

Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

## Gavekort og vouchere<sup>©</sup>

Med virkning fra 1. januar 2019 har EU-landene indført fælles regler om den momsmæssige behandling af gavekort mv. (i EU-systemet kaldet vouchers). Reglerne har virkning i Danmark for vouchere, der udstedes fra og med den 1. juli 2019.

I praksis anvendes rabatkort, gavekort m.v. i udstrakt grad. Det drejer sig ikke kun om gaver i anledning af jul eller fødselsdage. Eksempelvis har Skatterådet i år truffet afgørelse i en sag vedrørende passepartout kort, som sælges til turister, og som giver adgang til at benytte turistbusser inden for et nærmere fastsat tidsrum og til at opnå adgang til en lang række udvalgte attraktioner.

Formålet med at indføre fælles regler er at undgå de hidtidige udfordringer med uens fortolkning af grænseoverskridende anvendelse af vouchere, som fører til dobbelt eller ingen momsbetaling. Den tidligere gældende danske momslovgivning indeholdt hverken en definition af "vouchere" eller særlige bestemmelser om den momsmæssige behandling heraf.

### Hvad er en voucher?

I momsloven er en voucher defineret som *"Et instrument, hvor der består en forpligtelse til at acceptere det som hel eller delvis modværdi for en levering af varer eller ydelser, og hvor de varer eller ydelser, der skal leveres, eller deres potentielle leverandørers identitet enten er angivet på selve instrumentet eller i den tilhørende dokumentation, herunder vilkårene og betingelserne for anvendelse af et sådant instrument."*

Udgangspunktet er, at momsplichten indtræder ved levering af en given vare eller ydelse. Er der tale om en voucher til ét formål, jf. nærmere nedenfor, vil momsplichten indtræde allerede ved salg af denne voucher.

## Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

Af lovforslaget om momsreglerne for vouchere fremgår bl.a., at formålet med denne definition hovedsageligt er at foretage en entydig adskillelse mellem på den ene side vouchere og på den anden side betalingsmidler.

Den væsentligste forskel er, at *voucheren* medfører *en forpligtelse til*, at den accepteres som betaling *for angivne varer eller ydelser*, mens et *betalingsmiddel* ikke medfører en sådan pligt og ikke på forhånd er begrænset til specifikke varer/ydelser. Det gælder for så vidt både vouchere til ét formål som vouchere til flere formål, jf. nærmere nedenfor.

Med denne definition er en voucher afgrænset eksempelvis overfor en flaskebon, idet en flaskebon kun giver krav på et pengebeløb. Noget andet er, at en flaskebon i praksis som altovervejende hovedregel accepteres som et betalingsmiddel af udstederen.

Som en voucher anses heller ikke rejsehjemler, entrébilletter til biografer og museer, frimærker eller lignende, der anses som forudbetaling og pålægges moms ved tidspunktet for forudbetalingen. Efter Skattestyrelsens opfattelse er det ikke kun rejsehjemler til en enkelt rejse og entrébilletter til et enkelt museum eller lignende, der ikke er omfattet af begrebet vouchere i momsmæssig forstand. Heller ikke kombinationsbilletter, der kan anvendes til flere rejser og/eller giver adgang til flere museer eller lignende anses for vouchere.

Loven sonderer endvidere mellem vouchere til ét formål henholdsvis vouchere til flere formål:

### Vouchere til ét formål

En voucher til ét formål giver indehaveren ret til at modtage identificérbare varer eller ydelser i tilfælde, hvor både momssatsen og det EU-land, hvor leveringen af varer eller ydelser skal finde sted, kan identificeres endeligt fra begyndelsen.

Med andre ord omfatter en voucher til ét formål tilfælde, hvor følgende 2 forhold er kendt på tidspunktet for udstedelsen af voucheren: Dels leveringsstedet for de varer eller

**Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk**

ydelser, som voucheren relaterer sig til. Dels den momssats, der skal betales for de pågældende varer eller ydelser. Her vil momspligten opstå allerede på tidspunktet for salget af voucheren – og altså ikke på leveringstidspunktet af varen eller ydelsen.

