



Notat

6- oktober 2009

Virksomhedsinddrivelsespolitik i SKAT



Indholdsfortegnelse

1. Indledning	2
2. Formål	3
3. SKATs forretningsmodel og det restanceforebyggende arbejde i inddrivelsen	3
4. Segmentering	5
4.1 Grønt segment – Virksomhederne har viljen, men ikke evnen til at betale	5
4.2 Gult segment - Virksomhederne har ikke vilje eller evne	7
4.3 Rødt segment – Virksomhederne har besluttet sig for hverken at have vilje eller evne til at betale	8
5. Særlige fokusområder	8

1. Indledning

Af SKATs produktionsplan for 2009 fremgår, at SKAT skal udarbejde en virksomhedsinddrivelsespolitik, der skal implementeres i 2009 og danne grundlag for en ensartet inddrivelse af de virksomhedsvendte restancer på landsplan.

Virksomhedsinddrivelsespolitikken skal understøtte den bærende strategi i SKAT, indsatsstrategien, og den underliggende tilhørende inddrivelsesstrategi. Virksomhedsinddrivelsespolitikken er en overbygning til SKATs konkurspolitik, indeholdende ”de 4 døres politik” og suppleret af de gældende retningslinier for risikovurdering samt administrationsgrundlaget. Kendetegnene for ”de 4 døres politik” er en kontinuerlig skærpelse og intensivering af valg af inddrivelsesindsatser tilpasset i forhold til det svigtende resultat af tidligere gennemførte inddrivelsesindsatser. Inddrivelsesindsatsen skærpes frem mod indgivelse af en konkursbegæring – ”dørene lukkes” og ”nettet strammes”.

Virksomhedsinddrivelsespolitikken er som udgangspunkt uafhængig af de generelle konjunkturforskeligheder i samfundet, de til rådighed værende ressourcer samt systemunderstøttelse på inddrivelsesområdet.

Den aktuelle konjunktursituation, hvor Danmark i høj grad påvirkes af den internationale lavkonjunktur, giver et vanskeligt udgangspunkt for at nedbringe restancerne på virksomhedsområdet. Lavkonjunktoren kan i sig selv medføre en stigning i restancerne, og inddrivelsen heraf forventes at blive vanskeligere og i værste fald umulig, når likviditeten er anstrengt hos borgerne og virksomhederne.

SKAT er i en fase, hvor inddrivelsesindsatsen skal tilpasses den aktuelle konjunktursituation. Inddrivelsesindsatsen skal på den ene side understøtte de politiske aftaler, der er indgået for at hjælpe erhvervslivet igennem krisen, og på den anden side forsøge at sikre, at restancerne inddrives bedst muligt, således at målene på finansloven nås.

På trods af at virksomhedsinddrivelsespolitikken som udgangspunkt er uafhængig af de samfundsmæssige konjunkturforskeligheder, vurderes det, at den aktuelle kon-

junktursituation har så store følger virkninger grundet ude fra kommende påvirkninger, at der må reguleres herfor. Der er derfor i virksomhedsinddrivelsespolitikken indarbejdet retningslinier for, hvorledes SKAT restancemæssigt styrer igennem krisen på virksomhedsområdet.

Virksomhedsinddrivelsespolitikken vil blive suppleret og understøttet af landsdækkende prioriteringer og processer frem til implementeringen af EFI (Et fælles inddrivelsessystem). Dette er det primære redskab til at etablere en ensartet og geografineutral virksomhedsinddrivelse, der i videst mulige omfang fremadrettet vil blive systemunderstøttet automatisk i lighed med personinddrivelsesområdet.

