

Jens Paulsen
under medvirken af Lone Falkenberg

Insolvensret

Gældssanering 2022

Jens Paulsen

Insolvensret – Gældssanering 2022

2. udgave/1. oplag

© Karnov Group A/S, København, Denmark 2023

ISBN: 9788761944252

Omslag: Torben Lundsted, Korsør

Sats: Integra, Indien

Tryk: Sowa Sp. z.o.o, Polen

Denne bog er beskyttet i medfør af gældende dansk lov om ophavsret. Kopiering må kun ske i overensstemmelse med loven. Det betyder f.eks., at kopiering til undervisningsbrug kun må ske efter aftale med Copydan Tekst og Node. Alle rettigheder forbeholdes.

Indholdsfortegnelse

Forord	5
<i>Kapitel 1</i>	
Indledning	25
1. Historik	25
1.1. Introduktionsfasen	25
1.2. Første fase	27
1.3. Anden fase	28
1.3.1. Rekonstruktionsreformen	31
1.3.2. Konkurskarantænerreglerne	31
1.3.3. Rekonstruktionsreformens fase 1	32
1.3.4. Digital kommunikation	33
1.4. Tredje fase	33
1.4.1. Konkursrådets overvejelser om en fremadrettet gældssaneringsordning	33
1.4.2. De væsentligste ændringer pr. 17. juli 2022	34
1.4.3. Ikrafttrædelses- og overgangsregler	36
2. Gældssaneringsregler og EU-retten	38
3. Retspraksis og litteratur på gældssaneringsområdet	40
3.1. Retspraksis	40
3.2. Litteratur	41
4. Bogens opbygning – indhold – pristalsregulering	42
4.1. Bogens opbygning	43
4.2. Bogens indhold	43
4.3. Pristalsregulering af beløbsangivelser	44
<i>Kapitel 2</i>	
Grundlæggende insolvensbegreber	45
1. Fristdag	45
2. Nærtstående	47
3. Værneting	48
3.1. Erhvervsværnetinget	48
3.2. Gældssaneringsværnetinget	48

3.3. Sø- og Handelsrettens skifteret – københavnsområdet . . .	52
3.4. Præsidenthenvisningsreglen	53
4. Formkrav og frister	53
4.1. Skriftlighed og bilag	53
4.2. Frist – kl. § 8	53
5. Offentlighed	54
5.1. Skifterettens oplysningspligt/oplysningsret	55
5.2. Kreditoplysningsbureauers registrering, offentliggørelse af og sletning af gældssaneringssager	57
5.2.1. Oplysningsbureauers virke	58
5.2.2. Slettefrister	59
5.2.2.1. Indledning af gældssaneringssag	59
5.2.2.2. Kendelse om gældssanering	59
5.2.2.3. Indledt gældssaneringssag tilbagekaldes	59
5.2.2.4. Gældssanering nægtes	60
5.2.2.5. Gældssanering i tilknytning til konkurs	60
5.2.2.6. Oplysninger om tvangsauktion, hvor tvangsauktionsskyldneren får gældssanering	60
6. Habilitetsregler	61
7. Faglige krav til skifterettens medhjælper og andre insolvensaktører	62
8. Kære	63
8.1. Skyldnerens kære af nægtelse af indledning af gældssaneringssag	66
8.2. Skyldnerens kære af eget gældssaneringsforslag	66
8.3. Fordringshaveres kære af gældssaneringskendelse	67
9. Insolvensrettens digitalisering – telekommunikation	67

Kapitel 3

Betingelser for gældssanering	69
1. Retsgrundlaget for indledning af gældssaneringssag	70
1.1. Positivlisten	73
1.1.1. Gældssaneringsansøgerens begæring	75
1.1.2. Gældssaneringsansøgeren skal være insolvent.	75
1.1.2.1. Insolvensperiodens udstrækning	75
1.1.2.2. Krav til gældens størrelse for at få gældssanering	81
1.1.3. Gældssanering skal føre til en varig forbedring af gældssaneringsansøgerens økonomiske forhold.	85
1.1.4. Gældssaneringskendelse forudsætter, at gældssaneringsansøgeren er en fysisk person	91

