

5.2 Objektiviserede og harmoniserede kriterier for, i hvilken rækkefølge offentlige fordringer dækkes ved modregning (dækningsrækkefølgen)

5.2.1 Gældende ret

Adgangen til modregning indtræder som hovedregel på det tidspunkt, hvor det krav, der skyldes til det offentlige, senest skal betales. Det betyder, at der kan være adgang til modregning, allerede mens kravet er under opkrævning. Restanceinddrivelsesmyndigheden foretager modregning vedrørende krav, der er modtaget til inddrivelse. Derimod er det den enkelte opkrævningsmyndighed, der foretager modregning, for så vidt angår krav, der endnu er under opkrævning.

Praksis vedrørende dækningsrækkefølgen ved modregning for krav under inddrivelse er beskrevet i SKATs Inddrivelsesvejledning, 2006-3, afsnit P.2. Udgangspunktet ved tvungen modregning er, at modregneren kan vælge, på hvilken af flere krav et modregnet beløb skal afskrives. Dette anses for modificeret således, at restanceinddrivelsesmyndigheden har pligt til forlods at afskrive modregnede beløb på administrativt vedtagne bøder, A-skatterestancer og arbejdsmarkedsbidrag, da disse krav er særlig byrdefulde for debitor.

Videre anføres det i Inddrivelsesvejledningen, at der ikke umiddelbart findes støtte for, at kreditor ved tvungen modregning har pligt til at afskrive på sikret gæld frem for på usikret gæld. Hensynet til den enkelte borger kan imidlertid tale for, at der afskrives på usikret gæld frem for på sikret gæld, da debitor i så fald vil opnå besparelser svarende til udgifter ved fx en udlægsforretning vedrørende den endnu ikke sikrede gæld. Det er derfor SKATs opfattelse, at der ved modregning kan afskrives på usikret gæld frem for på sikret gæld.

Den nuværende praksis for på hvilke af flere krav mod den samme skyldner beløb, der kan anvendes til modregning, skal afskrives, afløses med virkning fra tidspunktet, hvor ét fælles inddrivelsessystem sættes i drift, af den generelle dækningsrækkefølge for krav under inddrivelse hos restanceinddrivelsesmyndigheden, jf. § 3 a i lov om opkrævning og inddrivelse af visse fordringer.

Ifølge § 3 a i lov om opkrævning og inddrivelse af visse fordringer dækkes fortrinsvis bøder, dernæst underholdsbidrag og til sidst andre krav. Inden for den enkelte kategori dækkes kravene i den rækkefølge, de er modtaget hos restanceinddrivelsesmyndigheden, således at den fordring, der modtages først, dækkes først. Dog dækkes krav på renter forud for hovedkravet.

Dækningsrækkefølgen omfatter alene krav under inddrivelse, og anvendelsesområdet herfor kan ikke umiddelbart udvides til også at omfatte krav under opkrævning vedrørende den pågældende skyldner, da rækkefølgen beror på, hvornår kravene modtages hos restanceinddrivelsesmyndigheden, jf. § 3 a, stk. 2, i lov om opkrævning og inddrivelse af visse fordringer.

Herudover er det et fast princip indenfor staten, at den institution som er kreditor for hovedkravet, har fortrin til at modregne i forhold til statens øvrige krav.

På en række ministeriers områder er der i dag systemer, der håndterer modregning internt hos den enkelte myndighed. Et eksempel på »intern« modregning er én skattekonto, der fra 2008 skal håndtere alle ind- og udbetalinger på skatteområdet i relation til virksomheder.

I praksis vil modregning for andre end den udbetalende myndigheds egne krav i dag bero på, om kravet er registreret i Det Centrale Fordringsregister. Den udbetalende myndighed tjekker i fordringsregisteret, om der for den berettigede i forhold til udbetalingen er registreret gæld til det offentlige. Har en anden myndighed end den udbetalende fordringer registreret i Det Centrale Fordringsregister, fremsender den udbetalende myndighed en restanceforespørgsel til kreditormyndigheden, der oplyser den udbetalende myndighed om modregningskravet. Fordelingen af beløb til modregning foretages af den udbetalende myndighed, mens afgørelsen om modregning træffes af de respektive opkrævningsmyndigheder for krav under opkrævning og af restanceinddrivelsesmyndigheden for krav oversendt til inddrivelse.

5.2.2 Lovforslagets udformning

Det foreslås, at der fastsættes objektive kriterier for rækkefølgen for dækning af krav ved modregning af hensyn til muligheden for at systemunderstøtte procedurerne for modregning.

Forslaget indebærer, at fordringer, for hvilke den udbetalende myndighed er fordringshaver, dækkes forud for andre krav. Hermed sikres, at den modregning, der i dag sker internt i den udbetalende myndighed, fortsat kan gennemføres.

Herefter dækkes krav modtaget hos restanceinddrivelsesmyndigheden til inddrivelse.

Den indbyrdes dækning ved modregning for krav under inddrivelse følger den generelle dækningsrækkefølge, der er lovfæstet i § 3 a i lov om opkrævning og inddrivelse af visse fordringer. Bøder og dernæst underholdsbidrag dækkes forud andre krav. Inden for de 3 kategorier dækkes kravene i den rækkefølge, de modtages hos restanceinddrivelsesmyndigheden.