

Skatteministeriet
Moms, Afgifter og Told
Att.: Lone Lau-Jensen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Pr. mail: lovgivningoekonomi@skm.dk og
lj@skm.dk

13. august 2018

Høringsvar – Forslag om ændring af momsloven – den momsmæssige behandling af vouchere og forenklinger af særordninger for salg af elektroniske ydelser m.v. – journalnr. 2018-3162

Skatteministeriet har den 29. juni 2018 sendt forslag om en ændring af momsloven for så vidt angår den momsmæssige behandling af vouchere m.v. i høring.

Generelle bemærkninger

Det overordnede formål med forslaget er at implementere to EU-direktiver i dansk ret. Det drejer sig først og fremmest om et vedtaget direktiv, som ændrer EU's Momssystemdirektiv ved at indføre fælles EU-momsregler, for så vidt angår den momsmæssige behandling af vouchere.

Den anden del af forslaget vedrører indførelsen af forenklede EU-momsregler vedrørende grænseoverskridende salg af elektroniske ydelser m.v., som overstiger 10.000 EURO årligt.

Dansk Erhverv forholder sig overordnet set positivt til takterne i de nye EU-regelsæt, da begge regelsæt udspringer af ønsket om og behovet for at gøre det lettere at drive virksomhed i EU i relation til momsreglerne.

Trods de mange gode intentioner i forslaget har Dansk Erhverv imidlertid en række bemærkninger i relation til den del, som vedrører indførelsen af de nye regler om den momsmæssige behandling af vouchere, jf. nærmere nedenfor.

Specifikke bemærkninger

Voucherdefinitionen

Der lægges op til en ret direkte oversættelse til dansk af benævnelsen af de to typer vouchere, som direktivet vedrører.

I det underliggende direktiv taler man om henholdsvis vouchere til ét formål (single-purpose vouchers) og vouchere til flere formål (multi-purpose vouchers).

Dansk Erhverv finder, at benævnelsen af de to typer vouchers kunne være tydeligere, hvis man i stedet overvejer at vælge en anden formulering i den danske lovttekst, da vouchere til ét eller flere formål ikke nødvendigvis efter naturlig dansk sprogbrug leder tankerne hen på en geografisk afgrænsning af brugen af de pågældende vouchere. Man kunne med fordel eksempelvis anvende en definition som ”vouchere der alene kan anvendes i Danmark” eller tilsvarende, og dermed opnå en tydeligere og lettere forståelig lovttekst.

Voucherbegrebet bør desuden defineres mere klart i lovens forarbejder, da det er et område, hvor der hersker stor tvivl og usikkerhed, samtidig med at der gennem tiderne har været en lang række sager om momsbehandlingen af vouchers.

Der bør eksempelvis foretages en mere klar og tydelig afgrænsning af sondringen mellem vouchers og almindelige betalingsmidler, ligesom flere eksempler vil gavne forståelsen af de nye regler, ikke mindst af reglernes rækkevidde.

Det forekommer ligeledes uklart, hvordan e-penge/loyalitetspoint m.v. skal behandles momsmæssigt fremadrettet i forhold til vouchers.

Hvad skal der beregnes moms af?

Det kan være vanskeligt helt at afgøre, hvilken pris der skal beregnes moms af for vouchere til flere formål, jf. ML § 4b, stk. 1, hvilket bør afklares.

Således kan en udbyder af en ydelse eller et gode sælge sine vouchere til eksempelvis en supermarkedskæde til én pris, og denne vil i mange tilfælde ikke kende den værdi supermarkedskæden vælger at videresælge voucheren til på forskellige markeder.

Når leveringsstedet for leverancen er ukendt på salgstidspunktet, men kendt på tidspunktet for indløsningen af voucheren, er der ifølge direktivet tale om en voucher til flere formål. Momsen af voucherens værdi skal dermed først afregnes, når voucheren indløses men til hvilken værdi?

Omvendt betalingspligt

Dansk Erhverv finder, at der kan opstå fortolkningstvivl i de tilfælde, hvor der er tale om et tilgodehavende på en momspligtig vare, men hvor voucheren enten kan bruges til varer, hvor sælger skal opkræve moms, eller til varer der er omfattet af ”indenlandsk” omvendt betalingspligt efter momsloven § 46.

Såfremt voucheren kun er gyldig i Danmark, er både leveringsstedet og momssatsen i den situation kendt, dog kan det ikke afvises, at der kan opstå tvivl om, hvem der skal afregne moms over for SKAT. Det fremstår ligeledes uklart, om der i en sådan situation er tale om en voucher til ét eller flere formål.

Ansvar og reklamationsret

I henhold til den nye § 4a skal en voucher til ét formål betragtes som levering af de varer eller ydelser, som voucheren relaterer sig til, og den endelige levering af varer eller ydelser anses ikke for en uafhængig transaktion.

Hvis en voucher er leveret gennem flere led, er spørgsmålet, om ovenstående har nogen betydning i relation til, hvem den endelige aftager eller kunde skal henvendes sig til i tilfælde af en efterfølgende indsigelse eller reklamation over det leverede.