1.2. Negativlisten	91
1.2.1. Afklarede indtægts- og udgiftsforhold – ikke under uddannelse	92
1.2.1.1. Ikke fuldtidsansat – deltidsansat	93
1.2.1.2. Arbejdsledig – kontanthjælpsmodtager.	102
1.2.1.3. Gældssaneringsansøgeren/gældssaneringsansøgerens ægtefælle/samlever sy	109
1.2.1.4. Nedsat arbejdsevne – lægelig dokumentation	111
1.2.1.5. Tidsbegrænset lejemål o.l.	113
1.2.1.6. Uforudsete, usædvanlige, særlige eller individuelle forhold.	116
1.2.1.7. Uddannelse	118
1.2.1.8. Overarbejde.	124
1.2.2. Gældssaneringsansøgeren må ikke have handlet uforsvarligt i økonomisk henseende.	128
1.2.2.1. Gældsstiftelse på et tidspunkt, hvor gældssaneringsansøgeren var ude af stand til at opfylde sine økonomiske forpligtelser	128
1.2.2.2. Påtagelse af finansiel risiko, der stod i misforhold til gældssaneringsansøgerens økonomiske situation	132
1.2.2.3. Gældsstiftelse med henblik på forbrug.	136
1.2.2.4. Systematisk oparbejdet gæld til det offentlige	142
1.2.3. Gæld pådraget ved strafbare eller erstatningspådragende forhold	147
1.2.4. Gældssaneringsansøgeren idømt konkurskarakter	153
1.2.5. Gældssaneringsansøgeren har undladt at afdrage på sin gæld, selvom der var mulighed herfor	160
1.2.5.1. Praktiske vanskeligheder ved administration af afdragsordning – indbetaling på særskilt klausuleret konto	169
1.2.6. Gældssaneringsansøgeren har indrettet sig med henblik på gældssanering	170
1.2.6.1. Arveafkald	171
1.2.6.2. Arveafkald som kompensation o.l.	175
1.2.6.3. Ansøgeren som ansat/daglig leder af (tidligere) virksomhed.	176

1.2.7.	Ny gældsstiftelse efter indledning af gældssanerings-sag	182
1.3.	Gældens alder.	185
1.3.1.	Gældssaneringsretlig forældelse – gæld ikke hidrørende fra kriminelle handlinger	188
1.3.2.	Gældssaneringsretlig forældelse – gæld hidrørende fra kriminelle handlinger.	189
1.4.	Andre momenter af betydning for gældssanering.	191
1.4.1.	Gældssaneringsansøgerens alder	193
1.4.2.	Andre omstændigheder, der taler afgørende imod gældssanering.	196
1.4.2.1.	Illoyalitet	196
1.4.2.2.	Betaling af gæld til nærtstående o.l.	197
1.4.2.3.	Atypisk samlivstilrettelæggelse	200
1.4.2.4.	Sociale forhold o.l. – resocialiserings-hensyn	200
1.4.2.5.	Indretningsbetragtninger – forholdet mellem indtægter og udgifter	202
1.4.2.6.	Frie aktiver	203
1.4.2.7.	Kreditorly o.l.	204
1.4.2.8.	Svigagtigt forhold	205
1.4.2.9.	Erstatningspådragende dispositi- oner	205
1.4.2.10.	Gældsstiftelse.	205
1.4.2.11.	Særligt om anvendelse af skattemæs- sigt underskud inden indledning af gældssaneringssag	206
1.5.	Evt. mulighed for gældseftergivelse efter anden lovgivning.	209
1.6.	Gældssanering kun mulig for skyldnere, som er fysiske personer – iværksættere – alle fysiske skyldnere	211
2.	Salg af aktiver som forudsætning for gældssanering?.	212
2.1.	Omprioritering som betingelse for afsigelse af gældssaneringskendelse	215
2.2.	Pauselån som forudsætning for gældssanering – afdragsfrie lån	216
2.3.	Nedsparingslån som forudsætning for gældssanerings-kendelse	216
3.	Skæringsdag – generelt – kl. § 199, stk. 1 og 2	217
4.	Skæringsdag – krav på B-skat og restskat – kl. § 199, stk. 3.	218

5. Skæringsdag – (delvist) pantesikrede fordringer – kl. § 199, stk. 4.	223
5.1. Pantesikkerhed	227
5.2. Udlæg	228
5.3. Ejendomsforbehold	229
5.4. Tilbageholdsret	229
5.5. Lønfor skrivning og invalidebil	229
5.5.1. Lønfor skrivning	229
5.5.2. Invalidebil	230
5.6. Beboerindskudslån m.v.	231
5.6.1. Beboerindskudslånets status i det løbende lejeforhold.	232
5.6.2. Beboerindskudslånets status ved lejemålets ophør	234
5.6.3. Kautions sikrede boligindskudslån.	234
5.6.4. Beboerindskudslån/kautions sikret boligindskudslån – skæringsdag	235
6. Skæringsdag – renter – kl. § 200, stk. 2	235
7. Fordringshaveres meddelelsesret – kl. § 208, stk. 3, 2. pkt.	236
8. Krav anmeldt under forudgående konkursbehandling – kl. § 208 b, stk. 3	236
9. Gældssaneringsansøgerens underretningspligt ved forbedrede økonomiske forhold – kl. § 228, stk. 4.	236
9.1. Inden ”rimelig tid”	236
9.2. Dokumentation for budgetændringer.	237
9.3. Den relevante periode?	239