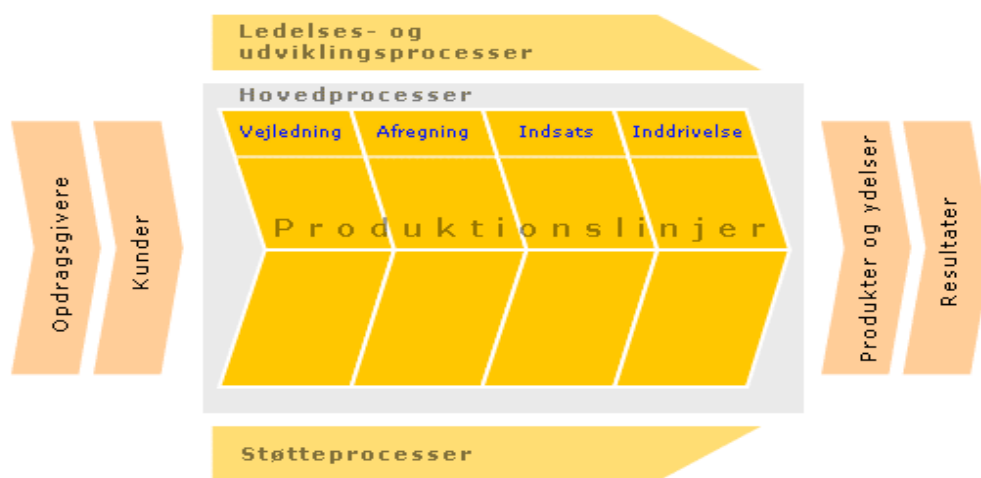
2. Formål

Virksomhedsinddrivelsespolitikken har til formål, at

- sikre en afbalanceret, effektiv, ensartet og konsekvent inddrivelse overfor virksomhedsskyldnere, således at størst muligt provenu sikres og restancetilvæksten stoppes
- øge efterretteligheden og dermed antallet af virksomheder, der selv angiver og betaler til tiden

3. SKATs forretningsmodel og det restanceforebyggende arbejde i inddrivelsen

Nedenstående figur viser SKATs forretningsmodel.



Af forretningsmodellen fremgår, at Inddrivelse er afslutningen på produktionslinjen, dvs. ”sidste led i fødekæden”. Dette medfører, at de aktiviteter og tiltag de øvrige forretningsområder Vejledning, Afregning og Indsats iværksætter helt eller delvist har indflydelse på tilgangen af SKATs egne restancer.

SKATs indsatsstrategi tilstræber, at der opnås størst mulig efterrettelighed hos virksomhederne, således at der sker korrekt registrering, angivelse og betaling af skatter og afgifter m.v. til tiden. Jo større succes der er i dette arbejde, jo bedre vil dette – set ud fra et inddrivelsessynspunkt – være. Af samme årsag fremgår det af SKATs produktionsplan for 2009, at alle SKATs forretningsområder skal bidrage til at styrke inddrivelsesområdet med henblik på at nedbringe eller begrænse restancetilvæksten. SKATs øvrige forretningsområder er således hovedaktører i det restanceforebyggende arbejde. Forretningsområdet Inddrivelse omfatter derfor i henhold til forretningsmodellen som udgangspunkt de rene inddrivelsesmæssige tiltag, der skal iværksættes på det tidspunkt, hvor en virksomhed er kommet i restance og derfor ikke længere opfylder alle betingelserne for at kunne betragtes som værende efterrettelig.

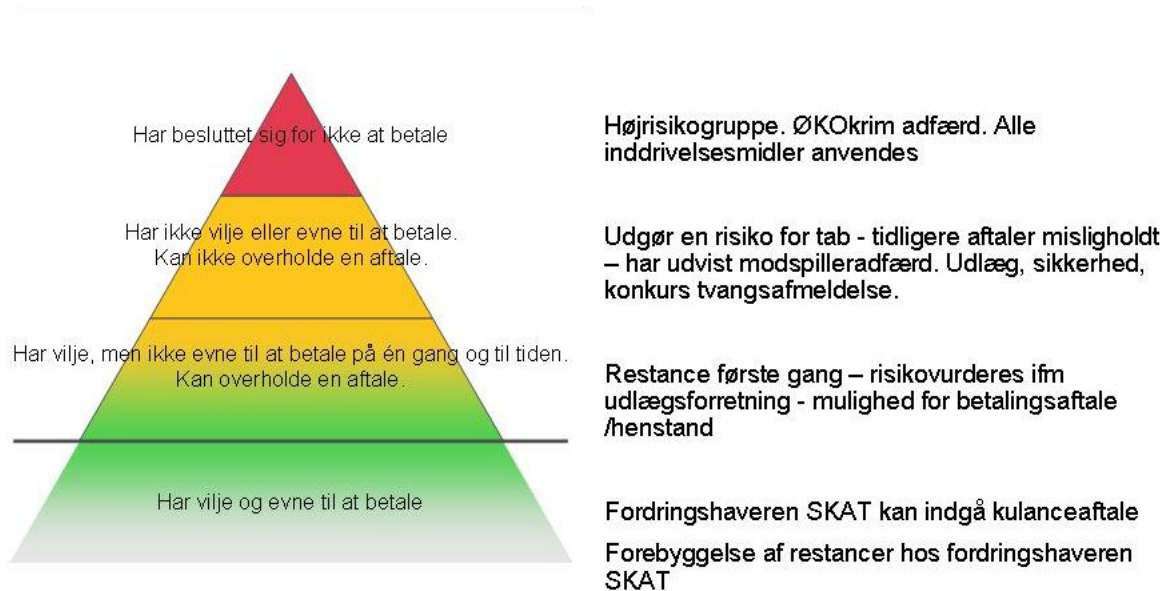
Uanset ovenstående er det dog af afgørende betydning, at også Inddrivelsen i det daglige bidrager til det restanceforebyggende arbejde i bestræbelserne på at flest mulige virksomheder bliver efterrettelige.

