernes kontrolsanktioner skal så primært koncentreres om de to grupper, hvor farverne er mere mørke.

## Skat ved salg af aktier

### De nye regler trådte i kraft fra og med 1. januar 2006 og har nu virket næsten et år

Folketinget vedtog i december måned 2005 en ny aktieavancebeskatningslov.

Skemaet på næste side giver en samlet oversigt over de nye skatteregler for private investorers handel med aktier for frie midler. Skemaet omfatter ikke aktier, der er købt for midler til pensionsopsparing.

Skat af gevinster og tab på investeringsbeviser i investeringsforeninger er heller ikke medtaget.

Tab kan modregnes. Tab på børsnoterede aktier kan i al fremtid modregnes i fremtidige gevinster og desuden i modtagne udbytter fra børsnoterede aktier. Er der tale om et tab på et unoteret selskab, kan man desuden modregne tab i skatten af anden indkomst.

Det betyder, at risikoen ved at investere i opstartsvirksomheder bliver mindre, da skatten dækker en del af tabet, hvis det mod forventning går dårligt med virksomheden.

## Fordele og ulemper ved de nye regler

### Fordele

Tidligere blev man i nogle tilfælde beskattet med op til 59 % af sine aktiegevinster (hvis man samtidig havde positiv kapitalindkomst). Nu er skatteprocenten 28 % eller 43 %. Med de nye skatteregler vil medarbejdere, der modtager visse optioner og veksler dem til aktier, ligeledes kunne spare op til 16 % i skat.

### Ulemper

Tidligere har børn med fordel kunnet investere i aktier og på den måde udnytte deres personfradrag. I sådanne tilfælde var gevinster på aktier ejet i under tre år kapitalindkomst og dermed skattefrie, hvis de kunne rummes i personfradraget. Den mulighed eksisterer ikke længere.

Det kan som udgangspunkt ikke længere betale sig at foretage sine kortsigtede aktieinvesteringer i selskabsregi. I et anpartsselskab eller et aktieselskab beskattes man først med 28 % af overskuddet i selskabet og siden med op til 43 %, når pengene udloddes til privat brug. Dermed vil aktiegevinster blive beskattet hårdere, end hvis man investerer som privatperson, med mindre selskabet ejer aktierne i mere end tre år.

hvor gevinster er skattefrie efter tre års ejerskab, hvis den samlede værdi af aktiebeholdningen har holdt sig under et vist beløb (136.600 kr. for enkeltpersoner i 2005). Nu er det endegyldigt slut med den mulighed, hvis man ikke er kommet med på overgangsreglen allerede inden udgangen af 2005.

Mange mindre private investorer har hidtil nydt godt af den såkaldte 100.000-kronersregel,



## Gevinster

### Børsnoterede aktier

Indkomsttype	Gevinster er altid skattepligtige som aktieindkomst.
Skattesatser	Beskattes med 28 % for beløb op til 44.300 kr. og med 43 % for beløb derover (2006). For ægtefæller er grænsen 88.600 kr.
Metode til beregning af skat	Beskattes efter gennemsnitsmetoden uanset ejertid.
Overgangsregler for aktier ejet ved årsskiftet 2005/2006	Ved salg før tre års ejertid kan gevinster valgfrit beskattes som aktieindkomst eller kapitalindkomst, hvis dette var muligt efter hidtidige regler.
Overgangsregler ved en samlet beholdning af aktier under 136.600 kr. ved årsskiftet 2005/2006	Børsnoterede aktiebeholdninger på under 136.600 kr. pr. 31. december 2005 er skattefrie, hvis aktierne sælges efter tre års ejertid, uanset værdiens størrelse efter 31. december 2005. Bundgrænsen for ægtefæller er 273.100 kr. tilsammen.