Kapitel 4

Betingelser for gældssanering i tilknytning til konkurs	243
1. Ensretning og hurtigere gældssanering	243
1.1. Konkursrådets overvejelser bag den fremadrettede enstrengede gældssaneringsordning	244
1.2. Uansvarlig virksomhedsledelse	245
1.3. Gældssanering efter forudgående stadfæstelse af rekonstruktionsforslag indeholdende bestemmelse om tvangsakkord.	248
2. Gældssanering på trods af uafklarede forhold	249
3. Tidligste tidspunkt for indledning af gældssanerings sag – kurators redegørelse – kl. § 202, stk. 3	254
4. Tidligste tidspunkt for afsigelse af gældssaneringskendelse for skyldnere under konkurs – kl. § 216 a, stk. 1.	256

5. Skyldneren fortsat under konkurs, når der afsiges gældssaneringskendelse – afdrag betales til skifterettens medhjælper – kl. § 216 a, stk. 2	260
5.1. Afslutning af konkursbehandlingen med udlodning af dividende iht. kl. § 148, jf. § 152	262
5.2. Afslutning af konkursbehandlingen uden udlodning af dividende iht. kl. § 143	264
5.3. Afslutning af konkursbehandlingen iht. kl. § 148, jf. § 144	266
5.4. Foreløbig afslutning af konkursbehandlingen iht. kl. § 149, jf. § 147, stk. 2	268
6. Forbud mod kurator som skifterettens medhjælper – kl. § 219, stk. 1, 2. pkt.	271
7. Medhjælperes behandling af betroede midler – kl. § 219, stk. 3	274
8. Gældssaneringsagens omkostninger afholdes af konkursboet efter kl. § 93, nr. 2 – kl. § 220, 2. pkt.	275
9. Reguleringsklausul ved uafklarede forhold – kl. § 228, stk. 3 og 4	276
10. Fuld dividenderet i konkursboet uden hensyntagen til gældssaneringskendelse – kl. § 230, stk. 1	276

Kapitel 5

Tidspunktet for indledning af gældssanerings sag og afsigelse af gældssaneringskendelse – kurators redegørelse – bagateldividende. . .	277
1. Historik	277
1.1. 1982-2005	277
1.2. 2005-2022	278
1.3. 2022 og fremadrettet	280
2. Tidligste tidspunkt for indledning af gældssanerings sag i forbindelse med konkurs.	282
3. Tidspunktet for afsigelse af gældssaneringskendelse	283
4. Kurators gældssaneringsredegørelse.	283
5. Ny og større mindstedividende – bagateldividende	284
5.1. Sammenlægning af krav?	287

Kapitel 6

Behandling af begæringer om gældssanering	289
1. Blankettvang?	290
2. Virkningen af ufuldstændig begæring/manglende bilag	293

3. Sikkerhedsstillelse – sagsomkostninger	296
3.1. Oprindelig teori og praksis	297
3.2. Hvilke omkostninger?	300
3.2.1. Medhjælperhonorar	305
3.2.2. Positive omkostninger	306
3.2.3. Meromkostninger afledt af skattemæssige forhold, beregninger og opgørelser	306
3.3. Kreditors omkostninger	308
4. Gældssaneringsansøgerens møde i skifteretten.	309
5. Nægtelse af indledning af gældssanerings sag.	314
5.1. Den materielle vurdering.	314
5.2. Gældssaneringsansøgerens udeblivelse fra indled- ningsmødet	320
5.3. Kærebegrænsning?	321
5.4. Retsbogsudskrift – aktindsigt	322
5.5. Kære af kendelse om nægtelse af indledning af gældssanerings sag	323
6. Kurators meddelelsespligt – evt. gældssaneringshindrende forhold – kl. § 202, stk. 3	325

Kapitel 7

Gældssanerings sags indledning	327
1. Indledning af gældssanerings sag – skæringsdag.	327
1.1. Hvornår foreligger særlige forhold med henblik på tilbagerykning af skæringstidspunktet?	328
1.2. På hvilket tidspunkt under en gældssanerings sags behandling kan skifteretten beslutte, at der skal vælges et andet skæringstidspunkt end indledningstidspunktet?.	332
2. Fastlæggelse af indledningstidspunktet – skæringsdag	333
3. Forbud mod individualfølgning og rådighedsberøvelse m.v.	334
3.1. Forbud mod individualfølgning	334
3.1.1. Lønindeholdelse	336
3.1.2. Pantefordringer.	338
3.1.3. Husleje og forbrugsydelse	342
3.2. Forbud mod rådighedsberøvelse.	343

