

Momsfritaget salg af varer overtaget som ufyldestgjort panthaver mv.

SKAT har for nyligt udsendt et styresignal, der præciserer den momsmæssige behandling ved salg af varer, der er overtaget på grund af misligholdelse af finansielle kontrakter eller som ufyldestgjort panthaver.

Ifølge SKAT kan pengeinstitutter og finansieringsselskaber, som en undtagelse til momslovens almindelige regler om opkrævning af moms ved salg af varer, undlade at opkræve moms ved salg af varer, der er overtaget på grund af misligholdelse af finansielle kontrakter eller som ufyldestgjort panthaver. Det er dog en betingelse, at varen ikke inden det momsfratagne salg har været anvendt af pengeinstituttet/finansieringsselskabet i forbindelse med momspligtig virksomhed.

Dette betyder f.eks., at hvis banker og andre finansielle virksomheder sælger varer - herunder f.eks. byggegrunde - som de har overtaget som ufyldestgjort panthaver på tvangsauktion, kan de vælge, om de vil anvende momslovens almindelige regler og betale moms af salget, eller anse salget for omfattet af undtagelsen og undlade at betale moms, dog på betingelse af, at køber skal anvende varen udelukkende til momsfradragsberettigede formål og varen ikke i øvrigt er afskåret fra momsfradragsret.

Som eksempel på sidstnævnte begrænsning kan nævnes, at et finansieringsselskab som udgangspunkt ikke vil kunne gøre brug af undtagelsen om ikke at opkræve moms ved salg af en personbil, da køber som udgangspunkt ikke har fradragsret for moms ved køb af personbiler, selv om bilen udelukkende skal bruges i forbindelse med virksomhedens momspligtige aktiviteter. Kun virksomheder, der forhandler eller udlejer motorkøretøjer, eller som driver køreskole, har fradragsret for momsen ved køb af personbiler til disse formål.

Det skal bemærkes, at ovenstående ikke har nogen betydning for, hvorvidt der skal afregnes moms ved banker og andre finansielle virksomheders overtagelse af varerne på f.eks. tvangsauktion. Dette afhænger af flere forhold, herunder om der er tale om overtagelse fra en momspligtig virksomhed, samt om der er tale om en momspligtig vare, f.eks. en byggegrund.

1. februar 2013