

Advokatfirmaet  
energi & miljø

# Opkrævning og inddrivelse for kommunalt ejede forsyningsvirksomheder

Webinar, den 15. maj 2020, kl. 10.00 – 11.00

# Program

- 10.00 – 10.05 Velkommen
- 10.05 – 10.20 Offentlig eller privat inddrivelse
- 10.20 – 10.30 Forældelse
- 10.30 – 10.40 Kreditovervågning (RKI)
- 10.40 – 10.45 Udvalgte cases – gældssanering
- 10.45 – 11.00 Afrunding, spørgsmål og tak for i dag



## **Kommunale forsyningsvirksomheders udtræden af offentlig inddrivelse**

Ændringen af inddrivelsesloven

## Inddrivelsesloven anvendelse for kommunalt ejede forsyningsvirksomheder

- Lovens § 1, stk. 1:
- *Loven gælder for opkrævning og inddrivelse af fordringer med tillæg af renter, gebyrer og andre omkostninger, der opkræves eller inddrives af det offentlige, jf. dog §§ 1 a og 1 b*
- SKM 2010.86:
- *Kommunale forsyningsvirksomheder, der er udskilt fra den kommunale forvaltning i selvstændige selskaber m.v. i form af f.eks. aktie-, anpartsselskaber eller interessentskaber, og hvor disse selskaber er 100 pct. kommunalt ejet, er forpligtet til at gøre brug af SKAT som restanceinddrivelsesmyndighed i relation til inddrivelsen af fordringer, som tilhører selskaberne. I det omfang kommunale forsyningsvirksomheder overdrages til forbrugerne eller frasælges til tredjepart, er fordringshaverne henvist til selv at forestå inddrivelsen af deres krav*

# Inddrivelsesloven

Baggrunden for den nye regulering

- Lov nr. 1574 af 27. december 2019 om ændring af lov om inddrivelse af gæld til det offentlige, skatteindberetningsloven og lov om en aktiv beskæftigelsesindsat
  - (Kommunalt ejede forsyningsvirksomheders valg af privat inddrivelse, restanceinddrivelsesmyndighedens overvæltning af omkostninger på skyldner ved brug af privat inkassator til inddrivelse i udlandet og forældelse m.v. i genoptagelsessager på inddrivelsesområdet m.v.)
- Lovforslaget (L 64) fremsat i Folketinget, den 15. november 2019, efter offentlig høring

## Ny bestemmelse i inddrivelseslovens § 1b

- En kommunalt ejet forsyningsvirksomhed kan vælge, at ingen af forsyningsvirksomhedens fordringer, der endnu ikke er eller har været overdraget til restanceinddrivelsesmyndigheden, skal være omfattet af loven, jf. dog 4. pkt. og stk. 3. Valget skal for at få gyldighed meddeles restanceinddrivelsesmyndigheden senest den 1. juli 2020, dog senest 6 måneder fra forsyningsvirksomhedens opnåelse af retsevne, og har virkning fra modtagelsesdatoen. Efter at restanceinddrivelsesmyndigheden har modtaget denne meddelelse, kan forsyningsvirksomhedens fordringer, der endnu ikke er eller har været overdraget til restanceinddrivelsesmyndigheden, ikke overdrages til restanceinddrivelsesmyndigheden, jf. dog stk. 2. Renter og gebyrer, der vedrører fordringer, der allerede er eller har været overdraget til restanceinddrivelsesmyndigheden, fordringer, som sådanne gebyrer vedrører, og opskrivningsfordringer til disse fordringer omfattes ikke af det valg, der kan foretages efter 1. pkt.*
- Stk. 2. Når der er gået 3 år eller mere fra restanceinddrivelsesmyndighedens modtagelse af meddelelsen i stk. 1, 2. pkt., kan den kommunalt ejede forsyningsvirksomhed ved en ny meddelelse til restanceinddrivelsesmyndigheden vælge, at loven med virkning fra modtagelsen af meddelelsen skal gælde for opkrævning og inddrivelse af fordringer, for hvilke den seneste rettidige betalingsdag er dagen for modtagelsen af den ny meddelelse eller senere, og som ikke vedrører fordringer, der omfattes af et valg efter stk. 1, 1. pkt.*
- Stk. 3. § 2, stk. 3, 2. pkt., og § 11 og rentelovens §§ 9 a og 9 b finder anvendelse for fordringer, for hvilke en kommunalt ejet forsyningsvirksomhed i medfør af stk. 1 har valgt, at loven ikke skal gælde for opkrævning og inddrivelse*

# Inddrivelsesloven

Hvem gælder lovændringen for?

