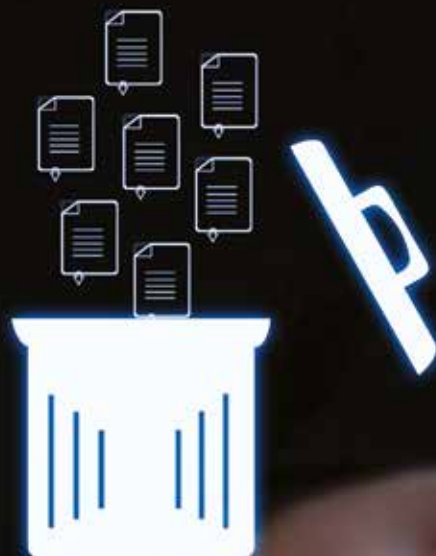


# RevisorPosten

**3** Som arbejdsgiver er du forpligtet til at passe på dine medarbejders personoplysninger i overensstemmelse med de gældende regler om beskyttelse af persondata.



Opfylder du bogføringsloven? 2

Ændringer i selskabsloven 2

Personaleoplysninger og databeskyttelse – need to do 3

Energiafgifter – De fleste virksomheder har adgang til godtgørelse, men mange snyder sig selv og glemmer at tage godtgørelsen 4

Generalforsamlingsreferat 5

Overdragelse af ejendom til nærtstående 6

Danske virksomheder er et yndet mål for cyberkriminelle, men der er hjælp at hente 7

Vi noterer at ... 8

**5** Nogle selskaber glemmer at udarbejde generalforsamlingsreferat i forbindelse med aflæggelse af årsrapporten.



## ECOMENTOR

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Engelsborgvej 31 / 2800 Kgs. Lyngby

Tlf.: +45 70 20 18 11 / [ecomentor@ecomentor.dk](mailto:ecomentor@ecomentor.dk)

CVR: 26 06 32 21 / [ecomentor.dk](http://ecomentor.dk)

# Opfylder du bogføringsloven?

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor, TT Revision

Det er ikke alle som driver mindre virksomhed, som er klar over, at de er underlagt bogføringslovens bestemmelser, og selvom man foretager en bogføring og registrering af sine bilag, er det ikke sikkert at reglerne i bogføringsloven er opfyldt. Denne artikel har i meget korte træk fokus på en af de faldgruber man skal være opmærksom på.

Hvis man driver erhvervsdrivende virksomhed er man underlagt reglerne i bogføringsloven. Erhvervsdrivende virksomhed er f.eks. personligt ejede virksomheder, interessentskaber, iværksætterselskaber (IVS), anpartsselskaber (ApS) og aktieselskaber. Mindre virksomheder ønsker i

visse tilfælde at udføre de administrative opgave hurtigst muligt og har fokus på drift af virksomheden. Revisorer oplever derfor at virksomheder anvender regneark til bogføring af virksomhedens bilag. Anvendelse af regneark opfylder meget sjældent bogføringslovens bestemmelser, og medfører oftest at bogføringen i regneark er i strid med bogføringsloven.

Bogføringslovens § 6, stk. 1 foreskriver at bogføringen skal tilrettelægges og udføres på en sådan måde, *"at regnskabsmaterialet ikke ødelægges, bortskaffes eller forvanskes, ligesom det skal sikres mod fejl og misbrug"*. Det betyder med andre ord, at en bogført postering ikke må kunne ændres efterfølgende. En korrektion skal derfor foretages ved en ompostering, som er en ny postering,

der korrigerer den fejlagtige foretagne postering. Regneark har typisk ingen form for "lås" således at et indtastet beløb ikke kan ændres, og derfor opfylder et regneark ikke bogføringsloven på dette punkt.

I bogføringslovens § 6, stk. 2 er der endvidere en bestemmelse om, at hvis regnskabsmaterialet rettes, skal såvel det oprindelige indhold som indholdet af ændringen tydeligt fremgå af materialet. Også denne bestemmelse vil et regneark sjældent kunne leve op til, da man som regel ikke kan se, hvis et tal flyttes fra en kolonne til en anden eller fra en konto til en anden.

Vær derfor opmærksom på, at bogføring i regneark som oftest ikke opfylder bogføringslovens bestemmelser.

---

## Ændringer i selskabsloven

Af Otto Sommer, Advokatfuldmægtig, Legalink

Med virkning fra den 1. juli 2018 er der gennemført forskellige ændringer i selskabsloven. Der er tale om nogle relativt beskedne ændringer, men hvor hovedparten heraf har til formål at gøre det nemmere at håndtere forskellige selskabsretlige udfordringer.

