

Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K
Att.: Lea Christine Nøhr Dolmer

Landbrug & Fødevarer F.m.b.A.

Agro Food Park 15
DK 8200 Aarhus N

T +45 3339 4000
E info@lf.dk
W www.lf.dk

CVR DK 25 52 95 29

Sendt til jm@jm.dk og ledo@jm.dk

Høring over Konkursrådets betænkning 1578/2022 Modernisering og revision af reglerne om gældssanering, sagsnummer 2022-0090-3677

Landbrug & Fødevarer takker for at have modtaget Konkursrådets betænkning om modernisering og revision af reglerne om gældssanering med lovudkast i høring.

Landbrug & Fødevarer finder, at det er en gennemarbejdet betænkning med tilhørende lovudkast som giver en modernisering af regelsættet samtidig med at de grundlæggende regler er bevaret. Landbrug & Fødevarer kan tilslutte sig sammenskrivningen af reglerne om almindelig gældssanering og gældssanering i konkurs, hvor de særlige muligheder for at få gældssanering i konkurs, selvom der er uafklarede økonomiske forhold, bevares.

Vi kan ligeledes tilslutte os forslaget om generelt at ændre afdragsperioden til 3 år, hvilket for skyldnere som ikke får gældssanering under konkurs, vil være en forkortelse.

Landbrug & Fødevarer her derudover følgende tekniske bemærkninger til lovudkastet:

Pligten til at underrette skifteretten og fordringshaverne om ændrede økonomiske forhold

I forslaget til ændringen af § 228, stk. 4, skal skyldneren underrette skifteretten og fordringshaverne såfremt der opstår ændrede økonomiske forhold, der medfører at skyldneren kan afdrage mindst 1.000 kr. yderligere om måneden. Der er tale om en videreførelse af nugældende § 236 a, dog med den forskel at "væsentlig forbedring af skyldnerens økonomi" ændres til kravet om at kunne betale 1.000 kr. yderligere om måneden.

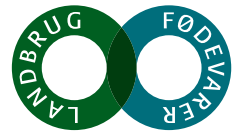
Kan den hidtidige praksis, for hvilke ændringer der anses at medføre budgetforbedringer, overføres til den nye regel, således at f.eks. arv, lotterigevinster eller formueændringer, ikke medfører en pligt til at underrette skifteretten og fordringshaverne herom?

Ved at ændre bestemmelsen fra et krav om "væsentlig forbedring" til en fast beløbsramme på 1.000 kr. tages ikke højde for inflation. Ved skyldnerens beregning af budgetforbedringerne kan det da bekræftes, at stigende udgifter kan indgå i beregningen af budgetforbedringen, således at der skal kunne opstilles et helt nyt budget, som viser at betalingsevnen er øget med 1.000 kr.?

Landbrug & Fødevarer ønsker ligeledes bekræftet, at bestemmelsen alene omfatter tilfælde, hvor det fremgår af kendelsen om gældssanering, at denne er afsagt, selvom der er uafklarede økonomiske forhold?

Beskatning ved gældssanering i konkurs – og uafklarede økonomiske forhold

I betænkningen er der indledningsvis i kapitel 12 beskrevet de skattemæssige konsekvenser af gældssanering, herunder blandt andet reglerne for underskudsbegrænsning efter



personskattelovens § 13a, der fører til at underskud begrænses med nedsættelsesbeløbet med virkning for det år, hvori kendelse om gældssanering afsiges og for senere indkomstår.

Denne beskrivelse af retsstillingen er lavet forud for Skatterådet her afgivet bindende svar om konsekvenserne af at få en gældssanering i konkurs. Det bindende svar er offentliggjort som [SKM.2021.702.SR](#) med følgende resumé:

”Spørger har drevet landbrug, og er erklæret konkurs. Spørger har efterfølgende opnået gældssanering i forbindelse med konkurs.

Der spørges til de skattemæssige konsekvenser af, at Spørger har opnået gældssanering i forbindelse med konkurs.

Skatterådet kan bekræfte, at Spørgers underskud, der var bortfaldet, jf. konkursskatteloven, er genopstået, efter at Spørger har opnået gældssanering i konkurs, jf. KKSL § 13. Skatterådet kan bekræfte, at det beløb, som Spørgers gæld er nedsat med ved gældssaneringen, nedsætter de underskud, som var til fremførsel i indkomståret før det indkomstår, hvor konkursdekret blev afsagt. Skatterådet kan også bekræfte, at underskud opstået i det indkomstår, hvor konkursdekret er afsagt og indtil det indkomstår, hvor gældssaneringskendelse afsiges, ikke nedsættes som følge af gældssaneringen.”