- Lovbestemmelsen gælder efter sin ordlyd kun for kommunalt ejede forsyningsvirksomheder
  - ”Driftsselskaber” – uanset deres organisering
- Loven gælder ikke for serviceselskaber
  - Gældsstyrelsens praksis hidtil – serviceselskaber tillades også at udtræde
- Fusioner
  - Eksisterende fordringer fortsætter i samme spor
  - Mulighed for at ”fusionere” sig ud af den offentlige inddrivelse (for fremtidige restancer)?

# Inddrivelsesloven

Hvad betyder lovændringen?

- Reelt *valgfrihed* til at fravælge offentlig inddrivelse til fordel for privat inddrivelse.
- Fritagelsen for offentlig inddrivelse gælder *fordringerne* – ikke forsyningsvirksomheden!
- ”Opt-out” løsning, hvor forsyningsvirksomheden aktivt skal framelde sig inden 1. juli 2020!
  - Framelder man sig ikke, beholder man offentlig inddrivelse
  - ”Sunset-klausul” – ny mulighed for framelding kræver endnu en lovændring.
  - Fravalget skal ske med meddelelse til Gældsstyrelsen og får virkning fra modtagelsen.
- Efter udmeldelsen er det *ulovligt* at overgive fordringer til Gældsstyrelsen!
- Forsyningsvirksomheden kan genindtræde igen, men først efter 3 år med virkning pr. modtagelsen af meddelelsen om at genindtræde



# Inddrivelsesloven

Hvad bliver omfattet af privat inddrivelse, hvis man framelder sig?

- Gælder kun krav, der ikke er eller har været ved SKAT.
  - *Valget af privat inddrivelse vil, når der bortses fra de nævnte undtagelser, derfor omfatte samlige af den kommunalt ejede forsyningsvirksomheds fordringer, der endnu ikke er eller har været overdraget til restanceinddrivelsesmyndigheden*
- Ingen frist for, hvor "gamle" krav, der overføres til privat inddrivelse – de almindelige forældelsesregler må være afgørende
- Sammenfald med aconto systemet – "restancesaldo" skal opdeles i en "ny" og en "gammel" saldo
- Gælder ikke renter og gebyrer fra krav, der har været ved Gældsstyrelsen og opskrivningsfordringer

# Inddrivelsesloven

Forskelle på offentlig og privat inddrivelse

- Inddrivelsesloven:
  - Opkrævning
  - Inddrivelse
- Renteloven, inkassoloven og retsplejeloven:
  - Udenretlig inkasso (egen- og/eller fremmedinkasso)
  - Indenretlig inkasso

# Inddrivelsesloven

## Udpantningsretten

- Udpantningsret (ikke *fortrinsret*)
  - Kan danne grundlag for tvangsfuldbyrdelse, jf. retsplejelovens § 478, stk. 2
    - ikke nødvendigt med dom eller andet grundlag til fogedretten
- Inddrivelseslovens § 1b, stk. 3:
  - Eventuel udpantningsret bevares
  - Inddrivelseslovens bilag 1: Civilretlige krav?

# Inddrivelsesloven

## Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

- Rentelovens §§ 9 a og 9 b finder anvendelse for fordringer, hvor der er valgt privat inddrivelse
  - Udgangspunkt: Omkostninger i forbindelse med inddrivelsen vil kunne pålægges skyldneren
  - Problem: Udpantningsretten
- *Fordringshaveren kan kræve, at skyldneren betaler fordringshaverens rimelige og relevante omkostninger ved udenretlig inddrivelse af fordringen, medmindre forsinkelsen med betalingen ikke beror på skyldnerens forhold.*

# Inddrivelsesloven

Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

- Hvilke omkostninger i medfør af rentelovens §§ 9a og 9b?
  - Rykkergebyrer
  - Inkassogebyr
  - Kompensationsbeløb (310 kr.) i forhold til erhvervsdrivende skyldnere
  - Udenretlige inkassoomkostninger (bekendtgørelse nr. 601 af 25. juli 2002)
    - Bilag 1: Fremmedinkasso
    - Bilag 2: Egeninkasso