Kapitel 8

Gældssaneringsfor slagets indhold og behandling	347
1. Udarbejdelse af gældssaneringsfor slaget	348
1.1. Helt eller delvist bortfald af gæld	349

1.2.	Udlodning	350
1.2.1.	Udlodning – gebyr	350
1.2.2.	Udlodning – nedslag ved engangsudlodning – rabat	351
1.2.3.	Udlodning – mindstedividende – bagateldivi- dende.	353
1.3.	Dividendefordeling	354
1.4.	Dividendefordeling ved subsidiær ægtefællehæftelse	356
1.5.	Dividenderet og lønindeholdelse.	356
1.6.	Dividendemaksimering – gældssaneringsansøgerægte- fællens nettoindtjening	357
1.7.	Ægtefælles/samlevers indtægter og udgifter	360
1.7.1.	I al væsentlighed-sondring	364
1.7.1.1.	Procentuel opgørelse.	365
1.7.1.2.	Gældsstiftelse på begge sider af samlivsetableringen	366
1.7.2.	Tidspunktet for etablering af samliv	366
1.7.3.	Samlivsophævelser og genoptagne samliv	369
1.7.4.	Den ikke-gældsplagede parts aktiver	370
1.7.5.	Den ikke-gældsplagedes oplysningspligt	371
1.8.	Børnebudget	371
1.9.	Budget – eksempler på husstandsbudget:eksempel f, opdelt budget og skyggebudget.	372
2.	Fordringshavermødet	379
2.1.	Stillingtagen til evt. fremrykket skæringstidspunkt – hvornår?.	383
2.2.	Repræsentant for socialforvaltningen.	384
2.3.	Fordringshaveres møderet.	385
2.4.	Gældssaneringsansøgerens udtalelseret.	389
2.5.	Andres eventuelle møderet og/eller mødepligt	389
3.	Gældssaneringskendelse	391
4.	Vejledningspligt ved afsigelse af gældssaneringskendelse. . . .	393
5.	Vejledningspligt efter afsigelse af gældssaneringskendelse. . . .	394
5.1.	Vejledningspligt under kæremål – medhjælperanta- gelse?	395
5.2.	Vejledningspligt, hvor dividenden skal betales til medhjælper	396
6.	Betingede gældssaneringsforslag.	397

Kapitel 9

Medhjælper og advokatbeskikkelse	403
1. Skifterettens medhjælper	403
1.1. På skifterettens vegne	405
1.2. Medhjælperens habilitet	407
1.2.1. Medhjælperen har tidligere virket som advokat for gældssaneringsansøgeren	407
1.2.2. Medhjælperens tidligere virke som insolvensaktør i forhold til gældssaneringsansøgeren	409
1.2.2.1. Særligt om medhjælper i gældssane- ringssager i tilknytning til konkurs	410
1.2.2.2. Tidligere rekonstruktør – nu med- hjælper?	415
1.2.2.3. Tidligere akkordleder – nu med- hjælper?	416
1.2.2.4. Faste medhjælperordninger	418
1.2.2.5. Nok vejledning men ikke rådgivning	423
1.3. Medhjælperens arbejdsopgaver	427
1.3.1. Medhjælper inden indledning af gældssane- ringssag?	431
1.3.2. Medhjælper: under kæremål?	431
1.4. Medhjælperens honorar	432
1.4.1. Arbejdets omfang	433
1.4.1.1. Kuratoraftalen (i selskabstømmersager)	435
1.4.1.2. Forsvarersatser o.l.	436
1.4.1.3. 2018-skifteretsundersøgelse	437
1.4.1.4. Stud.jur.-gruppen	438
1.4.1.5. Administrative sagsbehandlere	439
1.4.1.6. Honorering af positive omkostninger	444
1.4.2. ”Boets” beskaffenhed	444
1.4.3. Det med arbejdet forbundne ansvar	446
1.4.4. Det under de givne omstændigheder opnåede resultat	447
1.4.5. Medhjælperens funktionsperiode	449
1.4.6. Medhjælperens kvalifikationer	450
1.4.7. Medhjælperens ansvar	450
2. Advokatbeskikkelse	451
3. Fri proces, retshjælp og private (gælds)rådgivere	453
3.1. Fri proces	453
3.2. Offentlig retshjælp ved advokater	454
3.3. Private (gælds)rådgivere	455

