

Kontanter giver problemer

Der er forskellige pligter man skal overholde, når man betaler med, eller modtager kontanter.

Modtage

Man må ifølge hvidvaskloven ikke modtage mere end 50.000 kr. kontant. Beløbet er inklusive moms. Forbuddet gælder uanset om betalingen sker på én gang eller som flere betalinger, der ser ud til at være indbyrdes forbundet.

En bilforhandler er straffet for dette, idet man solgte en bil, og modtog købesummen kontant.

For at undgå straf, må man altså bede kunden sætte pengene i banken, og lave en bankoverførsel i stedet. Det kan også gøre ved, at man udstyrer banken med indbetalingsoplysninger, og at kunden så i stedet sætter beløbet direkte ind på virksomhedens konto. Så er det bankens problem at identificere kunden, og sælgervirksomheden kan ikke længere straffes.

I to afgørelser fra Vestre Landsret blev dels en forhandler af radio- og tv-udstyr (U.2011.29V) og en bilforhandler (U.2009.2619V) begge fundet skyldige i overtrædelse af kontantforbuddet ved at have modtaget for store kontante betalinger.

Begge selskaber blev straffet med bøde for overtrædelse af kontantforbuddet i hvidvasklovens § 2, udmålt som 25 % af de beløb på over 100.000 kr. (grænsen for forbuddet var 100.000 på doms-tidspunktet), der er modtaget i de enkelte handler (dog mindst 10.000 kr.) Herudover blev den ene direktør straffet med en bøde på 10 % af bøden til selskabet (han var involveret i modtagelsen af pengene). Det samme bødeniveau gælder nu for modtagelse af betalinger over 50.000 kr.

Betale

Når man betaler med kontanter, risikerer man, at virksomheden ikke kan få fradrag for sin betaling. Det kunne fx være relevant for køb af engros madvarer. Men det også udbredt på grønttorv, mv. Checks medregnes også til kontanter.

Frdrag er betinget af, at betaling i stedet sker via et pengeinstitut eller betalingsinstitut, som sikrer identifikation af betalingsmodtager, når den samlede betaling udgør 10.000 kr. inkl. moms eller mere.

Såfremt virksomheden ikke har betalt via et pengeinstitut, kan virksomheden i stedet foretage indberetning på SKATs hjemmeside om det foretagne køb, herunder fakturaoplysninger, der entydigt identificerer den leverandør, betalingen er foretaget til. Indberetningen skal foretages senest 14 dage efter betalingen, dog senest 1 måned efter fakturaens modtagelse. Sker der kontante betalinger, og overholdes indberetningsfristen ikke, er der ingen dispensationsmulighed, og varekøbet mv. kan dermed ikke skattemæssigt fratrækkes.

De fleste virksomheder har typisk kun bankkonti. Men i visse brancher er det udbredt med kontanter, fx pizzeriaer, kiosker, grønthandlere, blomsterhandlere mv. Og disse skal være særligt påpasselige med deres betalinger til leverandører. Men det gælder som sagt også andre virksomheder. Det gælder både for personlige virksomheder, interessentskaber, selskaber og fonde.

Der er i øjeblikket en frist for indberetning på 14 dage, og senest 1 måned efter modtagelse af faktura. Skatteministeren har fremsat lovforslag ([L124](#)) om at udskyde fristen til selvangivelsesfristen, dvs. normalt 1. juli i året efter betalingen. Dette kommer ifølge lovforslaget til at virke med tilbagevirkende kraft for 2015. Dvs. for betalinger i 2015 der ikke er indberettet rettidigt, får skattemyndigheden – hvis lovforslaget vedtages – en ny mulighed for at få fradrag.

Kontakt os, hvis du vil høre mere.