## Beskatning af gevinster og tab

### Unoterede aktier

Indkomsttype	Gevinster er altid skattepligtige som aktieindkomst.
Skattesatser	Beskattes med 28 % for beløb op til 44.300 kr. og med 43 % for beløb derover (2006). For ægtefæller er grænsen 88.600 kr.
Metode til beregning af skat	Beskattes efter gennemsnitsmetoden uanset ejertid.
Overgangsregler for aktier ejet ved årsskiftet 2005/2006	Ved salg før tre års ejertid kan gevinster valgfrit beskattes som aktieindkomst eller kapitalindkomst, hvis dette var muligt efter hidtidige regler.

## Tab

### Børsnoterede aktier

Indkomsttype	Tab kan kun modregnes i gevinst på børsnoterede aktier, hvilket er en stramning af reglerne. Tab vil også kunne modregnes i udbytter med videre fra børsnoterede selskaber. Dette gælder også tab, der er opstået i 2005 og i tidligere år. Dog kan tab opstået i 2001 kun modregnes frem til 2006, og tab fra før 2001 kan ikke modregnes længere.
Overgangsregler ved en samlet beholdning af aktier under 136.600 kr. ved årsskiftet 2005/2006	Tab på disse aktiebeholdninger kan ikke fratrækkes.

### Unoterede aktier

Indkomsttype	Tab er fradragsberettiget i aktieindkomst.
Metode til beregning af skat	Tab modregnes i aktieindkomst fra såvel børsnoterede som unoterede aktier, og skatteværdien af tabet kan desuden modregnes i anden indkomstskat uanset ejertid.

## Aktionærlån

### Revisors undersøgelsespligt og konsekvenser for selskabet og ledelsen

Selskabslovgivningen indeholder bestemmelser, der forbyder aktie- og anpartsselskaber at yde lån eller stille sikkerhed over for selskabsledelsen og selskabsdeltagerne. Omfattet af låneforbudet er endvidere selskabsledelsen og selskabsdeltagerne i det långivende selskabs moderselskab samt personer, der er "nærtstående" til de forannævnte personer.

I daglige tale benævnes lån af denne karakter "aktionærlån", selv om der reelt set kan være tale om lån til såvel ejere som ledelse og disses nærtstående.

Lovgivningen indeholder nogle undtagelser fra aktionærlåneforbudet. En af de væsentligste undtagelser er muligheden for, at et datterselskab yder lån til eller stiller sikkerhed for sit moderselskabs forpligtelser.

I et selskab, der er omfattet af revisionspligten i årsregnskabsloven, er vi som revisorer forpligtede til at foretage vurdering af risikoen for ulovlige aktionærlån samt foretage en række revisionshandling, som afdækker en formodet risiko herfor.

Ulovlige aktionærlån kan få konsekvenser for selskabet og ledelsen.

I nærværende artikel foretages en gennemgang af ovenstående aspekter vedrørende aktionærlån.



### Revisionen

Som et led i planlægningen af revisionen vil vi vurdere, om der er forøget risiko for ulovlige aktionærlån, og om sådanne lån søges skjult i regnskabet.

Vi vurderer, om selskabet har de fornødne forretningsgange og kontroller til identifikation af aktionærlån. I mange situationer er aktionærlån et resultat af almindeligt regnskabsrod og sammenblanding af selskabets og ledelsesmedlemmers økonomi.

Vor vurdering af risikoen for ulovlige aktionærlån er derfor tæt forbundet med den generelle vurdering af kontrolmiljøet i selskabet.

Vore undersøgelser omfatter såvel aktionærlån, som er optaget og indfriet i løbet af regnskabsåret, som aktionærlån, der er medtaget i regnskabet, fordi lånet først indfries i et efterfølgende regnskabsår.

Ligeledes vil vore undersøgelser omfatte lovligheden af sikkerhedsstillelser over for moderselskaber, aktionærer og ledelsesmedlemmer.

Vi undersøger, om der er tale om ulovlige lån. Et låneforhold mellem selskabet og den ovenfor nævnte personkreds kan nemlig være lovligt som følge af en kategorisering som "sædvanlig forretningsmæssig disposition".

