

Kreditgivning og sikkerhed

Case fra dansk erhvervsliv
Små og mellemstore virksomheder
Leverandører vs Salling Bank



Præsenteret af:

- Dir. Mogens Jepsen
 - Molo Kids (børnetøj)
- Dir. Henrik Thomsen
 - bisgaard (børnesko)



Case

- Selskab bag 2 forretninger
- Millionunderskud 2008 + 2009
- 31/3 2010 lukker selskab og genåbner i nyt, varelager mm sælges med
- Eneste kreditor i nyt selskab: Salling Bank
- Leverandører efterlades i lukket selskab med tilgodehavender



Case

- Sæsonaktuelle varer leveret helt op til lukning af selskab 31/3 2010
- Ejerne disponeret efterår/vinter ordrer hos leverandører i februar marts 2010
- Salling Bank får virksomhedspant på ca 1,5 mill kr dec. 2009
- Kreditten udvides ikke
- Ingen leverandører betales efter virksomhedspant er givet



Case

- Stik modsat tidligere adfærd fra ejere
- Kreditrammen benyttes ikke i perioden fra virksomhedspant til lukning af selskab
- Tværtimod nedbringes kreditten løbende frem mod lukning af selskab og er positiv ved lukning.
- Ejere stillet personlig kaution, dvs. de begunstiges personligt ved at indfri gæld til bank



Case

- Selvtægtsaktion fra 7 leverandører i protest
- Konkursbegæring mod gl. selskab
- Virksomhedspant kan omstødes
- Banken stævnes
- Påstand: Salling Bank og ejere har gennemført en manøvre der sikrer dem hver især og tilsidesætter alle andre
- "Alt er gået lige efter bogen" (citat: Peter Vinther Christensen, adm. dir. Salling Bank)



Generel problemstilling

- Virksomhedspant bliver anvendt oftere og oftere af bankerne til sikkerhed for kreditgivning
- Virksomhedspant til bank = Øvrige leverandører mister sikkerhed = 0 kreditværdighed hos kunden
- Bankerne sikrer deres kreditgivning



Generel problemstilling

- Leverandører kan sikre sig ved:
 - Bankgaranti = øget kreditgivning fra bank?
 - Forudbetaling = detailhandlen efterlades med kreditproblemet?
 - Virksomhedspant = konkurrence med banker?
 - Ejendomsforbehold = juridisk gyldigt i DK?
(modsat øvrige EU medlemslande ex Tyskland))



Generel problemstilling

- Info om virksomhedspant skal gøres langt mere tilgængelig
- Virksomhedspant skal være synligt
- Ikke blot ved tinglysning
- Bør fremgå af CVR-registret om pant eller ej og størrelse
- Enkeltmandsvirksomhed info kun på CPR nr



Generel problemstilling

- Ejendomsforbehold: forskellige regler i EU-landene
- Behov for at bedre at kunne benytte ejendomsforbehold i DK
- Små/mellemstore leverandører betaler gang på gang ved tab på debitorer (konkurs mm), nu også i form af varelager til dækning af virksomhedspant hos bank!



Konklusion – Politisk handling

- Dansk erhvervsliv kan ikke eksistere uden kreditgivning fra banker og leverandører
- MEN: ikke kun banker skal have sikkerhed for kreditgivning
- Virksomhedspant synliggøres
- Ejendomsforbehold skal styrkes i DK
- Bankers ret og adgang til creditsikkerhed betinger korrekt moralsk adfærd !