Kapitel 10

Gældssaneringsagens annoncering – præklusivt proklama – bestridte/omtvistede krav	459
1. Annoncering	459
1.1. Annoncering i Statstidende	460
1.2. Annoncering lokalt	462
1.3. Særskilt henvendelse til kendte fordringshavere	462
2. Præklusivt proklama	465
2.1. Krav til gældssaneringsanmeldelser – kl. § 208 a	467
2.2. Prækclusionens konsekvenser – kl. § 208 b	470
2.2.1. Delvis pantesikrede fordringer	470
2.3. Medhjælperes anmeldelsestjek – uklare, uforståelige eller særegne anmeldelser	474
2.4. Fordringers ”opvågning”	475
3. Betingede fordringer	476
4. Bestridte fordringer	477
4.1. Fremgangsmåden ved afvisning af krav	483

Kapitel 11

Sagens oplysning – fordringsprøvelse	485
1. Fordringshavernes eller deres kravs særlige karakter	485
1.1. Betingede og bestridte fordringer	486
1.2. Subsidiær ægtefællehæftelse – gældsinddrivelseslo- vens § 12	486
1.3. Forældede fordringer	487
1.4. Ukendte fordringshavere	492
1.5. Udenlandske fordringshavere	492
1.6. ”Nydanskere”	494
2. Oplysningsniveauet i gældssaneringsager	495
2.1. Kommunens og andre offentlige myndigheders oplysningspligt	496
2.2. Vidneafhøring	499
2.3. Editionspligt	501
2.4. Yderligere undersøgelser/erklæringer/tiltag	501
2.4.1. Fast ejendom	501
2.4.2. Arbejdsgivererklæringer	502
2.4.3. Lægelige oplysninger m.v.	502
2.4.4. Besigtigelse af gældssaneringsansøgerens bolig/indbo	503
2.4.5. Medhjælperantagelse under kæremål?	506

Kapitel 12

Skifterettens arbejdsopgaver ved stillingtagen til gældssaneringsforslag	507
1. Skifterettens nægtelse af gældssanering	507
1.1. Tilvejebragte oplysninger	508
1.2. Ansøgerens loyale medvirken	509
1.3. Ansøgerens udeblivelse fra § 215-mødet	515
1.4. Fremgangsmåden ved nægtelse	516
2. Skifterettens afsigelse af gældssaneringskendelse	517
2.1. Mindstedividende (bagateldividende)	520
2.2. 3-årig afdragsperiode	522
2.3. Længere afdragsperiode end 3 år	523
2.3.1. For at kunne opretholde bolig eller arbejdsrelevante aktiver	524
2.3.2. Overvejende SU-gæld og ingen gæld fra erhvervs-mæssig virksomhed	525
2.3.3. Som kompensation	525
2.4. Bestridte fordringer – kl. § 216, stk. 5	527
2.5. Skifterettens vejledningspligt – kl. § 216, stk. 6	527
2.6. Bemyndigelse til skifteretten om fastsættelse af afdragene og afdragsperiodens begyndelse efter kl. § 216, stk. 4 – kl. § 216, stk. 7	528
2.7. Reguleringsprocenten – kl. § 216, stk. 8	529
2.8. Ansøgerens ændring af gældssaneringsforslaget	529
2.9. Ansøgerens kære af eget gældssaneringsforslag	531
3. Indledning af forebyggende rekonstruktionsbehandling eller rekonstruktionsbehandling	535
4. Gældssaneringssagens afslutning	536
4.1. Offentliggørelse af skifterettens afgørelse	537
4.2. Omkostninger ved gældssanerings sagen	537
4.3. Udbetaling af dividende	538
4.3.1. Gebyr ved udlodning – nej	540
4.4. Fordringshaveres kære af gældssaneringskendelse	540
4.4.1. Kendte fordringshavere	541
4.4.2. Ukendte fordringshavere	543

Kapitel 13

Status, redegørelse og rådighedsbeløb	545
1. Status	545
1.1. Kontante penge og indeståender i pengeinstitutter o.l.	547
1.2. Værdipapirer, obligationer, aktier o.l.	547

1.3. boligindskud – lejemål – depositum	547
1.4. Andelsbolig	548
1.5. Fast ejendom – parcelhus/ejerlejlighed/sommerhus m.v.	548
1.6. Bil(er) og andre motorkøretøjer	549
1.6.1. Personbefordring	549
1.6.2. Invalidekøretøjer	550
1.7. Andre aktiver	551
1.7.1. Indbo	552
1.7.2. Arv – boslod	552
1.7.2.1. Falden arv	553
1.7.2.2. Ventende arv	553
1.7.2.3. Arveafkald	554
1.7.2.4. Boslod	555
1.7.3. Campingvogn, camper o.l.	555
1.7.4. Motor-/sejlbåd/jolle	556
1.7.5. Samlinger o.l.	556
1.7.6. Immaterielle aktiver	557
1.7.7. Debitorer	557
1.7.8. Tohjulede køretøjer og ”atypiske” køretøjer	558
1.7.9. Andre løsøreaktiver	559
1.8. Pensionsordninger o.l.	560
1.9. Skattebesparende arrangementer – anpartsprojekter – finansielle instrumenter	564
1.10. Fordringshaverliste (gældbog), krav status og fordringsprøvelse	564
1.11. Salg af aktiver som forudsætning for gældssanering?	567
2. Redegørelse	567
3. Rådighedsbeløbet	568