I forbindelse med SKATs nye struktur pr. 1. januar 2009 er virksomhedsinddrivelsen blevet en integreret del af Indsats, hvorfor selve virksomhedsinddrivelsespolitikken i lighed med Indsats tager udgangspunkt i en segmenteringsmodel, jf. nærmere under punkt 4.

Den nuværende inddrivelsesstrategi medfører, at virksomheder der har vilje og evne til at afvikle deres restance betragtes som medspillere uanset, at virksomhederne som udgangspunkt ikke opfylder betingelserne for at kunne betragtes som værende efterrettelige. Derfor har SKAT som led i inddrivelsesarbejdet også fokus på det restanceforebyggende arbejde, der tilrettelægges med udvalgte aktiviteter og tiltag på tværs af alle SKATs forretningsområder. I det forebyggende arbejde lægges blandt andet vægt på oplysningskampagner og vejledning om reglerne, herunder konsekvenserne af at være i restance.

4. Segmentering

Nedenstående figur er en skematisk oversigt over virksomhedsinddrivelsespolitikens segmenteringsmodel.



4.1 Grønt segment – Virksomhederne har viljen, men ikke evnen til at betale

Hovedparten af de virksomheder, der kommer i restance, har viljen, men ikke evnen til at betale den fulde restance. Disse virksomheder segmenteres som medspillere i grønt segment.

Førstegangsrestanter på virksomhedsområdet segmenteres som udgangspunkt altid i grønt segment. Det samme gælder virksomheder, der tidligere har været segmenteret som gule, men som efter indfrielse af restancen har været gældsfrie i et år, og som kommer i restance på ny.

Virksomheder i grønt segment vil som udgangspunkt kunne indgå en betalingsaftale efter konkret vurdering, der sikrer afvikling af restancen.

Betalingsaftalen indgås under forudsætning af, at det vurderes, at det er overvejende sandsynligt, at virksomheden kan og vil betale fremtidige krav rettidigt. Aftalen indgås for maksimalt 12 måneder ad gangen med mulighed for genforhandling, hvis der sker væsentlige ændringer i virksomhedens indtægts- og formueforhold. SKAT kan efter gennemført risikovurdering vælge at sikre restancen ved gennemførelse af udlægsforretning.

Hvis det vurderes, at det ikke er muligt at indgå en betalingsaftale, og/eller at virksomheden ikke er i stand til at betale fremtidige krav rettidigt, skal inddrivelses-

se straks påbegyndes ved gennemførelse af udtømmende udlæg og/eller indgivelse af konkursbegæring.

For virksomheder, der misligholder en indgået betalingsaftale, gælder, at inddrivelsen omgående iværksættes ved brug af de til rådighed værende inddrivelsesværktøjer, herunder gennemførelse af udlæg og/eller indgivelse af konkursbegæring. En aftale anses for misligholdt ved udeblivelse af afdrag og/eller oparbejdelse af nye restancer. Misligholdelse medfører, at virksomhederne "overgår" til gult segment.

Lempelse på grund af aktuel finanskrise:

Det fremgår af produktionsplanen for 2009, at SKAT vil følge konjunkturudviklingen og om nødvendigt ændre kombinationen af indsatsværktøjer der anvendes, således at de matcher udviklingen i samfundet.

Den aktuelle finansielle situation, hvor det offentlige søger at sikre likviditeten og overlevelse blandt andet gennem bankpakker og udskudte betalingsfrister, stiller samtidig krav om en tilpasning af inddrivelsesindsatsen.

Derfor skal der ske en lempelse af de "4 døres politik" i forhold til de virksomheder, hvor det skønnes at mindre indgribende indsatser dels kan sikre virksomhedens overlevelse gennem finanskrisen og dels sikre statens tilgodehavender bedst muligt i fremtiden. Der skal således alene iværksættes de inddrivelsestiltag, der sikrer, at restancerne holdes retskraftige og om muligt også kan give sikkerhed for restancen, eksempelvis i kraft af udlæg i virksomhedens eventuelle aktiver.

Lempelsen vil alene ske overfor de virksomheder, som indtil finanskrisen har været kendt som gode og sunde virksomheder, der hidtil "er kommet rigtigt ind ad fordøren", men nu er kommet i restance på grund af likviditetsvanskeligheder. Det kan være på grund af pengeinstituttets begrænsninger i kassekredit, stigning i udestående, misligholdte fordringer og andre udefra kommende årsager.