# Inddrivelsesloven

## Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

- Fremmedinkasso – § 3 og bilag 1 i bekendtgørelse nr. 601 af 25. juli 2002
- *Har fordringshaveren anmodet en anden om at inddrive fordringen på sine vegne, kan fordringshaveren kræve betaling af skyldneren for det hermed forbundne rimelige salærkrav. Dette gælder dog kun, hvis der forinden er sendt en rykkerskrivelse til skyldneren med angivelse af, at manglende betaling inden en frist på mindst 10 dage fra afsendelsen af rykkerskrivelsen vil kunne medføre, at der pålægges yderligere inddrivelsesomkostninger, og det i øvrigt har været relevant at anmode den pågældende inkassator om at inddrive fordringen.*

# Inddrivelsesloven

Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

Fordringer fra – til	Inkassobeløb (ex moms)
0 – 1.000 kr.	400 kr.
1.001 – 2.500 kr.	700 kr.
2.501 – 5.000 kr.	1.000 kr.
5.001 – 10.000 kr.	1.300 kr.
10.001 – 25.000 kr.	1.700 kr.
25.001 – 50.000 kr.	2.250 kr.
50.001 – 100.000 kr.	2.850 kr.
100.001 – 250.000 kr.	3.850 kr.
250.001 – 500.000 kr.	6.400 kr.
500.001 kr. -	6.400 kr. + 1 % af den del af fordringen, der overstiger 500.000 kr.

# Inddrivelsesloven

## Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

- Egeninkasso – § 4 og bilag 2 i bekendtgørelse nr. 601 af 25. juli 2002
- *Har fordringshaveren selv forestået inddrivelsen af fordringen, kan fordringshaveren kræve betaling for rimelige udgifter til henholdsvis udarbejdelse og indgåelse af en betalingsaftale med skyldneren (frivilligt forlig) og til administration heraf. Dette gælder dog kun, hvis der forinden er sendt en rykkerskrivelse til skyldneren med angivelse af, at manglende betaling inden en frist på mindst 10 dage fra afsendelsen af rykkerskrivelsen vil kunne medføre, at der pålægges yderligere inddrivelsesomkostninger, og det i øvrigt har været relevant at iværksætte de pågældende inddrivelsesskridt.*



# Inddrivelsesloven

Rentelovens regler om udenretlige inkassoomkostninger

Fordringer fra – til	Inkassobeløb (inkl. moms)
0 – 1.000 kr.	300 kr.
1.001 – 2.500 kr.	500 kr.
2.501 – 5.000 kr.	650 kr.
5.001 – 10.000 kr.	850 kr.
10.001 – 25.000 kr.	1.150 kr.
25.001 – 50.000 kr.	1.400 kr.
50.001 – 100.000 kr.	1.850 kr.
100.001 – 250.000 kr.	2.550 kr.
250.001 – 500.000 kr.	4.250 kr.
500.001 kr. -	4.250 kr. + 0,67 % af den del af fordringen, der overstiger 500.000 kr.

## Retsplejelovens regler om indenretlige inkassoomkostninger

- Indenretlige inkassoomkostninger
  - Landsretternes vejledende takster
    - Typisk med fradrag for udenretlige omkostninger
  - Fogedsager – fogedretten træffer afgørelse efter retsplejelovens § 503
    - *Fogedretten træffer bestemmelse om betaling af omkostninger ved gennemførelsen af kravet. [...]. Det kan kun pålægges skyldneren at betale omkostninger i forbindelse med fordringshaverens møde under forretningen, hvis det efter reglerne i § 492 har været nødvendigt for fordringshaveren at give møde, eller fogedretten i øvrigt finder det rimeligt, at fordringshaveren har givet møde*
  - Mødesalær?
    - Udpantningsretten betyder, at der ikke er mødepligt



**Forældelse**

# Forældelse af krav under hhv. offentlig og privat inddrivelse

- Udg. pkt. forældelse:
- Forældelsesfristen er 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser, jf. forældelseslovens § 3, stk. 1.
  - Fristen løber som hovedregel fra kravets forfaldstidspunkt, jf. § 2, stk. 1.
    - A conto-opkrævning eller årsopgørelsens forfaldstidspunkt?
  - Forældelse afbrydes f.eks.:
    - Når fordringshaveren foretager retslige skridt mod skyldneren med henblik på at erhverve bindende afgørelse, jf. § 16
    - Når der indgives af anmodning om udlæg, jf. § 18.
  - Retsvirkning af forældelsesafbrydende skridt:
    - Ny forældelsesfrist løber (fra dom, afgørelse, påtegnet betalingspåkrav, fogedforretning m.v.), jf. § 19