Kapitel 14

Gældssaneringsbudget – Indtægter og udgifter	569
1. Indtægter	570
1.1. Bruttoindkomst	571
1.1.1. Arbejdsvederlag	571
1.1.1.1. Fast løn	572
1.1.1.2. Provisionsafløgning	572
1.1.1.3. Akkordafløgning	573
1.1.1.4. Overarbejde	573
1.1.1.5. Overenskomstaftalte eller individuelt aftalte løntillæg	575

1.1.1.6.	Befordringsfradrag og befordringsgodtgørelse.	576
1.1.1.7.	Værdien af fri bolig	578
1.1.1.8.	Værdien af fri bil	578
1.1.1.9.	Værdien af fri kost og/eller frit logi.	579
1.1.1.10.	Fri multimedierådighed	579
1.1.1.11.	Andre ofte blandede/private arbejdsrelaterede goder	580
1.1.1.12.	Bonus, tantieme og lignende	580
1.1.1.13.	Drikkepenge	581
1.1.2.	Overførselsindkomst	582
1.1.2.1.	Arbejdsløshedsunderstøttelse	583
1.1.2.2.	Dagpenge	583
1.1.2.3.	Jobafklaringsforløb	586
1.1.2.4.	Lov om social pension	586
1.1.2.5.	Kontanthjælp	591
1.1.2.6.	Starthjælp	591
1.1.2.7.	Integrationsydelse	592
1.1.2.8.	SU	592
1.1.2.9.	Løbende udbetalt invaliditetsydelse	593
1.1.2.10.	Løbende udbetalt erhvervsudygtighedsydelse	593
1.1.2.11.	Fleksydelse – fleksjobansættelse	594
1.1.2.12.	Efterløn – skattefri efterlønspræmie	595
1.1.2.13.	Ældrechecken	596
1.1.2.14.	Værdien af skattnedslag for seniorer	597
1.1.3.	Pensionsudbetalinger	598
1.1.3.1.	ATP	598
1.1.3.2.	LD-opsparing	598
1.1.3.3.	SP-opsparing	599
1.1.3.4.	Kapitalpension	599
1.1.3.5.	Ratepension	600
1.1.3.6.	Livslang pension (livrente)	600
1.1.3.7.	Aldersopsparing (aldersforsikring)	601
1.1.3.8.	Indekskontrakter	601
1.1.4.	Godtgørelser og forsikringsydelser o.l.	602
1.1.4.1.	Godtgørelse som udtryk for kompensation for en mistet (løn)indkomst.	602

1.1.5.	Andre indtægter	604
1.1.6.	Bolig-, transport- og børnerelaterede indtægter . . .	604
1.2.	Indtægter, der ikke indgår i gældssaneringsbudgettet . . .	605
1.3.	Fradrag i bruttoindtægten – opgørelse af nettoindtægten . .	605
1.3.1.	Skat, arbejdsmarkedsbidrag, særligt pensionsbidrag og ATP-bidrag	606
1.3.1.1.	Skat	606
1.3.1.2.	Arbejdsmarkedsbidrag	607
1.3.1.3.	ATP-bidrag	607
1.3.1.4.	Særligt pensionsbidrag	608
1.3.2.	Pensionsindbetalinger, såvel obligatoriske som sædvanlige.	608
1.3.2.1.	Obligatoriske arbejdsmarkedspensioner . .	609
1.3.2.2.	Sædvanlige privattegnede pensionsordninger.	609
1.3.3.	Rimelige udgifter ved erhvervelsen af indkomsten	611
1.3.3.1.	Omkostninger ved kollektiv transport . .	612
1.3.3.2.	Omkostninger ved kørsel i egen bil. . . .	613
1.3.3.3.	Alternativ (kollektiv) transport – ventetid	617
1.3.3.4.	Transportomkostningernes relative størrelse i forhold til nettoindkomsten. . .	618
1.3.3.5.	Skattefri befodringsgodtgørelse	619
1.3.3.6.	Børnedagplejeres standardfradrag	621
1.3.3.7.	Kontingent til arbejdsløshedskasse og fagforening	621
1.3.3.8.	Bidrag til efterlønsordning og bidrag til fleksydelsesordning	622
1.3.3.9.	Lønsikring.	622
1.3.4.	Beløb til andet godkendt trossamfund maksimeret til kirkeskatten i bopælskommunen	623
2.	Udgifter	623
2.1.	Rimelige boligudgifter – GS-bkg. § 5	625
2.2.	Udgifter ved egen boligejendom:udgifter	632
2.2.1.	Ydelser på prioritetsgæld	633
2.2.1.1.	Renter – rentefradragsret	633
2.2.1.2.	Bidrag	634
2.2.1.3.	Afdrag	634
2.2.1.4.	Belåning af boligejendomme	635
2.2.2.	Ejendommens fællesudgifter	636