### Nedsættelse af kapitalkravet til aktieselskaber:

Den umiddelbart mest markante ændring består i, at kapitalkravet til aktieselskaber er nedsat fra 500.000 kr. til 400.000 kr.

Muligheden for delvis indbetaling af selskabskapital med 25 % heraf påvirkes forholdsmeæssigt af nedsættelsen (fra 125.000 kr. til 100.000 kr.), ligesom bestemmelsen om kapitaltab aktiveres det tidligere.

Nedsættelsen af kapitalkravet for aktieselskaber kommer også til at gælde for P/S'er.

### Skærpelse af reglerne om registrering af reelle ejere:

Reglerne om registrering af reelle ejere er skærpet, idet det nu er gjort til en decideret betin-

gelse for overhovedet at kunne registrere en ny virksomhed.

For at håndhæve dette, er der nu indført mulighed for at sende et kapitalsselskab til tvangsopløsning, hvis det konstateres, at selskabet ikke har foretaget nogen form for registrering af reelle ejere. Denne mulighed gælder for såvel nystiftede som eksisterende kapitalsselskaber.

Forinden et kapitalsselskab oversendes til tvangsopløsning, vil Erhvervsstyrelsen dog sende rykkerbreve til selskabets e-boks.

### Smidiggørelse af omregistrering fra IVS til ApS:

Ifølge ordlyden i selskabsloven har det ikke været muligt på samme generalforsamling at vedtage den fornødne kapitalforhøjelse og en efterfølgende omregistrering af et IVS til et ApS.

I praksis har Erhvervsstyrelsen dog accepteret dette ud fra en formålsfortolkning, men nu er selve lovteksten ændret i overensstemmelse hermed.

Lovteksten er endvidere ændret for så vidt angår forbuddet mod apportindskud, idet dette er lempet i de situationer, hvor der vedtages en kapitalforhøjelse med apportindskud samtidig med en beslutning om omregistrering til ApS.

Ændringerne vil gøre det nemmere for et IVS

at få en investor med samtidig med en omregistrering til ApS, hvilket vil være særligt relevant i de situationer, hvor IVS'et ikke ved hjælp af egen indtjening har genereret tilstrækkeligt overskud til en omregistrering til ApS.

### Telekommunikation ved behandling af likvidationssager i skifteretten.

For at gøre skifterettens behandling af likvidationer mere fleksibel og smidig er der indført mulighed for, at tidligere medlemmer af selskabets ledelse og den hidtidige revisor kan deltage i møder i skifteretten ved anvendelse af telekommunikation og ikke som hidtil ved personligt fremmøde.

### Omdannelse af virksomheder med begrænset ansvar:

Indtil nu har det kun været muligt at omdanne et andelselskab (A.M.B.A.) til et aktieselskab.

Ønskes det eksempelvis at omdanne en F.M.B.A. eller et S.M.B.A. til et aktieselskab, skulle det først omdannes til et A.M.B.A. og så derefter til et aktieselskab.

Denne omvej er nu overflødiggjort, idet der indføres en generel regel om, at alle virksomheder med begrænset ansvar kan omdannes til aktieselskaber.

# Personaleoplysninger og databeskyttelse – need to do

Af Malene Lækkegaard, advokat, Advodan

Som arbejdsgiver er du forpligtet til at passe på dine medarbejderes personoplysninger i overensstemmelse med de gældende regler om beskyttelse af persondata.



Det betyder bl.a., at du kun må indsamle og behandle personoplysninger om dine medarbejdere, hvis du har et lovligt formål, at du har pligt til at passe på oplysningerne, og at du har pligt til at slette oplysningerne igen, når de ikke længere er nødvendige i forhold til det formål, de er indsamlet til.

Behandling omfatter både indsamling, opbevaring, videregivelse og sletning. I forhold til behandlingsgrundlaget, er det vigtigt at være opmærksom på, om oplysningen er en almindelig oplysning, en følsom oplysning eller om oplysningen vedrører straffedomme. Jo mere følsom en oplysning er, desto mere skærpes bl.a. kravene både til grundlaget for behandlingen og til beskyttelsen af oplysningerne.

## Beskyttelse

I forbindelse med behandling af personoplysninger, skal der træffes passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger med henblik på at beskytte oplysningerne mod bl.a. misbrug og tab. Udover bl.a. opdateret antivirusprogram, firewall og spamfilter, skal adgangen til personaleoplysninger begrænses såvel fysisk som digitalt.

