

**JUSTITSMINISTERIET**

Lovafdelingen

SLOTSHOLMSGADE 10

1216 KØBENHAVN K.

33 92 33 40 TELEFAX 33 93 35 10

SLA00832

J. nr. 19

+ bilag

Den

17 MAJ 1999

Indenrigsministeriet  
Kommunalafdelingen  
Christiansborg Slotsplads 1  
1218 København K

Ved et brev hertil (j.nr. 1997/1171/217-2) har Indenrigsministeriet anmodet Justitsministeriet om en udtalelse om nogle spørgsmål vedrørende indbetaling af skatter og afgifter.

Der anmodes for det første om en udtalelse om, hvorvidt der gælder en generel regel om, at indbetaling af skatter og afgifter, herunder ejendomsskatter, er rettidig, hvis betaling er sket til et pengeinstitut inden betalingsfristens udløb, selv om der sker forsinkelse under videresendelse til betalingsstedet, f.eks. en kommunes konto i et andet pengeinstitut.

Hvis der ikke kan antages at gælde en sådan regel, anmodes dernæst om en udtalelse om, hvorvidt en sådan betaling dog vil være rettidig, hvis en kommune, f.eks. ved at anføre et kontonummer på opkrævningsskrivelsen, har tilskyndet debitor til at indbetale på kommunens bank- eller girokonto.

For så vidt angår spørgsmålet om, hvorvidt der gælder en generel regel om, at indbetaling af skatter og afgifter til et pengeinstitut er rettidig betaling, kan Justitsministeriet oplyse følgende:

Finansministeriet har i et cirkulære af 25. oktober 1991 om statslig betalingsformidling m.v. fastsat generelle regler om indbetaling til statslige institutioner. Cirkulæret vedlægges til orientering. Im. 4 k. kt. 1998 J.nr. 1171/217-2

18 MAJ 1999

Antal bilag 2 Aktnr. 10

For så vidt angår de skatte- og afgiftskrav, som hører under Skatteministeriets område, har Told- og Skattestyrelsen den 20. april 1998 under henvisning til Finansministeriets cirkulære udsendt en vejledning til Told- og Skatteregionerne, som indeholder en nærmere fastlæggelse af begrebet rettidig betaling. Vejledningen vedlægges til orientering.

Af vejledningen fremgår, at Told- og Skattestyrelsen i forbindelse med indbetaling af skatter og afgifter vil betragte følgende betalingstidspunkter som rettidige:

- Betaling ved skranken i et pengeinstitut eller posthus på sidste rettidige betalingsdag
- Betalingsordre til pengeinstitut, der medfører, at betaling trækkes på indbetalerens konto på sidste rettidige betalingsdag. Betalingsordre til pengeinstitut kan være via HomeBanking, hvor betaling effektueres ved træk på indbetalers konto på sidste rettidige betalingsdag.
- Betaling ved skranken i told- og skatteregionen på sidste rettidige betalingsdag.
- Betaling ved check i brev, der modtages i told- og skatteregionen på sidste rettidige betalingsdag.

På området for **statslige skatte- og afgiftskrav** gælder således generelt, at en indbetaling anses for rettidig, blot betaling er sket til et pengeinstitut senest på sidste rettidige betalingsdag ("pengeinstitutreglen").

Krav om betaling af **kommunal ejendomsskat** i medfør af lov om beskatning til kommunerne af faste ejendomme er imidlertid ikke omfattet af denne regel, der som anført alene omfatter indbetalinger til statslige myndigheder.

Reglerne om betaling af ejendomsskat findes i lov om beskatning til kommunerne af faste ejendomme, som hører under Indenrigsministeriet. Efter lovens § 27 opkræves ejendomsskatter i to eller flere lige store rater efter kommunalbestyrelsens nærmere bestemmelse. Indenrigsministeriet har telefonisk oplyst, at der hverken i loven eller i administrative forskrifter er fastsat generelle

regler om betalingstidspunktet for ejendomsskat.

