



Toll- og avgiftsdirektoratet
Innkrevings- og regnskapsavdelingen

Saksbehandler: Hans Petter Askilsrud
t: 22 86 04 79 | f: 22 86 02 32

Vår dato: 01.12.09 | Deres dato: 23.09.09
Vår ref: 2009/02480 | Deres ref: 200906320 EP IKR/bj
Ark. nr: 801

Justis- og Politidepartementet
Lovavdelingen
Postboks 8005 Dep.
0030 OSLO

JUSTISDEPARTEMENTET	
07 DES 2009	
SAKSNR.:	200906320
AVD/KONT/BEH:	LOV/EP/IKR
DOK.NR.	29
ARKIVKODE:	

HØRING – FINANSINSTITUSJONERS PANTSETTELSE AV EGNE KUNDERS INNSKUDDSKONTI – FORLAG OM ENDRINGER I PANTELOVEN

Vi viser til Deres brev av 23. september 2009.

Toll- og avgiftsdirektoratet ønsker å knytte noen kommentarer til departementets forespørsel om i hvilke situasjoner det foreligger et praktisk behov for å kunne avtale panterett i egne kunders bankinnskudd.

Dette har sammenheng med at Toll- og avgiftsetaten kan innvilge kreditt for toll- og avgiftskrav, mot at det stilles sikkerhet fra bank eller liknende finansinstitusjon. Vi forstår det slik at en bank i praksis ofte krever et innestående beløp på konto fra kunden for å stille sikkerhet. Vi vil derfor gi noen estimater over omfanget og størrelsen hvor toll- og avgiftsetaten kan eller skal kreve sikkerhet.

Toll- og avgiftsetaten kan innvilge kreditt for toll, merverdiavgift og særavgifter som oppstår ved innførsel (tollkreditt og dagsoppgjør). Tollregionene kan stille som vilkår at det stilles sikkerhet for kreditten, jf. skattebetalingsloven § 14-20 tredje ledd. Videre kan også virksomheter (bilforhandlere) registrere seg hos tollregionene og få innvilget kreditt for skyldig engangsavgift på motorvogn. Tollregionene skal da kreve sikkerhet, jf. skattebetalingsloven § 14-21 første ledd. Også for virksomheter som er registrert som særavgiftspliktig etter særavgiftsloven kan tollregionen stille krav om sikkerhetsstillelse, jf. skattebetalingsloven § 14-21 annet ledd. Tolloven har også bestemmelser om sikkerhetsstillelse, for eksempel knyttet til tollager og transittering. Til slutt kan toll- og avgiftsetaten stille krav om sikkerhet i enkeltsaker, typisk i forbindelse med avtaler om betalingsutsettelse etter skattebetalingsloven §§ 15-1 og 15-2.

Dersom det blir stilt krav om sikkerhet, skal denne som den klare hovedregel stilles i form av selvskyldnergaranti fra bank eller liknende finansinstitusjon. Toll- og avgiftsdirektoratet har utarbeidet standard garantitekster som skal benyttes av tollregionene. Vår erfaring tilsier at dersom en bank innvilger en søknad om selvskyldnergaranti for en virksomhet, stilles det relativt ofte et krav om et innestående beløp på kundens konto i banken. Vi er av den oppfatning av at det er et slikt innestående som omtales som "tollgaranti" på side 7 i høringsnotatet.

Per november 2009 fantes det ca 22.000 kunder med tollkreditt og ca 400 speditører som var innvilget dagsoppgjør. Tollregionene hadde i november 2009 stilt krav som sikkerhet for 2.090 av tollkredittkundene og for 13 av speditørene.

Til enhver tid er det dessuten ca 1.000 registrerte virksomheter som er innvilget kreditt og har stilt sikkerhet for skyldig engangsavgift på motorvogn og ca 1.500 registrerte særavgiftspliktige etter særavgiftsloven som kan pålegges å stille sikkerhet. Av de sistnevnte antar vi at det er stilt krav om sikkerhet for ca 10 % av de avgiftspliktige. I tillegg kommer garantier knyttet til blant annet tollager og tillatelse til transittering.

Størrelsen på den enkelte garanti varierer fra noen titusener til flere millioner kroner. Som en følge av dette blir våre kunder avkrevd innestående i bankene for betydelige beløp. Pant i egen gjeld anses således svært praktisk i slike typetilfeller og bidrar til at næringsdrivende kan få enkle ordninger uten at staten lider store tap.

Avslutningsvis bemerker vi for øvrig at en lovfestet adgang til pant i egen gjeld ikke bør gjøres så vid at den vil kunne svekke en eventuell tvangsinnfordring av skatte- og avgiftskrav. Skatte- og avgiftskrav er i henhold til skattebetalingsloven § 14-1 tvangsgrunnlag for utlegg, og innestående på bankkonto er typiske krav som kan gi dekning i forbindelse med tvangsinnfordringen. Direktoratet antar derfor at det bør oppstilles slike

vilkår for pant som departementet fremhever i punkt 4.3 i høringsnotatet, herunder blant annet at en konto som pantsettes må opprettes særskilt og i tilknytning til avtaleinngåelsen samt at pantssettelsen begrenses til særskilte konti og tinglyses på pantssetters blad i Løsøreregisteret.

Med hilsen



Esben Wølner
avdelingsdirektør



Berit Raaholdt
underdirektør