Kun de medarbejdere, der har brug for personaleoplysningerne i forbindelse med personaleadministrationen, må have adgang til oplysningerne. Desuden må den enkelte medarbejder alene have adgang til de oplysninger, som medarbejderen har brug for. F.eks. må bogholderen alene have adgang til de oplysninger, der er nødvendige i relation til bogholderens opgaver med udbetaling af løn mv. Oplysninger, der opbevares fysisk, skal således være låst inde, ligesom der tillige skal være digital begrænsning af

adgangen, for så vidt angår de oplysninger, der opbevares digitalt.

Mailprogrammer bør ikke anvendes til opbevaring af personoplysninger, da det vanskeliggøre håndteringen af såvel pligter som rettigheder betydeligt. Som eksempel på en rettighed, der bliver ganske vanskelig at håndtere, kan nævnes en medarbejders anmodning om indsigt i hvilke personoplysninger, der behandles om vedkommende. Ligeledes bør personaleoplysninger ikke opbevares lokalt på en PC, da der herved er risiko for, at oplysninger ikke kan gendannes, hvis PC'en f.eks. bliver stjålet eller går i stykker.

Ved brug af cloudløsninger skal det bl.a. undersøges, om der herved sker overførsel til tredjelande. Det vil som udgangspunkt være tilfældet, hvis virksomheden bag cloudløsningen er beliggende i et land uden for EU. Sker der overførsel til lande uden for EU, er der yderligere krav, der skal opfyldes, før end overførslen kan betragtes som lovlig.

## Nødvendige dokumenter

Som arbejdsgiver har du pligt til at give en række oplysninger om behandlingen af medarbejderens personoplysninger, herunder bl.a. om formålet med behandlingen, hvem oplysninger bliver videregivet til, hvornår oplysningerne bliver slettet og medarbejderens rettigheder samt klagemuligheder. Oplysninger bør gives i et særskilt dokument og i et letforståeligt sprog.

Hvis der ikke består et lovligt grundlag for den behandling, som arbejdsgiveren ønsker at gennemføre, kan behandlingen i visse tilfælde gennemføres på baggrund af et samtykke. Det er dog bl.a. en betingelse, at samtykket kan tilbagekaldes, og at det er frivilligt. Det betyder, at det ikke må få ansættelsesretlige konsekvenser for

medarbejderen, hvis medarbejderen enten ikke meddeler samtykket, eller hvis medarbejderen tilbagekalder samtykket.

De typiske eksempler på behandlinger, der som udgangspunkt kræver medarbejderens samtykke, er portrætfoto på hjemmesiden, offentliggørelse af medarbejderens private telefonnummer på virksomhedens intranet, samt indhentelse af personlighedstest.

Der bør også udarbejdes en persondatapolitik, der mere uddybende beskriver, hvordan personoplysningerne håndteres og beskyttes af virksomheden.

## Slettepolitik

Personoplysninger må alene opbevares så længe, der består et lovligt formål, og der bør indføres sletteprocedurer, der specifikt angår sletning af personaleoplysninger.

For så vidt angår fratrådte medarbejder, gælder der en 5-årig forældelsesregel vedrørende krav, der udspringer af ansættelsesforholdet og på den baggrund har Datatilsynets hidtidige vejledende slettefrist været 5 år efter ansættelsesforholdets ophør.

Uopfordrede ansøgninger samt ansøgninger, der modtages i forbindelse med et opslag, men hvor der ikke sker ansættelse af ansøgeren, kan ikke opbevares i et længere tidsrum uden et samtykke fra ansøgeren. Datatilsynets hidtil vejledende slettefrist på 6 måneder for jobansøgninger forventes videreført.

Ovennævnte slettefrister er kun vejledende, og i den enkelte sag, kan der være konkrete forhold, der medfører, at oplysninger kan opbevares i længere tid – f.eks. hvis der indledes en sag mod arbejdsgiveren.

# Energiafgifter – De fleste virksomheder har adgang til godtgørelse, men mange snyder sig selv og glemmer at tage godtgørelsen

Af Linda-Sophia Danielsen, Moms- og afgiftsrådgiver, Beierholm

Momsregistrerede virksomheder der udelukkende har momspligtige aktiviteter, har som følge af en række afgiftslempler over de seneste år, stort set ret til fuld godtgørelse af deres energi- og vandafgifter. Dette med undtagelse af liberale erhverv, som ikke kan få godtgjort elafgift af el anvendt til procesformål.

De energiafgifter, som virksomhederne som oftest afregner er elafgift, gasafgift og mineralolieafgift. Herudover betaler virksomhederne vand- og spildevandsafgift.