Den samme situation kan opstå i de tilfælde, hvor udstederen af voucheren ikke er den samme som indløseren. Hvilken af de to parter skal man som kunde henvende sig til i tilfælde af en reklamation?

Derudover bør det afklares, om de nye regler får indvirkning på eksisterende lovgivning; hvordan er samspillet med anden lovgivning på eksempelvis forbrugerområdet, hvor der også findes regler om, hvem man som kunde skal henvende sig til i tilfælde af en reklamation?

Korrekt momsafregning

Hvis en voucher kan bruges hos flere leverandører, og momssatsen er kendt, skal sælgeren afregne momsen, men indløseren skal tage imod voucheren uden momskonsekvenser.

Det betyder, at butik A i f.eks. en franchisekæde sælger en voucher, der kan bruges i alle butikker i kæden, selvom der er tale om selvstændige juridiske enheder.

Når voucheren bruges i butik B skal varen eller ydelsen leveres uden moms. Spørgsmålet er, hvordan butik B kan være sikre på, at momsen faktisk er afregnet af butik A, og har butik B nogle forpligtelser i denne henseende?

Ifølge de nye regler lægges der op til, at det er butik A og ikke butik B, der hæfter for momsen.

Spørgsmålet er, hvordan SKAT vil skulle forholde sig over for butik B under et eventuelt kontrolbesøg?

Den hidtidige danske praksis, hvor momsbeskatningstidspunktet udskydes til det tidspunkt, hvor voucheren rent faktisk bruges, hvis ikke leverandøren er kendt på salgstidspunktet, forekommer i mange henseender som en mere fornuftig og anvendelig praksis, der tillige sikrer virksomheder i en franchisekæde eller lignende imod manglende momsafregning.

Fakturering

Det nye regelsæt lægger op til, at der, når det gælder vouchere til ét formål, ikke er tale om nogen uafhængig transaktion i forbindelse med indløsningen af voucheren.

Vil den indløsende butik eller leverandør i øvrigt skulle udstede en faktura uden moms, eller hvordan sikrer køber sig sin reklamationsret, eventuelle momsfradragsret m.v.?

I henhold til den nye ML § 4a skal en voucher til ét formål betragtes som levering af de varer eller ydelser, som voucheren relaterer sig til, men på det tidspunkt hvor voucherne sælges, er det ikke altid klart, hvad der bliver leveret, selvom leveringsstedet og momssatsen er kendt.

I henhold til de gældende momsfaktureringsbestemmelser skal en faktura indeholde beskrivelse af mængden og arten af det leverede, men på det tidspunkt hvor der skal faktureres for udstedelsen af vouchere, er det ikke altid kendt, hvilke varer eller ydelser der ender med at blive leveret, og dermed er det ikke muligt at opfylde faktureringskravene.

Spørgsmålet er, hvad der skal angives på fakturaen, når voucheren udstedes/sælges?

Ikke indløst - ej leveret

Uanset at det fremgår direkte af direktivet, at der ikke er taget stilling til momsbehandlingen af manglende indløsning af vouchere, er der forhold vedrørende dette, der bør tages stilling til.

For en voucher til flere formål skal momsen først afregnes på det tidspunkt, hvor den bliver indløst, jf. ML § 4b, stk. 1, hvilket medfører, at hvis en voucher til flere formål ikke bliver indløst, skal der ikke afregnes moms.

Spørgsmålet er, hvad situationen er for en voucher til ét formål, hvis den ikke bliver indløst, idet der jo her er afregnet moms i hvert led.

Kan alle de tidligere led så regulere momsen, da den endelige levering ender med aldrig at finde sted?

Der er ikke taget konkret stilling til den problemstilling i lovforslaget, men det fremgår af bemærkningerne, at en voucher til ét formål skal sidestilles med en forudbetaling (punkt 2.1.1), og her er der vel mulighed for at udstede en kreditnota, hvis leveringen ikke finder sted. Har man så også den mulighed med en voucher til ét formål?

En anden problemstilling er, hvis indløseren ikke er i stand til at indløse, f.eks. som følge af at varerne er gået til grunde. Her vil man som kunde formentlig have et krav på at få sine penge retur.

Eller hvis en voucher til ét formål kun indløses delvist – kan man så regulere for resten af vouchere værdi?

De fleste vouchere til ét formål vil formentlig have en udløbsdato, og hvis den ikke er indløst inden denne dato, så har leveringen ikke fundet sted. Kan der så ske en efterfølgende regulering af momsen?

Øvrige forhold

Det fremgår af ML § 4b, stk. 2, at for vouchere til flere formål, skal der betales moms af enhver anden levering af ydelser, der kan identificeres – en voucher til flere formål kan være til både momspligtige og momsfrie formål, hvilket betyder, at der også beregnes moms af ydelser, der vedrører en momsfri leverance. Det har den konsekvens, at der vil blive beregnet moms af formidlingsydelser, som i andre tilfælde vil være momsfrie, hvis de er knyttet til en momsfri leverance.

