



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Danske leasingselskaber – skat

Skattemæssige overvejelser og konsekvenser

Vi har tidligere offentliggjort nyhedsbrev nr. 2009-54, omhandlende etablering af danske leasingselskaber. Heri beskriver vi kravene og mulighederne i tilknytning til betaling af forholdsmæssig registreringsafgift ved leasing af biler. Reglerne har virkning fra 1. januar 2009.

I det følgende har vi beskrevet skattemæssige overvejelser i forbindelse med etablering af danske leasingselskaber.

Det er almindeligt kendt, at der i dag leases dyrere biler i udlandet. Dette er primært med henblik på at opnå en besparelse i betalingen af registreringsafgift samt minimere andre driftsomkostninger til den periode, hvor bilen reelt kan eller ønskes anvendt (typisk om sommeren).

Der er nu lovgivningsmæssigt åbnet op for, at man som alternativ til leasingen i udlandet, kan etablere et dansk leasingselskab, som alene skal betale forholdsmæssig registreringsafgift for den periode, hvor bilen er leaset til leasingtager.

Med indførelse af disse regler pr. 1. januar 2009, vil det være oplagt for de personer, der tidligere har leaset biler i udlandet, at de i stedet etablerer et dansk leasingselskab og herefter leaser bilen af "sig selv".

1. Den typiske situation

En kreds af personer stifter et dansk leasingselskab. Der ses eks. på ganske få personer, til en større kreds af personer på helt op til 40-50.

Efter stiftelse af selskabet vælger de nye aktionærer hver især en bil, som de ønsker at have rådighed over. Det nystiftede leasingselskab anskaffer de pågældende biler samtidig med, at leasingselskabet får tilladelse fra SKAT til at betale forholdsmæssig registreringsafgift, jf. Nyhedsbrev 2009-54.

Leasingselskabets finansiering af bilerne sker oftest ved, at aktionærerne, der er formuende, udlåner penge til selskabet til køb af den ønskede bil.

Når bilen er anskaffet af leasingselskabet, indgås der en leasingaftale på markedsvilkår med aktionæren, typisk for 6 måneder af gangen. Dette gentager sig i nogle år i træk – eks. 3 år. Herefter har bilen en så lav værdi, at aktionæren køber bilen privat af leasingselskabet – alternativt sker der salg af bilen til 3. mand, og aktionæren starter forfra igen med en ny bil.

Dette er den situation, som vi oftest får skitseret. Formålet er at minimere omkostninger til en 3. part (leasingselskab), opnå en større fleksibilitet, undgå at betale renter da man selv har pengene til finansieringen, undgå beskatning af fri bil hvis bilen blev købt i eget hovedaktionærsselskab og endeligt alene betale en forholdsmæssig registreringsafgift.

2. Skattemæssige krav og konsekvenser

Det er en grundlæggende forudsætning skattemæssigt, ligesom anført i Nyhedsbrev 2009-54 vedrørende forholdsmæssig betaling af registreringsafgift, at der foreligger et reelt leasingforhold. Dvs. at der skal være indgået en leasingkontrakt mellem selskabet og aktionæren på markedsmæssige vilkår. Det stiller krav til pris, forrentning, ekstraordinær leasingydelse, depositum og evt. tilbagekøbspris.

Transaktionen vil imidlertid ikke altid være omfattet af ligningslovens § 2 – aftaler skal indgås på markedsvilkår og til markedspris, når der indgås aftaler mellem hovedaktionær og et af denne domineret selskab. Det gælder alene, hvis aktionærerne har bestemmende indflydelse, dvs. ejer mere end 50% af aktierne eller råder over mere end 50% af stemmerne i selskabet.

Det er dog imidlertid fortsat en betingelse, at leasingkontrakten er indgået på markedsvilkår og til markedspris, selvom transaktionen ikke er omfattet af ligningslovens § 2, pga. reglerne om forholdsmæssig betaling af registreringsafgift. Derfor kan man ikke undgå denne bestemmelse ved at konstruere sig med et tilstrækkeligt antal aktionærer.

Hvis der sker finansiering af bilen ved optagelse af lån hos aktionæren, vil denne transaktion være omfattet af

ligningslovens § 2, hvis aktionæren opfylder betingelser efter denne bestemmelse, jf. ovenfor. I så fald skal der ske rentefiksering, dvs. betaling af en rente der svarer til markedsrenten.

Leasingkontrakten vil ikke i sig selv kunne resultere i, at der skal ske beskatning af fri bil hos aktionærene, når det er aktionæren, der leaser bilen privat. Det er naturligvis en anden situation, hvis bilen leases af et andet af aktionæren ejet selskab. I så fald skal der foretages en vurdering af, hvorvidt bilen er stillet til rådighed for privat benyttelse af dette selskab.

3. Konklusion

På baggrund af ovenstående, sammenholdt med reglerne for forholdsmæssig betaling af registreringsafgift, er der teoretisk set ikke noget skattemæssigt i vejen for, at der kan etableres et dansk leasingelskab, som beskrevet ovenfor.

Dette er under forudsætning af,

- At der er indgået en leasingkontrakt på markedsvilkår
- At hvis der er involveret personer omfattet af ligningslovens § 2, at alle transaktioner sker på markedsvilkår og til markedspris.

Hvis dette er opfyldt, vil der i teorien ikke være noget i vejen for, at lave en sådan konstruktion skattemæssigt.

4. Vores vurdering

Vi er dog imidlertid noget forbeholden over for konstruktionens skattemæssige side. Derfor kan vi ikke anbefale, at man laver en sådan konstruktion, uden der som minimum er indhentet bindende svar hos SKAT. Baggrunden for denne forsigtighed er, at hvis konstruktionen ikke tillægges skattemæssig realitet, eller leasingaftalen ikke anses for værende indgået på markedsvilkår og markedspris, må det forventes, at SKAT vil anse aktionæren for den reelle køber af bilen, og der skal i så fald betales fuld registreringsafgift.

Baggrund for vores forsigtighed skal bl.a. ses i lyset af følgende:

- Hvordan sikres det, at leasingkontrakten er på markedsvilkår og markedspris, når formålet med at etablere et leasingelskab er, at spare omkostninger i forhold til de nuværende udbydere på det udenlandske marked? Kan man så begrunde, at transaktionerne sker på markedsvilkår?
- Hvordan sikres det, at der er skattemæssig realitet bag konstruktionen, når aktionæren vælger en bil, selv finansierer bilen til leasingelskabet, selv skal overtage bilen efter endt leasing, og selv skal dække evt. tab og modtage evt. fortjeneste uden deling med de øvrige aktionærer i leasingelskabet?

På baggrund heraf er der en risiko for, at SKAT konkluderer, at det reelt er aktionæren, der selv har anskaffet bilen personligt, som bare er blevet "kapslet" ind i et selskab.

Der er desuden nogle yderligere udfordring:

- Ved ind og udtræden af aktionærer
- Ved køb og salg af bilerne og det heraf lidte tab og fortjeneste
- Begrænsning i afskrivningsmulighederne for leasingaktiver.

4. Afslutning

Vores anbefaling er, at man er særdeles varsom med oprettelse af danske leasingelskaber, i og med vi ser nogle faldgruber.

Det kan derfor ikke anbefales at etablere et leasingelskab uden afdækning af forholdene ved et bindende svar hos SKAT.

Et alternativ kunne være, at en 3. mand etablerede et danske leasingelskab og havde det som levevej at drive leasingvirksomhed.

Hvis du har spørgsmål til den skattemæssige behandling af danske leasingelskaber, er du velkommen til at kontakte din daglige revisor eller skatteafdelingen.