Hvor meget afgift der betales, og hvor meget der kan godtgøres, afhænger af, hvilken brændselstype der er tale om samt hvad energien anvendes til:

Elafgiften godtgøres fuldt ud med undtagelse af 0,4 øre/kWh, når elektriciteten er anvendt til procesformål (bl.a. produktion, IT, kaffemaskiner o. lign. samt belysning). Til andre formål (komfort varme/kulde samt opvarmning af varmt brugsvand) godtgøres elafgiften med 65,7 øre/kWh (1/5 2018 til 31/12 2018).

Afgifter på gas- og mineralolieprodukter godtgøres med 91,90 % (2018) under forudsætning af, at energien er brugt til procesformål jf. ovenfor. Virksomheder inden for landbruget har dog adgang til godtgørelse med 98,2 %.

Vand- og drikkevandsafgiften godtgøres fuldt ud. Derimod godtgøres spildevandsafgiften som udgangspunkt ikke.

Rent praktisk tages godtgørelsen af afgifterne over momsangivelsen.

## Betingelser for godtgørelse

Den største udfordring hos mange virksomheder, synes som oftest at være overblikket, over de betingelser, der skal være opfyldt, førend der er ret til godtgørelse af de afgifter der betales til staten. Dette er ganske forståeligt, idet en del betingelser skal være opfyldt. Det kan derfor være en god idé, at virksomhederne som udgangspunkt har en fagperson med inde over ved vurderingen af omfanget af adgangen til godtgørelse af de forskellige afgiftstyper.



## Forbrugskriteriet

Det er den der forbruger energien/vandet, der har adgang til godtgørelse af afgifter. Udlejer bør derfor være opmærksom på, at viderefaktorerne afgifterne til lejer, i hvert fald når denne er momspligtig og har adgang til godtgørelse. En momspligtig lejer kan kun få godtgjort afgiften, **når** selve afgiften viderefaktureres. Udlejer har således **ikke** adgang til godtgørelse, udover af afgifter der kan henføres til forbrug i fællesarealer.

## Måling

Når vi taler energiafgifter, er udgangspunktet for godtgørelse at der skal ske særskilt måling, såfremt energien udover procesformål, også anvendes til andre formål. I sådanne tilfælde, er det som udgangspunkt energi anvendt til andre formål, der skal måles.

Som alternativ til måling, kan man vælge at indbetale en strafafgift på 10 kr./måned, beregnet på baggrund af antal m<sup>2</sup> i de rum der opvarmes, køles eller hvor der er opsat en elvandvarmer.

## Delvis fradragsret

Virksomheder der har både momspligtige og momsfrie aktiviteter, har ikke adgang til godtgø-

relse af afgifter i samme omfang som virksomheder, der alene har momspligtige aktiviteter.

Hvis der ikke sker direkte måling af den energi, der anvendes til de momspligtige aktiviteter, er det som udgangspunkt virksomhedens momsfradragsprocent, der lægges til grund for beregning af godtgørelsen størrelse.

## Genoptagelse

Der er som udgangspunkt adgang til at gå 3 år tilbage, hvis en virksomhed opfylder betingelserne for godtgørelse, men har glemt at få godtgjort afgifterne. Det samme gælder hvis SKAT kommer på kontrolbesøg og opdager, at virksomheden enten har taget for meget i godtgørelse eller ikke opfylder betingelserne herfor. Der kan i visse tilfælde indgås aftale med SKAT, således at virksomheden, uagtet manglende måling, får adgang til godtgørelse 3 år tilbage i tid, mod et bundfradrag på 10.000 kr.

## Afrunding

Generel erfaring viser, at godtgørelse af energi- og vandafgifter, kan opgøres uden de store problemer og til virksomhedernes favør. Særligt i produktionsvirksomheder og øvrige virksomheder med højt energiforbrug.

# Generalforsamlingsreferat

Af Niels Lynge Pedersen, statsautoriseret revisor

Nogle selskaber glemmer at udarbejde generalforsamlingsreferat i forbindelse med aflæggelse af årsrapporten. Det følger af årsregnskabsloven, at der skal føres et generalforsamlingsreferat, der skal underskrives af dirigenten. Dagsordenen på generalforsamlingen skal følge vedtægternes ordlyd samt indkomne forslag fra bestyrelse eller kapitalejere. Nedenfor er udarbejdet et eksempel på, hvordan et generalforsamlingsreferat fra en ordinær-generalforsamling for et selskab kan se ud.



Generalforsamlingsreferat for  
**Selskabet ABC A/S**  
 CVR-nr. 12 34 56 78  
 Regnskabsåret 20xx

Den (dato og år) afholdtes ordinær generalforsamling i selskabet på selskabets adresse.