Det er således ikke fastsat i lovgivningen, at indbetaling af ejendomsskat til et pengeinstitut senest på sidste rettidige betalingsdag skal anses for rettidig. I den juridiske litteratur er det imidlertid flere steder gjort gældende, at den ovennævnte "pengeinstitutregel" gælder eller bør gælde generelt ved indbetaling af skatter og afgifter.

Således anfører Bernhard Gomard side 120 i *Obligationsret*, 1. del (3. udgave, 1998):

*"Reglen om, at betaling kan ske til et pengeinstitut i Lejeloven og Tinglysningsloven accepteres også for så vidt angår skatter og afgifter, og reglen bør i det hele anvendes på betalinger til erhvervsvirksomheder og institutioner fra deres kunder."*

I *Gældsbrevsloven* med kommentarer af Lyng Andersen, Møgelvang-Hansen og Ørgaard (1997) anføres side 40 f:

*"... indbetaling til et pengeinstitut må accepteres som rettidig betaling af pengeforpligtelser, blot debitor overholder den sidste rettidige betalingsdag, og pengeinstituttet har fornøden betalingsinstruks."*

Justitsministeriet har ikke kendskab til domstolsafgørelser vedrørende spørgsmålet om, hvorvidt betaling af ejendomsskat er rettidig, hvis pengene senest på sidste rettidige betalingsdag er indbetalt til et pengeinstitut til overførelse til kreditors konto.

I en afgørelse fra 1978, som er gengivet i *Ugeskrift for Retsvæsen* 1978 side 561 ff., har Vestre Landsret imidlertid i en sag om betaling af en incassofordring fastslået, at indbetaling til postgiro var rettidig, selv om beløbet først blev krediteret kreditors postgirokonto efter udløbet af betalingsfristen.

I dommens præmisser anføres:

*"Betaling ved benyttelse af postgiro må antages gennem en længere årrække at have vundet stadigt stigende udbredelse, således at denne betalingsmåde nu må anses som en almindeligt kendt og benyttet praktisk fremgangsmåde, jf. herved også lejelovens § 33, stk. 2, sidste pkt., og tinglysningslovens § 42 a. På baggrund heraf findes den af indstævnte foretagne betaling, der er sket ved indbetaling til advokat Kaalunds postgirokonto inden udløbet af den i advokatens krævebrev fastsatte frist, at måtte anses for*

rettidig."

På den anførte baggrund er det efter Justitsministeriets opfattelse mest nærliggende at antage, at indbetaling af kommunal ejendomsskat som udgangspunkt vil være rettidig, blot der inden betalingsfristens udløb er sket indbetaling til et pengeinstitut med henblik på videresendelse til betalingsstedet.

I overensstemmelse med dansk rets almindelige udgangspunkt om, at kreditor kan bestemme betalingsstedet ("pengeskyld er bringeskyld"), vil dette udgangspunkt dog formentlig kunne fraviges, hvis en kommune har fastsat i opkrævningsskrivelsen, at betaling skal ske på anden vis, f.eks. ved kontant betaling ved skranken.

For så vidt angår Indenrigsministeriets spørgsmål om, hvorvidt en indbetaling af ejendomsskat til et pengeinstitut under alle omstændigheder vil være rettidig, hvis en kommune, f.eks. ved at anføre et kontonummer på opkrævningsskrivelsen, eller ved at vedlægge et indbetalingskort, har tilskyndet debitor til at indbetale til kommunens bank- eller girokonto, kan Justitsministeriet oplyse følgende:

Efter dansk ret er det som anført udgangspunktet, at kreditor kan bestemme, hvor betaling skal ske. Det vil således i medfør af § 27 i lov om kommunal ejendomsskat være op til den enkelte kommune at bestemme, hvorledes betaling af ejendomsskat skal ske, og spørgsmålet om, hvorvidt en betaling er rettidig, vil derfor bl.a. afhænge af, hvad der er anført i kommunens opkrævningsskrivelse.