Fokus bør derfor rettes mod de virksomheder, der befinder sig ved eller kommer til dør 1 i de "4 døres politik", hvilket er virksomheder, der nu rammes af finanskrisen, men som hidtil har overholdt en betalingsaftale, eller som kommer i restance for første gang.

Disse virksomheder tilbydes en afviklingsordning på lempeligere vilkår på baggrund af en individuel risikovurdering, herunder en vurdering af, om en betalingsordning kan få virksomheden gennem krisen.

Virksomheder, som hidtil har overholdt aftaler

Disse virksomheder befinder sig ved dør 1. Virksomhederne er i restance og har en aftale som overholdes. Det må dog imødeses, at en del af disse virksomheder kan få svært ved fortsat at overholde aftalen og/eller vil generere nye restancer i løbet af 2009/2010 som følge af den finansielle situation.

En sådan udvikling vil normalt blive anset som misligholdelse, der typisk vil medføre, at aftalen ophører i sin helhed og at skærpet inddrivelse påbegyndes, herunder indstilling om indgivelse af konkursbegæring.

Det skal overvejes, om virksomheder i denne kategori skal tilbydes en fornyet betalingsordning frem for, at inddrivelsesindsatsen skærpes ved gennemførelse af udtømmende udlægsforretning og/eller indgivelse af konkursbegæring. Det bør være en forudsætning for aftalen, at virksomheden efter en risikovurdering, skønnes at være i stand til at komme igennem krisen ved brug af en lempeligere aftale.

Dog skal restancen under alle omstændigheder søges sikret gennem udlæg i aktiver, der IKKE er ødelæggende for virksomhedens drift eller medfører at aftalen så ikke kan overholdes. Det betyder blandt andet, at SKAT som udgangspunkt skal være meget tilbageholdende med at foretage udlæg i virksomhedens udestående fordringer, bankindeståender eller varelagre.

4.2 Gult segment - Virksomhederne har ikke vilje eller evne

Virksomheder, der ikke har vilje eller evne til at betale, karakteriseres som modspillere, idet disse virksomheder skønnes at udgøre en risiko for tab.

Disse virksomheder segmenteres i gult segment.

Der vil hovedsageligt være tale om virksomheder, der tidligere har været segmenteret i grønt segment, men som har misligholdt en indgået betalingsordning. Herudover vil der være tale om virksomheder, der kontinuerligt er eller har været i restance.

Segmentet omfatter virksomheder, der har problemer med at overholde en betalingsaftale enten som følge af manglende vilje eller som følge af manglende betalingsevne. Virksomhederne har tidligere haft flere/mange betalingsaftaler, men desuagtet er den samlede restance steget. Virksomhederne kan være kendetegnet ved eventuelt at have tilgodeset andre kreditorer før SKAT rent betalingsmæssigt.

Virksomheder i gult segment skal omgående mødes med skærpet inddrivelse, herunder krav om sikkerhedsstillelse, udlæg, tvangsafmeldelse, eller konkurs mv.

Lempelse på grund af aktuel finanskrise:

Der skal ikke ske lempelse af virksomheder, der er omfattet af gult segment.

4.3 Rødt segment – Virksomhederne har besluttet sig for hverken at have vilje eller evne til at betale

Virksomheder i det røde segment er virksomheder, der har truffet et bevidst valg om ikke at ville overholde gældende regler.

Der vil være tale om virksomheder, der f.eks. bevidst gør brug af kreditorly, konkursrytteri eller udviser økonomisk kriminell adfærd.

Virksomheder, der har ukendt adresse, segmenteres i rødt segment.

Indsatsen overfor virksomheder omfattet af rødt segment er omgående og udtømmende brug af samtlige de til rådighed værende inddrivelsesværktøjer.

Lempelse på grund af aktuel finanskrise:

Der skal ikke ske lempelse af virksomheder, der er omfattet af rødt segment.

5. Særlige fokusområder

I de årlige produktionsplaner og/eller indsatsplaner vil det fremgå, i hvilket omfang virksomhedsinddrivelsespolitikken vil blive suppleret med yderligere og særlige indsatser, der skal gennemføres i forbindelse med inddrivelsen af virksomhedsrestancerne.

Der lægges vægt på:

- risiko for tab
- restancens størrelse
- restancens art (eksempelvis bøder, reguleringssager, A-skat mv.)
- restancens grundlag (foreløbige fastsættelse eller taksationer)
- konjunkturbestemte forhold