Bestyrelsesmedlemmerne Navn (formand), Navn, Navn og direktør Navn deltog samt revisor Navn deltog.

Følgende punkter var på dagsordenen i henhold til vedtægterne:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens/Direktørens beretning om virksomheden i det forløbne år.
3. Forelæggelse af årsrapport med ledelses- og revisionspåtegning til godkendelse samt ledelsesberetning.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til godkendt årsrapport.
5. Valg af bestyrelse.
6. Valg af revisor.
7. Eventuelt forslag fra bestyrelse eller kapitalejere.

**Ad punkt 1. Valg af dirigent**

Navn blev valgt til dirigent, som konstaterede, at hele selskabskapitalen var repræsenteret, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet, og at ingen havde noget imod dens lovlighed at indvende.

**Ad punkt 2.. Bestyrelsens beretning om virksomheden i det forløbne år.**

Direktøren/Bestyrelsesformanden aflagde beretning for det forløbne år i virksomheden. Beretningen blev taget til efterretning uden bemærkninger.

**Ad punkt 3. Forelæggelse af årsrapport med ledelses- og revisionspåtegning til godkendelse samt ledelsesberetning.**

Direktør Navn gennemgik årsrapporten indeholdende resultatopgørelse og aktiver samt passiver for selskabet.

**Ad punkt 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til godkendt årsrapport.**

Den foreslået fordeling i årsrapporten af årets overskud blev godkendt med følgende:

Årets resultat til fordeling	<u>kr. 800.000</u>
Ekstraordinært udbytte i regnskabsåret	50.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	300.000
Afsat udbytte	60.000
Overført til næste år	<u>kr. 390.000</u>
Disponeret i alt	<u>kr. 800.000</u>

**Ad punkt 5. Valg af bestyrelse.**

Der blev foreslået uændret bestyrelse og Navn (formand), Navn og Navn blev genvalgt til bestyrelsen i selskabet.

**Ad punkt 6. Valg af statsautoriseret revisor.**

Revisor Navn blev genvalgt til revisor for selskabet.

**Ad punkt 7. Eventuelt forslag fra bestyrelse eller kapitalejere.**

Der var ingen forslag fra bestyrelse eller kapitalejere.

Dirigenten fik fuldmagt til at indsende den godkendte årsrapport til Selskabsstyrelsen.

Generalforsamlingen hævet.

Som dirigent

Navn



# Overdragelse af ejendom til nærtstående

Af Anne Kjærhus Mortensen, Advokat og partner, Ret & Råd Århus C/Randers

Lige nu er der stor fokus på familieoverdragelse af ejendomme. Det være sig såvel ejerlejligheder i storbyerne som sommerhuse mv. Baggrunden er de gunstige skatte-regler og aktuelt særligt det nye vurderings-system, der forventes at medføre en stigning af de offentlige vurderinger

## Regler for overdragelse til nærtstående

Når en ejendom skal generationsskiftes- f.eks. når sommerhuset skal overdrages fra far til datter – vil udgangspunktet for værdiansættelsen af ejendommen i arve- og afgiftsmæssig henseende på samme måde, som når det sælges til tredjemand, være handelsværdien/markedsværdien.

Det fremgår imidlertid af værdiansættelsescirkulæret fra 1982, at far som udgangspunkt kan overdrage den faste ejendom til datteren til en værdi, der ligger +/- 15 % fra den senest offentlige ejendomsvurdering uden, at der heri ligger en gave i afgiftsmæssig henseende. Dette fremgår af værdiansættelsescirkulærets punkt 6 - den såkaldte 15 %'s regel.

Det vil sige, at hvis en far ønsker at overdrage sommerhuset til datteren, og sommerhusets senest offentlige vurdering er 1. mio. kr., kan sommerhuset overdrages til datteren for 850.000,00 kr. uden at dette vil udløse en gave-afgift.

På tilsvarende måde kan datteren, hvis faderen er død, i arveafgiftsmæssig henseende overtage sommerhuset for 850.000,00 kr.

Dette forudsætter imidlertid, på samme måde som det også gælder ved gaver i levende live, at bobestyrer eller de privatskiftende arvinger ikke har indhentet en vurdering hos en mægler, og således ikke er bekendt med den aktuelle markedsværdi.