Den nærmere fortolkning af sådanne opkrævningsskrivelser vil afhænge af skrivelsens ordlyd. Hvis en kommune har anført i opkrævningsskrivelsen, at betaling skal ske til kommunens konto i et pengeinstitut, må dette imidlertid efter Justitsministeriets opfattelse formentlig forstås således, at betaling betragtes som sket, allerede når beløbet indbetales til et andet pengeinstitut til videreforsendelse til kommunens konto.

Preben Lyngsø anfører herom i Gældsbrevsloven med kommentarer (3. udgave, 1989) side 47:

"Navnlig forekommer det tit, at fordringshaveren har bestemt, at skyldneren har ret til at betale ved at indsætte beløbet på fordringshaverens girokonto. En sådan bestemmelse må fordringshaveren bl.a. antages at have truffet, når han til skyldneren har fremsendt girokort, regning eller opgørelse, som indeholder oplysning om, at fordringshaveren har girokonto, ...

Har fordringshaveren direkte bestemt, at skyldneren har ret til at sende betalingen med posten ved at indsætte beløbet på fordringshaverens girokonto, er betalingsstedet et hvilket som helst posthus."

I Gældsbrevsloven med kommentarer af Lynge Andersen, Møgelvang-Hansen og Ørgaard antages tilsvarende, at en angivelse i et krævbrev af kontonummer eller lign. medfører, at betaling til et pengeinstitut er rettidigt. Side 41 anføres således:

"Særligt klart er dette, når kreditor har opgivet bankkontonummer eller postgironummer."

Har en kommune fremsendt et indbetalingskort eller girokort til brug ved betalingen af ejendomsskat, vil det formentlig kunne følge af de særlige aftaler om brug af disse kort, at betaling skal anses for sket allerede ved indbetaling til et pengeinstitut til videreforsendelse til kommunen.

I en artikel om "Betalingsstedet og rettidig betaling" af Georg Wenning, som er trykt i Ugeskrift for Retsvæsen 1995 B, side 14 ff. anføres bl.a.:

"I slutningen af 1991 indgik Finansrådet, Danske Pengeinstitutters Forening og GiroBank aftale om modtagelse og afregning af indbetalingskort fra det fælles indbetalingssystem. Aftalen er senest revideret ved ny aftale af 21. februar 1994. Systemet muliggør, at kreditor kan udsende fortrykte indbetalingskort til sine debitorer og samtidig sikre sig, at indbetalingerne - uanset om indbetalingerne sker ved indbetaling ved kassen eller ved debitering af debtors pengeinstitutkonto - automatisk krediteres den af kreditor valgte pengeinstitutkonto. Eksempelvis kan debitor indbetale beløbet ved kassen i x-bank samtidig med, at kreditors konto i y-bank krediteres for beløbet. En betingelse for, at kreditor kan benytte sig af det fælles indbetalingssystem, er dog, at kreditor tiltræder "kreditorregler for det fælles indbetalingssystem." Heri angives i § 4 om betalingsdagen: "Når indbetalingskortet indbetales i pengeinstituttet eller på posthuset, er betalingsdagen den dag, indbetalingskortet stemples i pengeinstituttet. Sker betaling ved overførsel fra debtors konto er betalingsdagen den dag, debtors konto debiteres.

...  
Finansrådet har samtidig med indgåelsen af aftalen om det fælles indbetalingssystem indgået en stort set identisk aftale med GiroBank om modtagelse og afregning af giroindbetalingskort i pengeinstitutter.

...  
Til sikring af, at rettidighedsbedømmelsen og betalingsstedet er

det samme, uanset om kreditor udsender fortrykte "fælles indbetalingskort" eller giroindbetalingskort til sine debitorer, har GiroBank i sine almindelige forretningsbetingelser indsat samme klausul, som følger af kreditorreglerne for det fælles indbetalingssystem."

Den endelige afgørelse af de rejste spørgsmål henhører under domstolene.

Der henvises til telefonsamtale med Egil Husum.

Med venlig hilsen



Lars Hjortnæs