Kriterierne for en sådan sædvanlig disposition er, at

- dispositionen er erhvervs-mæssigt begrundet,
- dispositionen er sædvanlig for selskabet, og
- dispositionen er sædvanlig inden for den pågældende branche.

Det klassiske eksempel herpå er en situation, hvor selskabet sælger en vare til en aktionær og i overensstemmelse med selskabets og branchens sædvanlige praksis yder aktionæren kredit.

I praksis forekommer det ikke sjældent, at der kan opstå tvivl om lovligheden af et ydet aktionærlån eller en foretaget sikkerhedsstillelse. Tvivlen opstår for eksempel i forhold til enkeltstående dispositioner eller i omgængelsituationer.

Her vil vi som regel anmode ledelsen om at dokumentere lovligheden i form af et juridisk responsum eller eventuelt ved en forespørgsel til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Vore undersøgelser vil endvidere omfatte en kontrol af korrekt indregning af aktionærlån, herunder efterlevelse af krav til noteoplysninger vedrørende lånevilkår, rentebetaling og tilbagebetalte beløb, samt om sikkerhedsstillelser er tilstrækkeligt oplyst.

### Undtagelser i lovgivningen

### Forøget risiko

Vi vil indhente revisionsbevis vedrørende værdiansættelsen af aktionærlån, der er indregnet i årsrapporten, og herunder vurdere behovet for nedskrivning af fordringen.

Herudover foretager vi en selvstændig vurdering af, om ledelsen har handlet forsvarligt på udlånstidspunktet eller på tidspunktet for afgivelse af sikkerhedsstillelse i forhold til kreditrisiko, afkast og øvrige vilkår.

## Revisionspåtegningen

Ulovlige aktionærlån vil som en altovervejende hovedregel altid medføre omtale i revisionspåtegningen.

Såfremt årsrapporten ikke indeholder de oplysninger, der kræves i årsregnskabsloven, eller såfremt vi er uenige i indregningen eller værdiansættelsen af et aktionærlån, skal vi tage forbehold i påtegningen.

Vi skal give supplerende oplysninger i påtegningen, såfremt vi vurderer, at ledelsen kan ifalde erstatnings- eller strafansvar som følge af forholdet. Der skal herunder altid oplyses om overtrædelse af den selskabsretlige lovgivning, som virksomheden er underlagt. Ulovlige aktionærlån vil altid være en overtrædelse af denne lovgivning og dermed afstedkomme en supplerende oplysning.

Der skal ikke oplyses om navne på bestemte ledelsesmedlemmer eller om, hvilken straf eller erstatning de kan ifalde.

Ulovlige aktionærlån har således altid alvorlige konsekvenser for selskabet, idet dets rapportering i form af årsrapporten vil være forsynet med en modificeret revisionspåtegning.

For selskaber, der opfylder betingelserne for fravalg af revision, kan ulovlige aktionærlån af betydelig størrelse endvidere have den konsekvens, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen træffer afgørelse om pålæg af revision.

## Konsekvenser for ledelsen

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen udtager en stikprøve af årsrapporter med det formål at kontrollere overholdelse af lovgivningen, herunder bestemmelserne om aktionærlån.

Overtrædelse af aktionærlånsbestemmelserne kan umiddelbart konstateres via udformningen af revisionspåtegningen, samt via de oplysningskrav, der findes i årsregnskabsloven vedrørende aktionærlån.

Når Erhvervs- og Selskabsstyrelsen konstaterer et ulovligt aktionærlån, er proceduren, at ledelsen får pålæg om at inddrive lånet med en frist på 6 uger.

Når lånet er tilbagebetalt, underskriver ledelsen en erklæring til styrelsen om, at lånet med tillæg af lovpligtige renter er tilbagebetalt. Selskabets revisor udarbejder ligeledes en erklæring, som bekræfter ledelsens udsagn.

Såfremt selskabet ikke kan inddrive lånet, skal der i stedet indsendes dokumentation for, at der er påbegyndt retslig inkasso eller lignende mod debitor.