## Højesterets kendelse om +/- 15%'s reglen

I 2016 afsagde Højesteret en kendelse vedrørende netop anvendelsen af 15%'s reglen i et dødsbo, herunder hvorvidt arvingen havde et retskrav på at kunne anvende reglen, når blot der



ikke var indhentet vurdering. Højesteret fastslog, at man ikke i forbindelse med dødsbobehandlingen har et retskrav på anvendelse af reglen, men at man som udgangspunkt kan anvende reglen, medmindre der foreligger særlige omstændigheder. I den pågældende sag var der bl.a. givet et delvist arveafkald som antydende en anden markedsværdi. I den konkrete sag antog Højesteret således, at der foreslå sådanne "særlige omstændigheder", at Skat var berettiget til at indhente en vurdering og således at arvingen ikke kunne støtte ret på at anvende 15 %'s reglen.

Konsekvensen af Højesterets kendelse er, at dødsboet og dets arvinger ikke længere som tidligere antaget blot kan gå ud fra, at Skat vil godkende, at en arving har fået udlagt en fast ejendom til f.eks. 15 % under den senest offentlige ejendomsvurdering, selvom værdiansættelsescirkulæret dermed er overholdt.

Højesteret tog ikke ved kendelsen stilling til, om der i henhold til fast administrativ praksis eksisterer et egentligt retskrav på at anvende 15 %'s reglen i forbindelse med gaveoverdragelse mellem nærtstående.

## Det nye vurderingssystem

Den nye ejendomsvurderingslov trådte i kraft 1. januar 2018. Med det nye vurderingssystem er

varslet en stigning i beskatningsgrundlaget, således forventningen er, at de offentlige ejendomsvurderinger kommer meget tættere på den reelle markedsværdi. Dermed begrænses den gunstige effekt af ovennævnte overdragelsesmetode. Derfor ser man lige nu ganske mange familieoverdragelser særligt i de større byer.

Skatteministeriet har meddelt, at de nye vurderinger forventes udsendt i etaper i løbet af 2019, første gang 2. kvartal af 2019.

Det bemærkes, at den nye vurderingsmodel ikke ændrer på, at de nye boligskatteregler træder i kraft i 2021.

## Ændring af værdiansættelsescirkulæret

Samtidig med det nye vurderingssystem, sker en revidering af værdiansættelsescirkulæret fra 1982. Med revideringen er der lagt op til at +/- 15 % i forbindelse med de nye vurderinger og med indførelsen af et forsigtighedsprincip vil blive ændret til +/- 20%. I forbindelse med udarbejdelse af ændringscirkulæret har skatteministeriet samtidig anmodet Skat om at udarbejde styringssignal, der klargør reglerne, herunder hvornår der antages at foreligge "særlige omstændigheder". Det er forventningen at forholdet omkring "særlige omstændigheder" både vil komme til at gælde overdragelser i levende live og ved død.

# Danske virksomheder er et yndet mål for cyberkriminelle, men der er hjælp at hente

Af Rasmus Theede, Administrerende Direktør, Sparkle



## Cyberkriminelle, hackere og gemene svindlere

I de seneste år er der kommet et særligt mediefokus på destruktive cyberangreb der igen og igen rammer danske virksomheder, listige svindlere der narrer virksomhedernes ansatte og borger som igen og igen bliver franarret deres penge af online kriminelle.

Det er ofte vanskeligt, især for mindre og mellemstore virksomheder hvor IT ikke nødvendigvis er en del af kerneforretningen, at sætte sig ind det hav af informationer, advarsler og gode råd, vi konstant får, når det handler om hackere og cybersikkerhed.

Og, det er egentligt meget forståeligt. Der er nemlig ikke ét rigtigt facit eller én rigtig løsning når det kommer til hvordan man beskytter sig "korrekt", og vi oplever, at selv virksomheder, der har brugt store summer på at beskytte sig mod de tilsyneladende allestedsværende cybertrusler, stadig bliver ramt.

Efter igennem to årtier selv at have været ansvarlig for it-sikkerheden i adskillige virksomheder, samt fungeret som rådgiver for et utal af virksomheder af alle størrelser og brancher, kan jeg kun bekræfte at borgere, virksomheder og offentlige myndigheder rundt om i Danmark slås med tusindvis af cyberangreb i alle afskyninger hver eneste dag. De fleste af disse angreb når aldrig mediet, og endnu flere bliver aldrig opdaget.

Men, selvom medieinteressen for cybersikkerhed er steget de seneste år, ser vi ikke mange typer cyberangreb i dag, som vi ikke har set før. Komplexiteten og omfanget af angreb er dog steget betydeligt. For, når vi flytter vores værdier fra fysisk til digital form, så flytter de kriminelle naturligvis med. Og der er masser af værdier at tage af på Internettet i dag, og kun ringe risiko for at blive opdaget.