2.2.3.	Ejendomsskat – ejendomsværdiskat.	637
2.2.4.	Forbrugsudgifter – el, gas, varme, vand, vandafleringsafgift, rottebekæmpelse, renovation o.l.	637
2.2.5.	Bygnings- og brandforsikring.	637
2.3.	Børnebudget – nettoudgifter til husstandens mindreårige hjemmeboende børn – GS-bkg. § 6.	638
2.3.1.	Indtægter – GS-bkg. § 6, stk. 2.	639
2.3.1.1.	Børne- og ungeydelse	639
2.3.1.2.	Børnetilskud	639
2.3.1.3.	Børnebidrag fra forælder	640
2.3.1.4.	Bidrag ved fødsel, navngivning og uddannelse	640
2.3.1.5.	Konfirmationsbidrag.	640
2.3.1.6.	Andre børnerelaterede indtægter	640
2.3.2.	Udgifter – GS-bkg. § 6, stk. 3.	640
2.3.2.1.	Pasningsudgifter vedrørende barnet, jf. GS-bkg. § 6, stk. 3, nr. 1	640
2.3.2.2.	Rimelige udgifter i forbindelse med samvær med barnets anden forælder, jf. GS-bkg. § 6, stk. 3, nr. 2	641
2.3.2.3.	Udgifter til barnets særlige og ganske særlige behov, jf. GS-bkg. § 6, stk. 3, nr. 3.	643
2.3.2.4.	Det til enhver tid gældende rådighedsbeløb, jf. GS-bkg. § 6, stk. 3, nr. 4	645
2.4.	Samværsudgifter – GS-bkg. § 7.	645
2.5.	Bidragsforpligtelser – GS-bkg. § 8	648
2.6.	Særlige behov – GS-bkg. § 9	649
2.6.1.	Plejhjemsbeboere	650
2.6.2.	Social-psykiatriske forhold.	651
2.6.3.	Behandlinger og transport til behandlinger som følge af kronisk sygdom eller handicap	652
2.6.4.	Medicinudgifter	656
2.6.4.1.	Alternativ medicin – alternativ behandling o.l.	657
2.6.5.	Nødvendige hjælpemidler og/eller behandlinger.	658
2.6.6.	Evt. modregningsposter – særligt tilskud fra det offentlige.	663
2.7.	Ganske særlige behov – GS-bkg. § 10.	663
2.8.	Rådighedsbeløbet – GS-bkg. § 11.	664
2.9.	Ydelser på gæld, som ikke omfattes af gældssaneringen.	667

2.10. Ydelser på ægtefællens gæld – GS-bkg. § 12	668
2.11. Rimelige ydelser på gæld, som efter skifterettens beslutning i medfør af kl. § 199, stk. 1, 2. pkt., ikke omfattes af gældssaneringen	669
2.12. Ligestilling mellem ægtefæller, registrerede par og samlevende – GS-bkg. § 13	670
2.13. Minimumsdividenden – bagateldividenden – GS-bkg. § 14.	671

Kapitel 15

Gældssaneringens virkninger	673
1. Omstødelse	675
1.1. Udlæg i medfør af gældsinddrivelseslovens § 12, stk. 2 (tidligere KSL § 72, stk. 2) – subsidiær ægtefællehæftelse.	679
2. Ekstinktion	680
3. Retsforlig	680
4. Fordringshavere, der ikke har meldt sig – præklusivt proklama	682
5. Kautionister.	683
6. Begunstigelser i tilknytning til gældssaneringen	684
7. Genoptagelse af gældssaneringssagen	684
7.1. Retsstillingen 1984-2005	685
7.2. Retsstillingen 2005-2022	686
7.3. Retsstillingen fra 17. juli 2022	689
7.3.1. Gældssanering uden relation til konkurs	689
7.3.2. Gældssanering i relation til konkurs.	689
7.4. Skyldnerens underretningspligt.	691
8. Ophævelse af gældssaneringskendelsen	691
8.1. Ophævelse efter kl. § 229, stk. 1	692
8.1.1. Skyldneren har gjort sig skyldig i svigagtigt forhold	693
8.1.2. Skyldneren tilsidesætter groft sine pligter if. gældssaneringskendelsen.	699
8.1.3. Skyldners tilsidesættelse af sine pligter efter kl. § 228, stk. 4.	705
8.2. Ophævelse som følge af konkurskarantæne – kl. § 229, stk. 2.	706
8.3. Skifteretsmøde – kl. § 229, stk. 3	707
9. Skyldnerens bo tages under insolvensbehandling.	710

