

Foretræde for retsudvalget – L65 (Ændring af Konkursloven og forskellige andre love)

Deltagere fra FSR:

- * Charlotte Jepsen, adm. dir., FSR – danske revisorer
- * Camilla Hesselby, faglig direktør, FSR – danske revisorer
- * Gorm Boe Petersen, Politisk chef, FSR – danske revisorer
- * Elan Schapiro, Partner, Christensen Kjørulff
- * Sten Lauritzen, Partner, Christensen Kjørulff

L65 – og regnskabskyndige tillidsmænd

- * Helt overordnet støtter FSR – danske revisorer op om L65. Vores indvendinger vedrører udelukkende, at brugen af regnskabskyndige tillidsmænd (ofte en godkendt revisor) gøres frivillig.

1. Hvad er en regnskabskyndig tillidsmand?

- * I 2010 vedtog Folketinget de nuværende regler om rekonstruktion – reglerne afløste reglerne om betalingsstandsning og skete på baggrund af en betænkning fra Konkursrådet. Konkursrådet anbefalede ”at gøre organiseringen af rekonstruktionsarbejdet offensiv” og foreslog at rekonstruktioner fra start skal have tilknyttet to personer: a) en rekonstruktør og b) en regnskabskyndig tillidsmand. Om arbejdsdelingen mellem de to anførte Konkursrådet:

Behovet for regnskabsmæssig assistance er ikke indfriet ved skifterettens beskikkelse af en rekonstruktør, da denne funktion i sit udgangspunkt ikke er nogen regnskabsmæssig opgave, og derfor ikke tilsikrer arbejdet en tilstrækkelig professionalisme i så henseende. Rådet finder på denne baggrund, at rekonstruktionsarbejdet skal understøttes af en neutral og uafhængig regnskabskyndig tillidsmand.

- * Den regnskabskyndige tillidsmands rolle er derfor at være ”sparringspartner” for rekonstruktøren (der typisk er insolvensadvokat). Tillidsmanden skal fx verificere oplysninger om virksomheden og udarbejde relevant regnskabsmateriale til brug for rekonstruktionen, samt vurdere om rekonstruktionen er gennemførlig. Tillidsmanden skal være neutral og uafhængig, jf. Konkurslovens §238. Tillidsmanden beskikkes i dag samtidig med rekonstruktøren af skifteretten.

2. Hvad ændrer L65 ?

- * Det gøres valgfrit for skyldneren, om der skal udpeges en tillidsmand. De øvrige parter får først mulighed herfor efter typisk 4 uger. Det er således ikke længere *obligatorisk* at have en tillidsmand.
- * Konkursrådet fastholder de lovkrævede opgaver, som tillidsmanden hidtil har udført. I stedet skal disse opgaver udføres af enten:
 - * Rekonstruktøren (som er advokat og ikke regnskabskyndig)
 - * Skyldneren selv (som kan have motiv til at dække over uregelmæssigheder og ikke er regnskabskyndig)
 - * Virksomhedens egen revisor/bogholder/konsulent (som måske ikke har opdaget skyldnerens uregelmæssigheder/egne fejl i revisionen eller regnskabsaflæggelsen/bogholderiet). Eller af en ekstern revisor.

FSR – danske revisorers anker ift. nye ordning (1)

- * FSR vurderer, at de nye regler vil gøre det sværere at opdage snyd med betalinger til staten. FSR – danske revisorer vurderer derfor, at ”brodne kar” blandt virksomhederne og kreditorerne nu får lettere spil.

1. Snyd med betalinger til staten

- * I dag er den regnskabskyndige tillidsmand med fra rekonstruktionens start og er uafhængig. Det vil sige, at tillidsmanden ikke to år før og to år efter rekonstruktionen må være rådgiver eller revisor for skyldneren. Derudover gælder de sædvanlige revisorfaglige regler om fx kompetence og habilitet også i rekonstruktionen. Den regnskabskyndige tillidsmand er således alle kreditorer (herunder SKAT’s) mand – og ikke andres.
- * Lovforslaget nævner muligheden for, at rekonstruktøren (en insolvensadvokat) kan bruge sig selv, skyldner eller selskabets revisor til at skabe sig et overblik over skyldnerens økonomiske situation. Men disse parter har ikke samme faglige baggrund og/eller den fornødne uafhængighed som tillidsmanden til at sikre, at alt ”kommer frem i dagens lys”.
- * Fx kan selskabet have overset:
 - * Væsentlige fejl i tidligere årsregnskaber eller selvangivelser, der kan medføre ledelsesansvar
 - * Urigtige momsangivelser og urigtig indberetning af A-skat
 - * Ulovlige aktionærlån
 - * Begunstigelse af andre kreditorer på SKAT’s bekostning
- * Selskabets revisor kan fx have habilitetsproblemer i forhold til at hjælpe rekonstruktøren.
- * Det er kun den uafhængige regnskabskyndige tillidsmand, der er garant for at disse forhold kommer frem i dagens lys.

FSR – danske revisorers anker ift. nye ordning (1)

Resultatet er, at "brodne kar" får lettere spil

- * Det er set i praksis, at skyldner og dele af kreditor kredsen forsøger at gennemføre én rekonstruktion, hvor fx SKAT søges snydt.
- * Dette er den regnskabskyndige tillidsmand garant imod.
- * Rekonstruktøren er ikke underlagt samme habilitetskrav som den regnskabskyndige tillidsmand.
- * Rekonstruktøren (typisk en insolvensadvokat) er - i modsætning til den regnskabskyndige tillidsmand - ikke omfattet af hvidvasklovens underretningspligt til hvidvasksekretariatet.

FSR – danske revisorers anker ift. nye ordning (2) – Bliver rekonstruktioner billigere?

- * Konkursrådet anfører i lovforslaget, at ”det er for omkostningskrævende at gennemføre en rekonstruktion [i dag]” og ”Med henblik på at begrænse omkostningerne ved en rekonstruktion har Konkursrådet overvejet, om det altid bør være obligatorisk at udpege en regnskabskyndig tillidsmand”.
- * Justitsministeriet anfører i lovforslaget, at ministeriet er ”enig i konkursrådets synspunkter”.

FSR – danske revisorers bemærkninger

- * På intet sted i lovforslaget anføres det, at de opgaver, som den regnskabskyndige tillidsmand i dag udfører, skal falde bort. Oplysninger om virksomheden skal stadig verificeres; relevant regnskabsmateriale skal stadig udarbejdes; rekonstruktionens gennemførlighed skal stadig vurderes.
- * Opgaverne, som den regnskabskyndige tillidsmand i dag foretager, skal blot varetages af enten
 - * Selskabets egen revisor
 - * En regnskabskonsulent
 - * Rekonstruktøren selv (typisk en insolvensadvokat)
- * Ift. selskabets egen revisor, så sættes denne i arbejdet reelt til at kontrollere sig selv. En regnskabskonsulent har ikke samme nødvendigvis samme professionelle faglige kompetencer som en godkendt revisor. Rekonstruktøren er ikke regnskabskyndig og har typisk højere timepriser end revisorer.
- * Det er derfor FSR – danske revisorers holdning, at de nye regler ikke sikrer, at rekonstruktionen bliver billigere.

Rekonstruktioner i praksis: Christensen og Kjærulff

- * Elan Schapiro, statsautoriseret revisor, partner og regnskabskyndig tillidsmand gennem 10 år.
- * Sten Lauritzen, statsautoriseret revisor, partner og regnskabskyndig tillidsmand gennem 10 år.

Statistik om anmeldte rekonstruktioner i Danmark

Årstal	Rekonstruktioner af privatpersoner	Rekonstruktioner af privatpersoner med CVR. nr.	Rekonstruktioner af selskaber	I alt
2017	19	13	60	92
2018	18	29	41	88
2019	9	25	32	66
2020	13	24	42	79

- * I alt 325 anmeldte rekonstruktioner i 2017-2020

Rekonstruktioner i praksis (fortsat)

Erfaringer med rekonstruktioner hos Christensen og Kjærulff

Årstal	Rekonstruktioner hos Christensen Kjærulff	Rekonstruktioner, hvor vi har afdækket uregelmæssigheder af <u>indirekte skatter (fx moms)</u>	Rekonstruktioner, hvor vi har afdækket uregelmæssigheder af <u>direkte skatter (a-skat, selskabsskat m.v.)</u>	Rekonstruktioner, hvor vi har afdækket betydelige uregelmæssigheder i bogholderi og regnskaber m.v.
2017	11	3	0	7
2018	8	3	3	6
2019	6	2	0	2
2020	4	1	1	2

Christensen Kjærulff har deltaget i knap 10% af alle anmeldte rekonstruktioner i 2017-2020, hvoraf der er identificeret kritisable forhold i 66% heraf.

L65 – Opsamling: Mulige problemer og dilemmaer ved det nye regelsæt

1. Skyldnere og kreditorer laver en "uhellig alliance" mod Skattestyrelsen

- * Skattestyrelsen har automatiserede procedurer for opfølgning på kreditorer og inddrivelse. Såfremt virksomheden vælger at betale sine øvrige kreditorer først, kan den opnå "goodwill" i forbindelse med genstart. Jo bedre, den praksis er gemt i regnskabsmaterialet, jo sværere er det for eksempelvis rekonstruktøren at finde.

2. Habilitetsproblemer hos den regnskabssagkyndige (der ikke er den regnskabskyndige tillidsmand)

- * Såfremt rekonstruktøren i starten af processen vælger selskabets revisor til at bistå i gennemgangen af regnskabsmaterialet, så vil "revisionsfejl" i sidste årsregnskab stille revisor i en uheldig habilitetsrolle.

3. Kontrol

- * Med udgangspunkt i mange aktuelle sager, som har udløst krav om yderligere kontrol og revisorinvolvering, forekommer et forslag om afskaffelse af kravet om den regnskabskyndige tillidsmand som uforståeligt.

4. Rekonstruktioner bliver ikke billigere

- * De opgaver, som den regnskabskyndige tillidsmand i dag varetager, skal stadig varetages. Det nye regelsæt sikrer ikke, at rekonstruktioner bliver billigere.

Sammenfatning

- * Med henvisning til ovenstående, så vurderer FSR – danske revisorer, at der stadig er behov for en regnskabskyndig tillidsmand fra starten af rekonstruktionsprocessen.

Hvem er revisorbranchen? Hvem er FSR – danske revisorer?

- * Revisorbranchen i sin helhed har 16.700 ansatte. Det afspejler, at revisorbranchen i dag er multidisciplinær. Fx udgør jurister, ingeniører, cand.merc'ere og økonomer store personalegrupper i revisionsvirksomhedernes skatte-, virksomhedshandels- og ESG-afdelinger.
- * Revisorbranchens omsætning var i 2019 på ca. 21 mia. kr.
- * Revisionsvirksomhederne er spredt ud over hele Danmark og hjælper årligt op mod 250.000 selskaber med revision og regnskab, skat og virksomhedsrådgivning generelt. Derudover rådgiver revisorbranchen også hundredetusindevis af personligt ejede virksomheder.

---000---

- * FSR – danske revisorer er organisationen for godkendte revisorer (statsautoriserede og registrerede revisorer) i Danmark. Og dækker også revisorvirksomhederne i Danmark.
- * FSR har for nuværende knap 4.900 personlige medlemmer og 550 revisionsvirksomheder som medlemmer.
- * FSR står vagt om branchens omdømme. Personlige medlemmer/medlemsvirksomheder kan ekskluderes fra FSR, hvis godkendelsen fratages eller frakendes medlemmet. Eksklusion kan også komme på tale ved én eller flere alvorlige bøder i Revisornævnet. Eksklusioner offentliggøres på foreningens hjemmeside.