Hvis en dansk virksomhed sælger en voucher til ét formål vedrørende ydelser, som har leveringssted i et andet EU-land, bliver den danske virksomhed så momsregistreringspligtig i det land, når

salget af voucherne sidestilles med levering af ydelsen? Det kunne f.eks. være et salg af en restaurations- eller hotelydelse i et andet EU-land, hvorimod den faktisk leverandør ikke kommer til at betale salgsmoms.

Ændringer i momssatsen/lovgivningen

For en voucher til ét formål skal de enkelte handler momsbelægges, hvilket kan efterlade tvivl om, hvad der sker, hvis der i den efterfølgende periode eksempelvis sker en ændring i momssatsen - skal satsen på voucherne så også afspejle dette, og vil den ændre momssats undervejs?

Hvis udsteder og indløser ikke er den samme, kan der også opstå en situation, hvor voucherne er udstedt med en momssats på f.eks. 20%, men på det tidspunkt hvor den bliver indløst, er momssatsen steget til 22% - betyder det, at den oprindelige momssats på voucheren skal ændres, eller skal der ved leveringen og fakturering fra indløser til udsteder kun beregnes moms med 20%?

Momscashflow/likviditetsbyrde

I relation til den provenumæssige byrde ved direktivimplementeringen bør det nævnes, at det faktum, at der kan gå op til flere år mellem udstedelsen og indløsningen af voucherne, indebærer en vis likviditetsmæssig ulempe i relation til de berørte virksomheders cashflow.

Forskellige juridiske enheder

De nye regler vil ikke mindst få en indvirkning på franchisekæder og øvrige tilfælde, hvor der er tale om forskellige juridiske enheder, f.eks. hvor flere brands fremstår på samme gavekort og er splittet op i forskellige juridiske enheder.

Således vil betaling og afregning af salgsmoms ikke nødvendigvis ende i den juridiske enhed, der har leveret varen i forbindelse med indløsningen af voucheren.

Ved involvering af forskellige juridiske enheder, vil der opstå en række uhensigtsmæssige og på ingen måde værdiskabende administrative opfølgninger på, hvor voucheren er udstedt; hvor den indløses, ligesom der vil skulle fordeles vederlag mellem flere forskellige juridiske enheder.

Sikkerhedsstillelse

I visse tilfælde vil en virksomhed ifølge anden lovgivning være forpligtet til at stille sikkerhed for face value af voucheren, og da salgsmomsen jo er afregnet, er spørgsmålet, hvem der skal stille sikkerhed for salgsmomsen? Vil det ende som en ekstra omkostning, som virksomhederne skal påtage sig?

Påkrævede systemtilpasninger/administrative byrder

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at forslaget højst vil kunne medføre *mindre omstillingsomkostninger* i forbindelse med tilretning af f.eks. virksomhedernes faktureringsystemer.

Dette er ikke et billede, der er genkendeligt hos alle virksomheder.

Således vil en række virksomheder skulle tilpasse samtlige deres kassesystemer og back office-systemer for at kunne håndtere de nye regler.

Forslaget vil dermed indebære ikke ubetydelige ekstraudgifter, ligesom systemtilpasningerne vil være ikke ubetydelige i tidsmæssig henseende. Der vil eksempelvis skulle indføres manuelle ekstra processer med henblik på at kunne følge voucherne og indløsningen heraf på tværs af mange virksomheders franchise-set up.

Henset til at ændringerne af momsloven endnu ikke er vedtaget, levner det ikke meget tid til virksomhederne til at indrette deres virksomhed i overensstemmelse med reglerne.

Overgangsregler

Det bemærkes, at de virksomheder, der indløser vouchere, vil skulle være meget opmærksomme på, om voucherne er udstedt før eller efter 1. januar 2019 i de tilfælde, hvor den momsmæssige behandling ændrer sig.

Ved udstedelse af vouchers, der inden 1. januar 2019 var at betragte som vouchers til flere formål, fordi leverandøren ikke var kendt, da de kunne indløses hos flere leverandører, selvom disse leverandører var nævnt på kortet (f.eks. i en franchisekæde) – er det fremadrettet indløseren, der skal afregne moms.

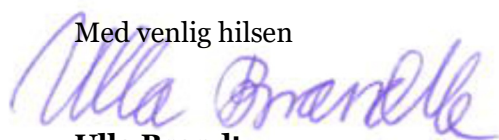
Hvis den samme voucher er udstedt efter 1. januar 2019, skal indløseren ikke opkræve moms. Det vil de almindelige butiksansatte m.fl. skulle håndtere.

Idet de fleste vouchere har en gyldighed på to til tre år, vil overgangsperioden skulle modsvare dette tidsrum.

Det er ikke på alle vouchere, der fremgår en udstedelsesdato, men alene til hvilken dato det er gyldigt, og her vil det heller ikke altid være muligt for indløseren at vide, efter hvilke regler en voucher skal behandles.

Som det fremgår af ovenstående, vil de nye momsregler om vouchere medføre en række udfordringer for de berørte virksomheder i relation til den praktiske håndtering af disse, hvorfor Dansk Erhverv opfordrer til, at relevante parter mødes med Skatteministeriets departement og SKAT med henblik på en drøftelse heraf.

Med venlig hilsen



Ulla Brandt

Fagchef for moms, regnskab og revision