Kapitel 16

Gældseftergivelse efter anden lovgivning	711
1. Eftergivelse efter gældsinddrivelseslovens §§ 13-15	711
1.1. Parallelitet i perioden 2005-2022	712
1.2. 2022-lapsussen	712
1.3. Betingelserne for gældseftergivelse fra 2022	713
1.4. Særlige gældseftergivelsessituationer	715
1.4.1. Eftergivelse af gæld for socialt udsatte grupper	715
1.4.2. Særligt om beboerindskudslån	716
1.4.3. SU-gæld	716
1.4.4. Udenlandske fordringer	716
2. Rekonstruktionsbehandling i form af tvangsakkord	717
3. Frivillig akkord	718

Kapitel 17

Gældssanering og skat	721
1. Skatterammen	722
2. Underskudsfræmførsel – hovedtræk	723
3. Underskudsfræmførsel – begrænsninger	724
3.1. Begrænsninger ved gældssanering	724
3.2. Begrænsninger ved ”genopstået” skattemæssigt underskud	726
3.2.1. SKM 2021.702SR – de faktiske forhold og spørgsmål og svar til/fra Skatterådet	727
3.2.2. SKM 2021.702SR – spørgsmålene til Skatterådet	727
3.2.3. SKM 2021.702SR – Skatterådets begrundelser	728
3.2.4. SKM 2021.702SR – bemærkninger til Skatterådets besvarelse af spørgsmålene 2 og 3	729
3.2.4.1. Bemærkninger til Skatterådets besvarelsen af spørgsmål 2	729
3.2.4.2. Bemærkninger til Skatterådets besvarelsen af spørgsmål 3	730
3.2.5. SKM 2021.702SR – generelle bemærkninger til konsekvenserne af Skatterådets bindende svar	730
3.2.6. Skatteansættelsen og dennes genoptagelse	736
3.2.6.1. Ordinær genoptagelse af skatteansættelsen	736
3.2.6.2. Ekstraordinær genoptagelse af skatteansættelsen	737

3.3. Bud på en fremtidig retsstilling	738
4. Skat og (valg af) skæringsdag	740
5. Lønindeholdelse	741
5.1. Retsgrundlaget for lønindeholdelse	741
5.2. Lønindeholdelse kan ikke omstødes.	742
6. Subsidiær ægtefællehæftelse	744
6.1. Retsgrundlaget for subsidiær ægtefællehæftelse	745
6.2. Udlæg før indledning af gældssanerings sag	747
6.3. Udlæg hos den subsidiært hæftende ægtefælle efter indledning af gældssanerings sag for skattegældsæg- tefællen	748
6.4. Udlæg ikke foretaget, men anmeldelse hos såvel skattegældsægtefællen som den subsidiært hæftende ægtefælle	749
6.5. Gældssanering for begge ægtefæller	750
6.6. Gældssanering alene for den skattegældshæftende ægtefælle	750
6.7. Gældssanering alene for den subsidiært hæftende ægtefælle	751
7. Indregnet restskat	751
8. Rentefradragsret ved gældssanering	754
8.1. Forfaldstidspunktet.	756
8.2. Betalingstidspunktet	756
8.3. Forlods dækning af renter	757
8.4. Renten beregnes af hver fordring for sig	759
8.5. Ikke tidligere foretaget fradrag for renteudgifter	759
8.6. Bagatelgrænse for rentefradragsret – gældssanering	761
9. Ændrede skatteregler fra 17. juli 2022	763
9.1. Konkursrådets overvejelser 2022	764
9.1.1. Tvangsakkord som rekonstruktionselement	765
9.1.2. Andelshaverudlodninger – udfordringerne	768
9.2. Særligt om gældssanering i tilknytning til konkurs	769
9.2.1. Andelshavertilgodehavender – konkursregu- lering.	771
9.2.2. Fremtidige mulige skæringstidspunkter.	771
Bilag	773
Forkortelser	775
Litteraturliste	781
Domme og kendelser	795
Stikordsregister	803