Truslerne kommer både fra organiserede kriminelle, statsstøttede hackere og griske opportuniste, der søger at udforske og udnytte de nye digitale muligheder, og når virksomheden bliver mere og mere afhængig af digitalisering, og de nye trusler ikke håndteres med omhu, kan konsekvenserne være ødelæggende. Men, truslerne behøver hverken at forhindre effektiv digitalisering eller innovation i virksomhederne.

## At beskytte sig, behøver ikke at være hverken dyrt eller svært

Selvom selv de største virksomheder ofte må give fortabt over for de mest avancerede og snedige hackerangreb, er langt størstedelen af den cyberkriminalitet vi bliver udsat for hverken avanceret, eller særligt svært, eller dyrt, at beskytte sig mod. Men det kræver en smule indsigt og arbejde at forstå hvilken trusler man som virksomheder står over for og hvordan man beskytter sig imod dem.

Desværre er det min oplevelse, at langt de færreste virksomheder, og det gælder både de små og de store, stadig ikke er kommet i gang med at få det mest basale sikkerhedsforsvar på plads og derfor er unødvendige sårbar over for helt basale cyberangreb som ellers nemt kunne have været undgået. Men har man først den helt basale *cyberhygiejne* på plads, er man som virksomhed rent faktisk ret godt stillet for at imødegå langt de fleste af de cybertrusler vi i dag bliver udsat for.

Cyberhygiejnen erstatter selvfølgelig ikke de mere avancerede metoder eller professionel rådgivning, men har du den på plads er du rigtigt godt på vej til en tryk nattesøvn.

## Cyberhygiejnen – hvor det oftest går galt og hvordan du kan beskytte

- 1. Overblik** – Få et overblik over hvad du som virksomhed vil beskytte. Alt for mange har ikke et reelt overblik over hvor deres data er placeret, hvad der er vigtigst, hvem der har adgang til den og hvordan den er beskyttet. Skriv det ned så I er sikker på at intet er glemt.
- 2. Prioriteter** – at beskytte det der har højest værdi og hvor risikoen er højest. Det kan fx være følsomme persondata eller forretningshemmeligheder. Lav en plan, sæt ansvar og følg planen.
- 3. Sårbarheder** – cyberkriminelle bruger ofte sårbarheder i Pc-programmer til at skaffe sig adgang og alt for mange glemmer at opdatere deres PC'ere og IT-systemer. Sørg for at have en proces til altid at holde både styresystemer og programmer opdaterede.

- 4. Begræns** – antallet af unødvendige apps og programmer samt brugere med administrative rettigheder. Begræns den data der indsamles til hvad er nødvendigt, og ikke mere.
- 5. Anti-virus** – invester i et fornuftigt anti-virus system og sørg for at det altid er opdateret
- 6. Uddannelse** – sørg for at jeres medarbejdere forstår hvilke sikkerhedstrusler de kan opleve i hverdagen og hvilke forpligtelser de har for at beskytte virksomheden
- 7. Hav en plan** – for hvordan i håndterer eventuelle brud på sikkerheden og hvordan i kommunikerer både internt og til jeres kunder og samarbejdspartnere. At være godt forberedt kan ofte spare tid, penge og ikke mindst ærgrelser.
- 8. Backup** – sørg for at have en backup af jeres vigtigste data så den hurtigt kan genskabes hvis uheldet er ude. Gerne hver dag.
- 9. Adgangskontrol** – sørg for at være omhyggelig med brug af stærke passwords, at have styr på hvem der kan tilgå jeres vigtigste data og ikke dele password imellem medarbejderne.
- 10. Hav styr på jeres leverandører** – mange har givet opgaven med håndtering af IT videre til eksterne leverandører men glemmer sikkerheden. Sørg for at jeres krav til sikkerhed er en del af kontrakten, at intet falder imellem stolene og at du løbende kan måle på om leverandørerne lever op til de aftalte krav.

Rasmus er administrerende direktør i virksomheden Sparkle som bla. rådgiver i IT-sikkerhed og beskyttelse af persondata. Han har i over 20 år forvaltet it- og informationssikkerhedsfunktioner i en række spændende virksomheder, herunder som teknologidirektør for DigitalEurope i Bruxelles, global ansvarlig for AP Møller-Mærskss sikkerhedsinfrastruktur samt sikkerhedschef for it-giganterne NNIT, KMD og CSC. Han er medlem af flere statslige og private informationssikkerhedsråd og har i flere år været formand for Rådet for Digital Sikkerhed. Du kan kontakte ham på [rasmus@sparklesecurity.net](mailto:rasmus@sparklesecurity.net)

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Forbedringer vedrørende aktielønsordninger

Folketinget har vedtaget ændrede regler i forbindelse med aktielønsordninger. Der er tale om ordninger som bl.a. giver medarbejderne mulighed for at købe eller tegne aktier i arbejdsgiverens selskab på et fremtidigt tidspunkt til en favorabel kurs.