Momsloven indeholdte allerede forud for 1. juli 2019 en bestemmelse om **forudbetaling**, og denne bestemmelse er bibeholdt. Der er følgelig en vis overlapning mellem denne hidtidige bestemmelse om forudbetaling og den nu indførte bestemmelse om en voucher til ét formål. Sidstnævnte er imidlertid langt mere vidtrækkende.

Mens blot ovennævnte 2 forhold (leveringssted samt momssatsen) skal være kendt på tidspunktet for udstedelsestidspunktet, for at der er tale om en voucher til ét formål, skal *alle* enkeltheder være kendte på tidspunktet for en forudbetaling (leverandør og ydelse m. v.), før forudbetalingen som sådan udløser momspligten. Er alle enkeltheder ikke kendt på tidspunktet for en forudbetaling, forfalder momsen først på tidspunktet for selve leveringen af det forudbetalte efter hovedreglen for momspligtens indtræden.

Der stilles altså færre krav for at anse en transaktion som en voucher til ét formål end til en forudbetaling. En voucher til ét formål omfatter derfor tillige tilfælde, der ikke kan rummes af begrebet forudbetaling.

Hvis en voucher f.eks. kan bruges til hotelovernatninger udbudt af forskellige virksomheder til ophold på hoteller beliggende her i landet, er der efter hidtil gældende dansk praksis ikke tale om forudbetaling, og der opkræves efter hidtidig praksis først moms ved selve leveringen af hotelydelsen.

Efter de nu vedtagne regler er der imidlertid tale om en voucher til ét formål, idet leveringsstedet er kendt (ydelserne skal pålægges moms i Danmark), og momssatsen er kendt, idet alle hotelovernatninger pålægges 25 pct. moms. Udstederen af en sådan voucher pålægges med andre ord moms på tidspunktet for udstedelsen af denne voucher.

Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

### **Vouchere til flere formål**

Der er tale om vouchere til flere formål, hvis betingelserne for at være omfattet af begrebet en voucher til ét formål ikke er opfyldt. Der er med andre ord tale om en negativ afgræsning.

Der vil f.eks. vil tale om en voucher til flere formål, hvis den giver mulighed for at modtage varer eller ydelser i flere EU-lande, eller hvis den giver mulighed for at modtage både momsfrigitte og momspligtige varer eller ydelser.

Vouchere til flere formål følger hovedreglen, således at momspligten først indtræder ved leveringen af de pågældende varer og ydelser - hvis der i øvrigt ved betaling ved en sådan voucher erhverves momspligtige varer eller ydelser.

Det er næppe for vidtgående at antage, at eksempelvis en detailhandlende foretrækker at udstedte gavekort betragtes som vouchere til flere formål. I denne situation indgår betalingen fra kunden for den pågældende voucher, uden at der skal beregnes moms. Og skulle det ske, at modtageren af det pågældende gavekort ingensinde erhverver varer som følge af, at fordringen forældes, har udstederen haft en momsfri indtjening og dermed en merindtjening set i forhold til, hvis der var tale om en voucher til ét formål, der var forældet.

### **SKM2019.428.SR**

Det første bindende svar vedrørende vouchere blev afsagt af Skatterådet den 27. august 2019.

Sagen drejede sig om et passepartout-kort, som sælges til turister og giver adgang til inden for et nærmere fastsat tidsrum at benytte turistbusser samt til at opnå adgang til en lang række udvalgte attraktioner i Danmark og udlandet, herunder museer, hvoraf nogle er momspligtige og andre er momsfri.

## Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

Turisten kan købe kortet enten online, evt. hjemmefra, eller i et fysisk billetsalg. Attraktionen får kompensation for ét besøg pr. registreret adgang beregnet med en procentdel af attraktionens normale entrépris inkl. eventuel moms.