Hvis debitor ikke kan tilbagebetale lånet, skal der indsendes en erklæring fra en offentlig instans (for eksempel udskrift fra fogedbogen) om, at debitor er insolvent. Alternativt kan der indsendes en uvildig udtalelse fra en advokat eller revisor om, at den pågældende ud fra sit kendskab til debitorens forhold vurderer, at beløbet ikke kan inddrives ved retslig inkasso.

Såfremt styrelsen ikke modtager ovennævnte dokumentation inden fristens udløb, vil ledelsen blive pålagt tvangsbøder, indtil dokumentationen modtages i styrelsen.

Tilbagebetales lånet ikke, indestår de, der har truffet eller opretholdt dispositionerne vedrørende lånet, for virksomhedens tab.

Er der tale om større lån eller gentagelsestilfælde, vil Erhvervs- og Selskabsstyrelsen typisk oversende sagen til politiet med henblik på at undersøge, om der bør rejses tiltale mod ledelsen for overtrædelse af selskabslovgivningen.

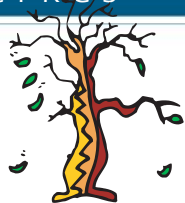
Højesteret har tidligere fastsat praksis for størrelsen af de bøder, som kan pålægges, når der optages lån i selskabet. Af den pågældende afgørelse fremgik, at såfremt lånet er tilbagebetalt inden for den 6-ugersfrist, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen meddeler, når et ulovligt lån konstateres, fastsættes bøden til 2½ % af lånets hovedstol.

Er lånet ikke tilbagebetalt inden for 6-ugersfristen, fastsættes bøden til 5 % af lånets hovedstol. Disse procentsatser kan ikke give et endegyldigt billede af bød størrelserne, idet for eksempel andre forhold - gentagne overtrædelser eller forsæt - kan indebære skærper.

I særligt grove tilfælde kan der straffes efter straffelovens regler om mandatsvig, eksempelvis ved betydelige lån i selskabet, som ikke kan tilbagebetales og kan medføre eller være medvirkende til selskabets økonomiske sammenbrud og dermed tab for selskabets kreditorer.

## Dokumentation

## Bøde



## Aktuelle datoer

### 29. december 2006

Sidste frist for indbetaling på kapitalpension og ratepension for indkomståret 2006.

Sidste frist for at anmode om tilbagebetaling af for meget betalt skat for indkomståret 2006.

### 2. januar 2007

Sidste frist for nettefri indbetaling af restskat for 2006 ud over 40.000 kr.

### 15. marts 2007

Sidste frist for ubegrænset indbetaling af restskat for 2006. Der betales et tillæg på 2 % af beløb over 40.000 kr. Tillægget anses for indeholdt i indbetalingen og fragår heri, inden indbetalingen godskrives den skattepligtige.

## Aktuelle satser

Mindsterenten for perioden 1. januar – 30. juni 2006 udgør 2 % p.a.

Mindsterenten for perioden 1. juli – 31. december 2006 udgør 3 % p.a.

Diskonto:

06.06.03 – 01.12.05 .....	2,00 %
02.12.05 – 02.03.06 .....	2,25 %
03.03.06 – 08.06.06 .....	2,50 %
09.06.06 – 03.08.06 .....	2,75 %
04.08.06 – 05.10.06 .....	3,00 %
06.10.06 – .....	3,25 %

## Arbejdstilsynet

Alle virksomheder i Danmark vil i perioden 2005-2012 få et uanmeldt, såkaldt screeningsbesøg af Arbejdstilsynet. Udvalgelse til screening sker branchemæssigt. Herudover udvælges også på tilfældigt grundlag virksomheder fra alle brancher.

Alle virksomheder skal kunne dokumentere arbejdspladsvurdering (APV) og ulykkesforebyggelse. Afhængigt af virksomhedens størrelse og art vil der desuden være krav til dokumentation af sikkerhedsorganisation, lovpligtige uddannelser, arbejdsplads-brugsanvisninger og lovpligtige eftersyn. Dokumentation skal være tilgængelig for ledere og medarbejdere i virksomheden.