# Forældelse af krav under hhv. offentlig og privat inddrivelse

- Det er forældelsesreglerne efter forældelsesloven, der er bestemmende for, hvor lang tid et krav, der ikke har været overgivet til gældsinddrivelse ved restanceinddrivelsesmyndigheden, er retskraftigt.
- Restancer, der er eller har været overgivet til inddrivelse ved restanceinddrivelsesmyndigheden:
  - Krav, der inddrives efter gældsinddrivelsesloven, forældes som efter forældelseslovens bestemmelser, medmindre andet er udtrykkeligt bestemt, jf. forældelseslovens § 28.
- Reglerne i gældsinddrivelseslovens § 18 a modificerer på en række områder udgangspunktet:
  - For krav (inkl. renter, gebyrer og andre omkostninger), der er under inddrivelse hos restanceinddrivelsesmyndigheden (RIM) den 19. november 2015 *eller senere*, regnes forældelsesfristen *tidligst fra* den 20. november 2018.
    - ”§ 18 a er indsat for at undgå yderligere utilsigtet forældelse som følge af utilstrækkelig funktionalitet og nedlukning af EFI (Ét fælles inddrivelsessystem) (og DebitorMotorInddrivelse (DMI))”
  - Krav, der er opstået *tidligere* end 3 år før 19. november 2015:
    - Er der foretaget forældelsesafbrydende skridt, der gør at kravet var retskraftigt den 19. november 2015?

# Forældelse af krav under hhv. offentlig og privat inddrivelse

## Etablering af direkte kundeforhold mellem forbruger og forsyning / indsættelse af forbruger

- **Varme:**
- Varmeforsyningslovens § 20, stk. 6: Hvor det er teknisk gennemførligt, *skal* betaling efter målt forbrug ske i et direkte kundeforhold mellem forbruger og det kollektive forsyningsanlæg, uanset om forbrugeren er lejer, andelshaver eller ejer.
- **Vand:**
- Vandforsyningsloven § 55, stk. 6: Hvor det er teknisk gennemførligt, skal betaling efter målt forbrug ske direkte mellem forbrugeren og vandforsyningen, uanset om forbrugeren er lejer, andelshaver eller ejer, når betingelserne i bekendtgørelse om individuel afregning efter målt vandforbrug er opfyldt (BGK nr. 837 af 27. november 1998).
- **Spildevand:**
- Et forsyningsselskab *kan* som en serviceydelse indsætte en lejer som forbruger på en forbrugsadresse.
- Således står ejeren ikke selv for at foretage afregninger over for lejer.
- Hvis lejeren ikke betaler?
  - Ændrer ikke på, at den tinglyste ejer af ejendommen hæfter for afledning af spildevand i medfør af betalingslovens § 1, stk. 4, og vejledningen om betalingsregler for spildevandsanlæg.

# Forældelse af krav under hhv. offentlig og privat inddrivelse

## Etablering af direkte kundeforhold mellem forbruger og forsyning / indsættelse af forbruger

- **Særligt vedr. spildevand: Forældelse, hvis den indsatte forbruger ikke betaler:**
- Det er de almindelige forældelsesregler efter forældelsesloven, der er bestemmende for, hvor lang tid en restance for spildevandsafledning, der ikke er betalt af en lejer, er retskraftig overfor ejendommens ejer
- Udg. pkt.: Kravet kan rettes mod ejeren indenfor 3 år (forældelseslovens § 3)
- Medmindre:
  - Der er foretaget forældelsesafbrydende skridt
  - Restancen er omfattet af gældsinddrivelseslovens § 18 a
- Restancer, der er overgivet til Gældsstyrelsens inddrivelse:
  - Foretager Gældsstyrelsen inddrivelse overfor lejer eller ejer?
  - Afgørende ift. om forældelsesafbrydende skridt og gældsinddrivelseslovens § 18 a finder anvendelse overfor lejer eller ejer.



**Registrering i RKI**



# Registrering i RKI

## Indledning

- Hvad er RKI?
  - RKI er tidligere kendt under navnet Ribers Kredit Information, men ejes nu af Experian.
  - Det er et selskab, hvis primære formål er at registrere privatpersoner, som er dårlige betalere, så pengeinstitutter, udlejningsselskaber og andre virksomheder, der ønsker at kende til en persons kreditværdighed, kan tjekke, om den pågældende er registreret som dårlig betaler.
- Hvad betyder en registrering i RKI?
  - Er gælden over 1.000 kr. og kreditor kan dokumentere gælden (f.eks. i form af en regning eller lignende), vil registreringen være tilgængelige for alle Experians kunder.
  - Er gælden under 1.000 kr., registreres i et lukket register, der ikke er tilgængeligt for Experians kunder.