Landmanden har fået gældssanering med konkursdekretet som skæringsdag. I de tilfælde medfører Skatterådets bindende svar, at underskud forud for dekretåret begrænses med nedsættelsesbeløbet fra gældssaneringen, mens underskud der opstår i år under konkursen og indtil det år, hvori gældssaneringskendelsen afsiges, ikke nedsættes.

Skattemæssigt ophæves en konkursbeskatningen efter konkursskattelovens § 13, jf. § 1, når der afsiges gældssanering i konkurs. Det betyder efter konkurslovens § 13, at skyldneren skal selvangive sin indkomst for de år, hvori han var konkurs, med de frister som gælder for det år, hvori konkursen afsluttes.

Først efter konkursens afslutningen kan de skattemæssige konsekvenser af konkursen dermed opgøres. Der vil ske en opgørelse af indkomsten for årene under konkursen uden mulighed for at fradrage underskud fra tiden forud for konkursen. Denne indkomst vil som regel omfatte opgørelse af avancer og tab som følge af konkursboets afhændelse af den konkursramte virksomhed samt eventuel drift i en periode. Indkomsten kan være positiv, men kan også være negativ.

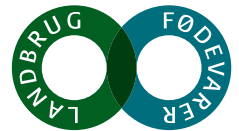
Landbrug & Fødevarer mangler en stillingtagen til, om der anses at foreligge uafklarede økonomiske forhold, indtil den efterfølgende opgørelse af indkomsten for årene under konkurs foreligger?

Såfremt det er tilfældet, kan det så bekræftes, at der er tale om forhold begrundet i konkursen, som ikke udelukker en gældssanering i konkurs?

Hvilke fordringer, som er omfattet af gældssaneringskendelsen

Hvilke fordringer, som er omfattet af kendelsen, kommer i udgangspunktet stadig til at være forskellig afhængig af om gældssaneringen er indledt under konkurs. Kun her er det muligt at gældssaneringen omfatter fordringer, som er stiftet inden konkursdekretet, jf. forslaget til § 199, stk. 2.

Det er i § 199, stk. 3 foreslået, at gældssanering omfatter krav på B-skat, der er forfalden inden skæringsdagen i gældssaneringen, og krav på restskat for det pågældende år. Her vil det have betydning, hvorledes skæringsdagen er sat.



a) Skæringsdagen er indledning af gældssanering uden en forudgående konkurs

Eksempelvis søger en landmand gældssanering året efter at ejendommen er solgt i en frivillig handel efter aftale med banken. Landmanden vil derfor ikke have forfaldne B-skatter, da han ikke længere er erhvervsdrivende. Restskatten for det pågældende år vil være begrænset forudsat han har fået sig forskudsregistreret sig korrekt.

Landbrug & Fødevarer forstår det således, at det kan føre til nægtelse af gældssanering, hvis landmanden i denne situation ikke har fået rettet sin forskudsregistrering forud for ansøgningen om gældssanering, er dette en korrekt opfattelse?

b) Skæringsdagen ved gældssanering i konkurs

Skæringsdagen kan da være forud for afsigelse af konkursdekret, indledning af gældssanering eller et af skifteretten fastsat tidspunkt ind imellem.

Konkursdekretet er skæringsdag

Eksemplet kunne være en landmand som bliver konkurs med salg af ejendommen kort efter afsigelse af konkursdekret.

Som nævnt ovenfor ophæves en konkursbeskatningen efter konkursskattelovens § 13, jf. § 1, med den konsekvens, at skyldneren skal selvangive sin indkomst for de år, hvori han var konkurs, med de frister, som gælder for det år, hvori konkursen afsluttes.

Det er således først efter konkursens afslutning, at det vides hvad restskatten for det år hvor konkurs dekretet blev afsagt. I dette tilfælde bliver det således nødvendigt, at konkursen afsluttes før der kan afsiges kendelse.

Et af skifteretten fastsat skæringsdag

Forslaget om konkursregulering i betænkning 1579/2022 om udbetaling af andelskonti giver andelsselskabet en frist for udbetaling på 3 måneder. Det angives i nærværende betænkning (1578/2022) at andelshaveren da må vente med at indlede gældssanering i det indkomstår, hvori udbetalingen sker.

Antages det at udbetalingen sker i året efter salget, kan det da bekræftes, at skæringsdagen blot skal sættes til en hensigtsmæssig dag i det pågældende år, hvorved restskatter for året forud for skæringsdagen samt restskatter for året, hvor skæringsdagen i gældssaneringskendelsen ligger, bliver omfattet af gældssaneringen?

Skulle Justitsministeriet have spørgsmål til ovennævnte bemærkninger, er I velkomne til at kontakte undertegnede for en uddybning. Landbrug & Fødevarer er naturligvis åbne for yderligere dialog vedr. betænkning 1578.

Med venlig hilsen

Jane Karlskov Bille
Chefkonsulent

Skat

M +45 2323 2145
E jkb@lf.dk