På det tidspunkt, hvor kortet sælges, vides det ikke, om turisten konkret vil anvende kortet til indløsning af en momsfri eller momspligtig attraktion, og det vides heller ikke, om kortet vil blive brugt i Danmark og/eller udlandet.

Disse to forhold pegede klart i retning af, at der var tale om en voucher til flere formål. Skatterådet tiltrådte da også Skattestyrelsens indstilling, således at det kunne bekræftes, at kortet var en voucher til flere formål.

Rådet lagde vægt på, at hverken sælgeren af kortet, kortholder eller den tilsluttede udbyder af attraktionen på tidspunktet for salget har viden om, hvilke leverancer af varer og ydelser, der senere vil ske, og om kortet indløses i Danmark eller i udlandet. Leverancernes momsmæssige stilling er derfor ikke kendt på salgstidspunktet.

### SKM2019.474.SR

Den 24. september 2019 traf Skatterådet påny afgørelse vedrørende emnet. I denne sag stillede skatteyderen en lang række spørgsmål, hvor Skatterådets svar på to af disse spørgsmål skal fremhæves.

Det første spørgsmål drejede sig om, hvorvidt elektroniske gavekort var omfattet af definitionen for en voucher til ét formål.

Det elektroniske gavekort var et plastikkort med magnet-stripe til elektronisk læsning, således at gavekortet var læsbart med beløb og blev nedskrevet i takt med kundens anvendelse. Kunden kunne vælge helt eller delvist at få udbetalt de penge, som lå på det elektroniske gavekort.

## Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

I og med at kunden kunne få udbetalt de penge, der lå på et elektronisk gavekort kontant, var der efter skatteyderens opfattelse ikke tale om et gavekort *til betaling for levering af klart identificerede momspligtige varer og ydelse*, og dermed var der ikke tale om en voucher til ét formål.

Skatterådet fulgte imidlertid Skattestyrelsens indstilling, hvorefter den omstændighed, at ihændeholderen af et elektronisk (eller et fysisk) gavekort kan vælge at lade det indløse til kontanter samtidig med, at der består en forpligtelse til at acceptere gavekortet som betaling for angivne varer eller ydelser, ikke udelukkede, at gavekortet blot af den grund (dvs. mulighed for kontant indløsning) var en voucher til ét formål i momsmæssig forstand.

Denne besvarelse rejste naturligvis det problem, at der er betalt moms allerede ved udstedelse af en voucher til ét formål, men hvor voucheren sidenhen indløses kontant. Skatterådet tilføjede derfor, at hel eller delvis indløsning af en voucher til ét formål til kontanter vil være en hel eller delvis annullation af voucheren.

Skatteyderen i denne sag ønskede endvidere at få belyst konsekvenserne i følgende konkrete situation, belyst ved et eksempel:

I eksemplet var der tale om en kæde af handlende, eksempelvis boghandlere, hvor et gavekort omfattet af definitionen af en voucher til ét formål udstedt af én boghandler kunne indløses hos andre boghandlere i denne kæde, og hvor dette faktisk finder sted.

Skatterådet kunne bekræfte, at når boghandler 1 udsteder et gavekort, der er omfattet af definitionen af en voucher til ét formål, udløser dette momspligt, uanset det pågældende gavekort kan indløses hos andre boghandlere i kæden.

Skatterådet bekræftede videre, at hvis forbrugeren herefter får indløst gavekortet hos boghandler 2, der er med i denne kæde, og boghandler 2 herefter sender en faktura til boghandler 1 på den indløste vare, som boghandler 2 har leveret til forbrugeren, skal der ligeledes opkræves moms af denne faktura fra boghandler 1 til boghandler 2.

Offentliggjort d. 10. december 2019 på Vidensportalen V.dk

### **Sammenfatning**

Særligt sidstnævnte afgørelse af 24. september 2019 må antages i væsentligt omfang at bidrage til afklaring af retsstillingen vedrørende vouchere. Men formentligt vil der fremkomme en række endnu ikke erkendte problemer, som først finder sin afklaring med yderligere afgørelse om emnet.

————— 0 —————