# Registrering i RKI

## Lovgrundlaget

- Databeskyttelseslovens kapitel 4 og 5
- Databeskyttelsesloven indeholder i kapitel 5 detaljerede regler om kreditoplysningsbureauers virksomhed.
  - Reglerne svarer i det væsentlige til den ordning, som gjaldt efter persondataloven – men de særlige regler i persondataloven, som vedrørte kreditoplysningsbureauers iagttagelse af den registreredes rettigheder, er ikke videreført i databeskyttelsesloven.
- Databeskyttelseslovens kapitel 4 omhandler offentlige myndigheders indberetning af skyldnere til kreditoplysningsbureauer
  - Der er tale om regler, som viderefører den ordning, der gjaldt efter kapitel 5 i persondataloven (og før det registerloven).
  - Den gældende praksis på området har derfor fortsat betydning.
  - Vejledning om videregivelse til kreditoplysningsbureauer af oplysninger om gæld til det offentlige (Datatilsynets vejledning fra oktober 2019)

# Registrering i RKI

## Lovgrundlaget

- Databeskyttelseslovens § 16
- *Oplysninger om gæld til det offentlige kan videregives til et kreditoplysningsbureau, hvis*
  - 1) *det følger af lov eller bestemmelser fastsat i henhold til lov eller*
  - 2) *den samlede gæld er forfalden og overstiger 7.500 kr., idet der dog ikke heri må indgå gældsposter, der er omfattet af en overholdt aftale om henstand eller afdragsvis betaling, jf. dog stk. 2 og 3.*
- *Stk. 2. Det er en betingelse for videregivelse efter stk. 1, nr. 2, at den samlede gæld administreres af samme inddrivelsesmyndighed.*
- *Stk. 3. Det er endvidere en betingelse for videregivelse efter stk. 1, nr. 2, at*
  - 1) *gælden kan inddrives ved udpantning og der er fremsendt to rykkere til skyldneren,*
  - 2) *der er foretaget eller forsøgt foretaget udlæg for kravet,*
  - 3) *kravet er fastslået ved endelig dom eller*
  - 4) *det offentlige har erhvervet skyldnerens skriftlige erkendelse af den forfaldne gæld.*

# Registrering i RKI

Offentligt eller privat organ?

- Er en kommunalt ejet forsyningsvirksomhed omfattet af databeskyttelseslovens regler om videregivelse af oplysninger om gæld til *det offentlige*?
  - Gælder reguleringen kun myndigheder omfattet af forvaltningslovens § 1
  - Har databeskyttelseslovens kapitel 4 samme afgrænsning af ”det offentlige” som inddrivelsesloven?
    - Begrebet ”myndighed”, jf. databeskyttelseslovens § 17
    - Betydningen af udpantningsretten , jf. databeskyttelseslovens § 16
    - Betydningen af den nye lovændring af inddrivelsesloven?
- Hvad siger kreditovervågningsvirksomhederne selv?



## Kort om gældssanering

## Gældssanering

- Proklama offentliggøres i Statstidende
- Kreditorer har en frist på 8 uger til at opgøre og indsende sit krav (anmeldelse)
- Kravet skal være opgjort pr. den dato, der fremgår af Statstidende (datoen for rettens indledning af gældssaneringssagen)
- Kravet skal være delt op i hovedstol og eventuelle renter og omkostninger.
- Anmeldelsen bør indeholde oplysninger om:
  - Kravets stiftelsestidspunkt,
  - En postadresse, hvortil senere henvendelser kan sendes, og
  - En konto i et pengeinstitut, hvortil afdrag kan blive betalt.
- Manglende anmeldelse indenfor fristen (hvis sagen afsluttes med gældssanering):
  - Hvis et krav ikke bliver anmeldt inden fristen på 8 uger, bortfalder retten til dækning.



## Spørgsmål til emnerne i dag?

Spørgsmål kan stilles via chat-funktionen i Microsoft Teams.



## Tak for i dag

- Besøg os på [www.eom.dk](http://www.eom.dk) og se kommende arrangementer
- Læs om vores månedlige nyhedsbrev på <http://energiogmiljo.dk/nyhedsarkiv/>, hvor du også kan tilmelde dig nyhedsbrevet



# Kontaktinfo



## **Peter Nymann**

Partner, advokat

+45 25 29 08 42

pn@eom.dk



## **Helle Qvortrup Bachmann**

Advokatfuldmægtig

+45 60 98 16 02

hqb@eom.dk



Advokatfirmaet  
energi & miljø