Hvis virksomheden ikke har tilstrækkelig dokumentation, vender Arbejdstilsynet tilbage med et varslet tilsyn – også kaldet et tilpasset tilsyn.

Er forhold eller dokumentation fortsat ikke på plads, vil virksomheden kunne pålægges brug af autoriseret arbejdsmiljørådgiver – enten til et konkret problem eller for en periode på 1 eller 2 år, afhængig af antallet af medarbejdere.

For små og mellemstore virksomheder vurderes omkostningerne hertil at kunne andrage 15-100 t.kr. For større virksomheder vil omkostningerne kunne være væsentligt større.

Der er således mulighed for at spare både tid og penge ved at sikre sig det nødvendige overblik over de krav, der stilles, samt at have orden på den lovpligtige arbejdsmiljødokumentation.

## Skattefri poker

Skatterådet har truffet afgørelse om, at gevinster vundet ved netpoker er skattefri, hvis vinderen kan dokumentere, at udbyderen har base i EU, og at pokerspillet er godkendt og kontrolleret i det pågældende EU-land.

Den konkrete afgørelse tager alene stilling til gevinster på netpoker udbudt af Ladbrokes. Er der tale om gevinster fra andre spilleudbydere i et EU- eller EØS-land, skal der for hver enkelt udbyder tages stilling til, om spillet er godkendt og kontrolleret af en offentlig myndighed i det pågældende land, og om spillet er i overensstemmelse med spillelovgivningen i dette land. Skatteyderen skal dokumentere, at betingelserne for skattefrihed er opfyldt.

Det er yderligere en betingelse for skattefriheden, at et tilsvarende spil kan udbydes lovligt i Danmark, uden at gevinsterne indkomstbeskattes. Med Skatterådets afgørelse er det slået fast, at der lovligt kan udbydes netpoker i Danmark, idet Dansk Tipstjeneste AVS vil kunne udbyde poker, men blot har valgt ikke at gøre det.

SKAT har meddelt, at kommende afgørelser vedrørende øvrige udbydere inden for EU/EØS vil blive offentliggjort.

Gevinster vundet i netpoker fra udbydere uden for EU er skattepligtige, og vinderen skal selv sørge for at selvangive gevinsterne.

– er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer:

**Andersen Hübertz Kirkhoff**  
Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
København

**Busch-Sørensen**  
Statsautoriseret revisionspartnerselskab  
Århus / Skanderborg

**cityrevision**  
statsautoriseret revisionspartnerselskab  
Århus

**Gunni Pedersen**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

**Haugbyrd, Faurum & Andersen**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Frederiksberg

**Kresten Foged**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
København

**Krøyer Pedersen**  
Statsautoriserede revisorer I/S  
Holstebro / Struer

**Kvist & Jensen**  
Statsautoriserede revisorer AVS  
Randers / Hammel / Hadsund /  
Grenaa / Hadsten

**Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn**  
Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Lemvig / Thyborøn

**Lund Thomsen & Partnere**  
Statsautoriseret revisionsinteressentskab  
København

**H. Martinsen**  
Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Esbjerg / Grindsted / Kolding /  
Varde / Vejen / Vejle

**Nielsen & Christensen**  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Aalborg / København / Støvring / Sæby / Aars

**Partner Revision**  
Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling /  
Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

**PKF Revisorsamvirket**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Herlev

**Quiros**  
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab  
Horsens

**Revision Syd**  
Statsautoriserede revisorer I/S  
Nykøbing F

**RIR Revision**  
Statsautoriserede revisorer I/S  
Roskilde / Holbæk

**Sønderjyllands Revision**  
Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
Aabenraa / Padborg / Sønderborg

**Ullits & Winther**  
Statsautoriserede revisorer I/S  
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus.  
Redaktionen er afsluttet den 9. november 2006.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort 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.