Beskatningen sker typisk i det år hvor gevinsten realiseres.

De nye regler medfører, at den hidtidige regel om, at den økonomiske fordel ikke må overstige 10 % af medarbejderes løn nu udvides til 20 %, men kun hvis tilbuddet gives til mindst 80 % af en kreds af virksomhedens ansatte.

Det vil således altid være muligt fra arbejdsgivers side at indlægge begrænsninger, hvis bare det sker efter almene kriterier. Der kan eksempelvis være tale om følgende:

- krav om en bestemt ansættelsestid i virksomheden
- krav om en bestemt gennemsnitlig ugentlig arbejdstid
- ikke medarbejdere i uddannelsesstillinger
- ikke ledende medarbejdere omfattet af andet incitamentprogram

Det vil derimod ikke være muligt at give en bestemt gruppe af medarbejdere optioner svarende til 20 % af årslønnen og en anden gruppe medarbejdere fx. 15 % af årslønnen. Forudsætningerne er at vilkårene for medarbejderne skal være ens.

Der er stadig ikke muligheder for at give aktieoptioner mv. til andre end medarbejderne personligt. Såfremt optioner eller de efterfølgende aktier ønskes overført til fx. et holdingselskab, vil der blive tale om afståelsesbeskatning.

De nye bestemmelser har virkning for aftaler indgået fra og med 1. januar 2018.

## Hvornår er en bil specialindrettet?

Specialindrettede køretøjer er biler, der almindeligvis er egnede som privat bil, men som på grund af indretningen ikke er egnet til at træde i stedet for en privat bil. Derfor skal der som hovedregel ikke ske beskatning af fri firmabil under forudsætning af, at bilen rent faktisk ikke bruges til privat kørsel.

Det er bilens indretning, der afgør, om bilen er uegnet som alternativ til en privat bil. Ved vurderingen lægges vægt på følgende:

- køretøjet må ikke egne sig som alternativ til en privat bil
- der skal være et erhvervsmæssigt behov for, at køretøjet er indrettet på den specielle måde
- det specialindrettede køretøj skal være nødvendigt for, at brugeren kan udføre sit arbejde

Der er således visse erhverv, som har brug for fx. en kassevogn til meget værktøj og hvor vognen er forsynet med fastmonterede hylder, der typisk har specialindrettede biler. Ligeledes vil det også trække i den retning, hvis bilen som følge af erhvervet bliver snavset og der opstår lugtgener. De typiske erhverv vil eksempelvis være VVS, elektriker, servicemontører, murer, fiskesælger m.m.

Det vil alternativt være vanskeligt for fx. advokater, revisorer m.m. at få anerkendt et køretøj som specialindrettet.

Ligeledes vil en kassevogn lettere kunne anses som et specialkøretøj i forhold til en smart firehjulstrækker, som fremstår med et rent og pænt lastrum.

SKAT har i en meddelelse som findes i Juridisk Vejledning givet eksempler med fotografier, der illustrerer SKAT's opfattelse af specialindrettede biler.

Såfremt SKAT ikke accepterer at bilen er specialindrettet, vil der kunne blive tale om beskatning af fri firmabil.

## Automatisk genereret forskudsregistrering

Folketinget vedtog i juni 2018 en ny skatteaftale. Som en konsekvens heraf er der nogle, der har modtaget en ny forskudsopgørelse for 2018.

Det nye er følgende:

- forhøjelse af beskæftigelsesfradraget og indførelse af nyt jobfradrag
- ændring af skattefradrag for pensionsindbetalinger (procentdel afhængig af antal år til folkepensionsalderen)
- ophævelse af udligningsskatten på pensionsudbetalinger
- Sænkelse af bundskatten fra 11,15 % til 11,13 %

Endelig kan der også være genereret ny forskudsopgørelse ud fra tallene fra årsopgørelsen for 2017.

Den nye forskudsopgørelse/nye skattekort/nye B-rater fremkommer automatisk og giver ikke umiddelbart anledning til, at modtageren skal gøre noget. Det er dog altid en god anledning til at foretage et check af de registrerede oplysninger og evt. ændre forskudsregistreringen, således at restskat ved den kommende årsopgørelse for 2018 kan undgås.

# KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Tax director Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt  
Kasper Qvist Færgemann  
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 8. august 2018

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %