

Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2010-04-29

Justitiedepartementet
Enheten för familjerätt och allmän
förmögenhetsrätt
103 33 Stockholm

gun.andersson-waard@justice.ministry.se

Promemoria med utkast till lagrådsremiss Bättre möjlighet till skuldsanering

Ju2008/7782/L2

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen), som har beretts tillfälle att lämna synpunkter på ovan nämnda promemoria, är positiv till regeringens ändringsförslag avseende skuldsaneringslagen (2006:548) och kreditupplysningslagen (1973:1173). Förslaget, såvitt avser skuldsaneringslagen, innebär att möjligheterna att bevilja skuldsanering för aktiva näringsidkare utvidgas. Bankföreningen, som inte har något att invända mot förslaget, anser dock att förslaget även bör föranleda en ändring av bestämmelserna om vilka fordringar som ska omfattas av en skuldsanering.

I promemorian anges att ett av regeringens övergripande mål är att skapa förutsättningar för ytterligare arbeten i fler och växande företag. Entreprenörskap är avgörande för att öka sysselsättningen och lägga grunden för välfärden. Den möjlighet som finns för näringsidkare att få sina skulder avskrivna efter en konkurs bedömer OECD som allför restriktiv. Även regeringen gör bedömningen att gällande rätt i ett par avseenden innebär onödiga begränsningar, inte bara för näringsidkare som gått i konkurs och som vill starta på nytt utan även för personer som driver verksamhet. Regeringen anser att enskilda näringsidkare bör ha lika goda möjligheter att ta sig ur en ekonomiskt ohållbar situation som löntagare. En näringsidkare som har betalningssvårigheter kan visserligen under vissa förutsättningar få till stånd ett särskilt förfarande för att rekonstruera sin verksamhet enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion. Ett sådant förfarande är dock inte alltid anpassat för en enskild näringsidkares betalningssvårigheter. I promemorian anges vidare att skuldsaneringslagen ger förutsättningar för att driva näringsverksamhet under en pågående skuldsanering. Vid skuldsaneringen får det bestämmas att vissa fordringar inte ska omfattas av skuldsaneringen, bl.a. fordringar som har uppkommit före den dag då beslut meddelas att inleda skuldsanering men som inte har förfallit till betalning. En checkkredit, som en företagare använder för inköp av arbetsredskap och andra lö-

pande utgifter och som företagaren sedan betalar av allt eftersom intäkter flyter in i verksamheten, är exempel på en fordran som skulle kunna undantas.

Bankföreningen kan hålla med om att det i praktiken finns betydande likheter mellan en enskild företagares och en löntagares ekonomiska situation, och att det inte är tillfredsställande att personer med snarlika försörjningsförhållanden och orsaker till överskuldssättning behandlas på olika sätt. Det bör dock framhållas att förslaget innebär att en näringsidkare som driver verksamhet, visserligen av enkelt slag, men med en viss större omsättning kan komma att beviljas skuldsanering. En sådan näringsidkare kan ha fordringsförhållanden som omfattas av olika typer av förmånsrätter inkluderat såväl panträtt som företagshypotek. Den föreslagna utvidgningen innebär vidare att skuldsanering kan komma att beviljas i sammanhang där de kommersiella inslagen är betydande. I sådana situationer kan det ifrågasättas om dagens materiella regler verkligen kan uppfattas som tillräckliga. I prop. 1993/94:123 konstaterades att flertalet förmånsrätter har betydelse enbart i kommersiella sammanhang och rör därför inte förhållandena vid skuldsanering som endast avser privatpersoner. Även i prop. 1995/96:5 påpekades att de materiella regler som för närvarande finns i skuldsaneringslagen inte bör ändras, vilket betyder att dessa måste "räcka till" för att hantera skuldsaneringsärenden beträffande näringsidkare. Dessa uttalanden kan svårligen appliceras på den situation som en utvidgning av tillämpningsområdet kan komma att medföra.

I promemorian anges att skuldsanering för näringsidkare med pågående verksamhet i praktiken kommer att förutsätta att borgenärerna gynnas jämfört med om gäldenären försätts i konkurs. För att kunna nå målet – att skapa förutsättningar för ytterligare arbeten i fler och växande företag – bör förutsättningarna för borgenärerna ses över och samordnas med bestämmelserna i lagen om företagsrekonstruktion. Med hänsyn till att kretsen av näringsidkare som framgent kan komma att bli föremål för skuldsanering sannolikt även skulle kunna få en skuldreduktion genom företagsrekonstruktion finns anledning att i vissa delar samordna bestämmelserna i skuldsaneringslagen med lagen om företagsrekonstruktion. Bankföreningen föreslår därför att 7 § skuldsaneringslagen ändras enligt följande.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 §

En skuldsanering omfattar, om inte annat föreskrivs i denna lag, alla fordringar på pengar mot gäldenären som har uppkommit före den dag då beslutet meddelades enligt 14 § andra stycket att inleda skuldsanering. Skuldsanering medför att rätten till ränta eller dröjsmålsavgift på en sådan fordran bortfaller för tiden efter nämnda dag.

En skuldsanering omfattar, om inte annat föreskrivs i denna lag, alla fordringar på pengar mot gäldenären som har uppkommit före den dag då beslutet meddelades enligt 14 § andra stycket att inleda skuldsanering. Skuldsanering medför att rätten till ränta eller dröjsmålsavgift på en sådan fordran bortfaller för tiden efter nämnda dag.

Vid skuldsaneringen får det bestämmas att en fordran som avses i första stycket och som är beroende av villkor, inte är till beloppet fastställd eller inte är förfallen till betalning, inte *skall* omfattas av skuldsaneringen. I fråga om en sådan fordran får borgenären utan hinder

Vid skuldsaneringen får det bestämmas att en fordran som avses i första stycket och som är beroende av villkor, inte är till beloppet fastställd eller inte är förfallen till betalning, inte *ska* omfattas av skuldsaneringen. I fråga om en sådan fordran får borgenären utan hinder

av föreskrifter i annan författning bevilja anstånd med betalningen under den tid betalningsplanen enligt 9 § löper.

En skuldsanering omfattar inte

1. en fordran på familjerättsliga underhåll,
2. en fordran för vilken borgenären har panträtt eller annan förmånsrätt enligt 6 eller 7 § förmånsrättslagen (1970:979) eller retentionsrätt, till den del säkerheten räcker till för betalning av fordran,
3. en fordran för vilken borgenären, innan beslut om att inleda skuldsanering har meddelats, har fått förmånsrätt enligt 8 § förmånsrättslagen, när det gäller egendom som har tagits i anspråk vid verkställigheten,
4. en fordran som inte är förfallen till betalning och som är beroende av att borgenären tillhandahåller en motprestation, eller
5. en fordran som är tvistig.

Bestämmelsen i tredje stycket 1 gäller inte när Försäkringskassan eller ett utländskt offentligt organ inträtt i den underhållsberättigades rätt till underhållsbidrag.

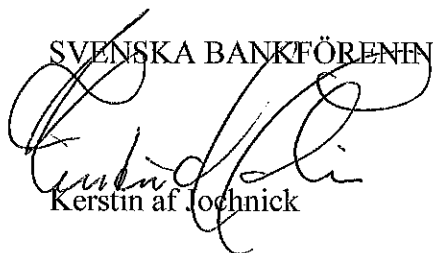
av föreskrifter i annan författning bevilja anstånd med betalningen under den tid betalningsplanen enligt 9 § löper.

En skuldsanering omfattar inte

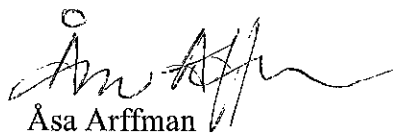
1. en fordran på familjerättsliga underhåll,
2. en fordran hos borgenären vilken är förenad med förmånsrätt, till den del förmånsrätten räcker till för betalning av fordran,
3. en fordran som inte är förfallen till betalning och som är beroende av att borgenären tillhandahåller en motprestation, eller
4. en fordran som är tvistig.

Bestämmelsen i tredje stycket 1 gäller inte när Försäkringskassan eller ett utländskt offentligt organ inträtt i den underhållsberättigades rätt till underhållsbidrag.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Kerstin af Jochnick



Åsa Arffman