



Nærings- og Handelsdepartementet
Postboks 8024 Dep
0030 Oslo

Høring: Lovgivning som tilrettelegger for verdiskapning og innovasjon i små bedrifter: Rapportene "Konkurs og en ny start – holdninger til konkurser og konsekvenser av konkurs" og "Rettsregler, SMB og innovasjon"

Det vises til Nærings- og Handelsdepartementets høringsnotat av 3. september 2004 vedrørende ovennevnte, samt vedlagte rapporter.

Skattedirektoratet ved Avdeling innkreving og Avdeling næring har gjennomgått høringsnotatet.

Rapporten "Konkurs og en ny start – holdninger til konkurser og konsekvenser av konkurs"

Pkt 4.4.7 Nye leveranser

Direktoratet stiller seg kritisk til at lovgivningen bør åpnes for at "forretningskritiske" kreditorer skal få bedre dekning enn andre i en gjeldsforhandlings prosess. Dette henger sammen med at det normalt vil påløpe nye skatter og avgifter der skyldneren gis adgang til å nedbetale gjeld til leverandører. Bedriften vil da kunne motta nye leveranser og fortsette driften.

Normalt settes det en fristdag ved åpningen av gjeldsforhandlinger. Skatter og avgifter som påløper etter dette vil kunne kreves dekket utenfor gjeldsordningen. Dersom gjeldsforhandlingene ikke lykkes og selskapet slås konkurs, vil imidlertid de økte skatte- og avgiftskravene kunne medføre at det blir en lavere andel dekning av de totale skatte- og avgiftskravene.

Dersom lovgivningen åpnes for at "forretningskritiske" kreditorer får større dekning enn andre kreditorer i gjeldsforhandlinger, vil det kunne medføre en urimelig fordeling av selskapets gjenstående midler. Videre kan en slik regel medføre en konkurransevridding til fordel for selskaper som får drive videre til tross for sin svake økonomi.

Pkt 4.4.9 Fortrinnsberettigede kreditorer bør ikke bli holdt helt utenfor forhandlingene

Konkurslovens første del inneholder regler for gjeldsforhandling etter konkursloven, herunder frivillig gjeldsordning (kap V) og tvangsakkord (kap. VI). En tvangsakkord krever lovhjemmel. Ved frivillig gjeldsordning gir den alminnelige avtalefrihet nødvendig hjemmel.

For skatte- og avgiftsmyndighetenes vedkommende er det nedfelt retningslinjer for bruken av utenrettslig gjeldsordning og frivillig gjeldsordning og tvangsakkord etter konkursloven, i IN-melding nr 13 av 28. mai 2002; Lemping av skatter og avgifter med renter og omkostninger som innfordringstiltak. I IN-meldingen fremkommer det at prioriterte krav etter fast praksis



skal gis dekning før betaling skjer til uprioriterte krav. Dette bygger på prinsippene i konkursloven § 23 tredje og fjerde ledd.

Skattedirektoratet mener at det foreligger tilstrekkelige grunner til å skille dekningen av prioriterte og uprioriterte fordringer ved gjeldsforhandlinger. Skatte- og avgiftsmyndighetene er kreditorer for prioriterte fordringer av klasse II og kreditorposisjonen skiller seg klart fra private kreditorers posisjon. Det vises til at skatte- og avgiftsmyndighetene ikke er kredittinstitusjoner, men skal innkreve skatte- og avgiftskrav fra alle som har lovlig fastsatte skatte- og avgiftskrav. Skatte- og avgiftsmyndighetene kan således ikke "velge sine kunder", og har dermed ikke mulighet til å holde noen selskaper eller personer utenfor etter en risikovurdering. Videre bygger skatte- og avgiftssystemet delvis på et tillitssystem med innlevering av opplysninger og oppgaver. Skattedirektoratet mener dette er forhold som gjør at prioriterte skatte- og avgiftskrav bør få en sterk posisjon under gjeldsforhandlinger og konkurs.

Dersom det etableres et unntak fra nåværende regler om adgang til full dekning av prioriterte krav under gjeldsforhandlinger for små bedrifter, vil det etter direktoratets syn uthule begrunnelsen for nødvendigheten av prioriterte krav generelt. Videre vil et slikt unntak få stor betydning for skille mellom små og mellomstore/store bedrifter.

I rapporten til Deloitte Advokatfirma DA fremkommer det at erfaringer viser at krav fra offentlige kreditorer, enten de er fortrinnsberettigede fordringshavere eller alminnelige fordringer, ofte er til hinder for vellykkede gjeldsløsninger. Skatte- og avgiftsmyndighetenes vurderinger rundt frivillige gjeldsordninger knyttes til hvilke innfordringsalternativer som foreligger, samt den foreslåtte dekningsgraden. I forhold til Skattedirektoratets retningsgivende dekningsgrad legges det vekt på likhetshensyn og forutberegnelighet for skatte- og avgiftsdebitorer. I retningslinjene åpnes det imidlertid for en adgang til å gjøre unntak fra kravene til dekningsgrad i spesielle tilfeller.

Pkt 4.5.2 Rask frigivelse av gjeld for "ærlige" skyldnere

I rapporten oppfordres det til å vurdere om det bør gjøres endringer i gjeldsordningsloven som kan bidra og stimulere til ny start. Skattedirektoratets syn er at de begrensningene som er fastslått i gjeldsordningsloven i dag er hensiktsmessige. I de tilfeller debitor ikke er varig ute av stand til å betjene sin gjeld, vil det normalt foreligge andre muligheter for å få i stand en frivillig betalingsordning med kreditorer.

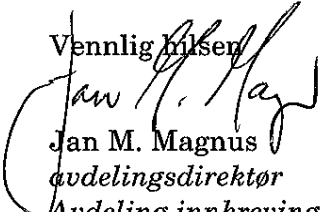
Rapporten "Rettsregler, SMB og innovasjon"

I følge rapporten er skatterettens regelverk unntatt i oppdragsgivers mandat. Skattedirektoratet ønsker å bemerke at skattefunn ordningen er interessant i forhold til rettsregler og innovasjon og bør således hensyntas i en totalvurdering av rettsregler og innovasjon i små og mellomstore bedrifter.



Utover dette har Skattedirektoratet ingen særskilte kommentarer til høringsnotatet eller de to vedlagte rapportene.

Vennlig hilsen


Jan M. Magnus
avdelingsdirektør
Avdeling innkreving


John A. Sætre