

Inndrivelse av egne pengekrav

Nettkurs ,februar 2021

Advokat Karl Erik Westergren

Kursinnhold



- Innledning
- Inkassoprosessen – fra ubetalt faktura til tvangsinndrivelse
 - Fase 1- Inkassovarsel og betalingsfrist
 - Fase 2- Utenrettslig inkasso
 - Fase 3- Rettslig inkasso
- Ubestridte krav
- Bestridte krav
- Tilbakeholdsrett og stans i arbeidet
- Avslutning

Har du
spørsmål?

E-post: karlerik@stranden.no



Kursdokumentasjon



Hvis du vil se plansjene bedre kan du laste ned kursdokumentasjon fra samme sted du bestilte kurset.



INNLEDNING

Hvem kan inndrive pengekrav?



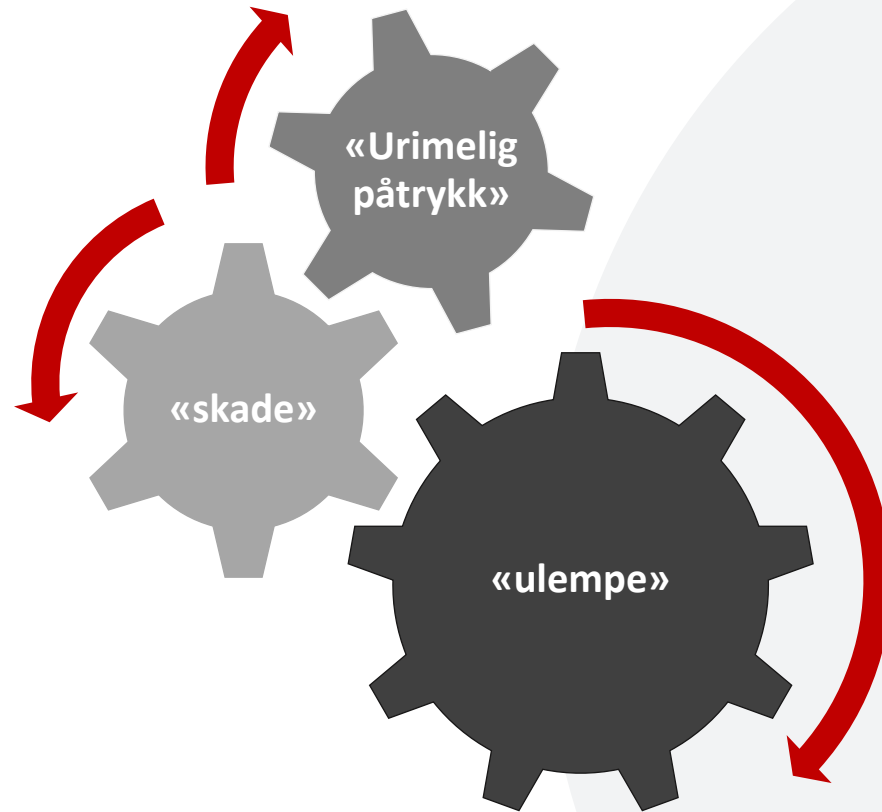
Krever
bevilling jf.
§ 2

Ervervsmessig eller stadig
inndring av krav for andre eller
egne oppkjøpte krav

Kan
gjøre
selv

Inndring av egne krav
Leilighetsvis inndring av krav
for andre eller oppkjøpte krav

Alle er underlagt kravet
om «god inkassoskikk», jf. Inkassoloven § 8



Inkassoprosessen har tre faser



- Fase 1- Inkassovarsel og betalingsfrist
- Fase 2- Utenrettslig inkasso
- Fase 3- Rettslig inkasso
 - Ubestridte krav
 - Bestridte krav



FASE 1- INKASSOVARSEL OG BETALINGSFRIST

Fase 1- inkassovarsel og betalingsfrist



- Er kravet forfalt?
- Purring(er)
- Inkassovarsel inkl. § 9

Er kravet forfalt?



- Forfall
 - Avtalt forfall
 - Forfall ved påkrav jf. gjeldsbrevlova § 5 første ledd annet punktum
 - Ingen lovpålagte formkrav for påkravet
 - Mislighold foreligger når kravet ikke er betalt ved forfallsdato

Purring/betalingspåminnelse



- Ingen lovbestemte formkrav og ikke lovpålagt å sende
- Dersom det skal tillegges purregebyr $1/20$ av inkassosatsen kan purringen tidligst sendes 14 dager etter forfall
- Må angi kravets størrelse og hva det gjelder jf. Inkassoforskriften § 1-2.
- Inkassosatsen pr. 01.01.2021 er kr. 700

Inkassovarsel, jf. Inkassoloven § 9



- Skal det kreves gebyr lik $1/20$ av inkassosatsen må varselet sendes tidligst 14 dager etter forfall
- Kan sendes av både kreditor og inkassator
- Skal være skriftlig

Inkassovarsel forts....



- Skal varsle at inkasso vil kunne bli satt i verk dersom betaling ikke finner sted
- Betalingsfristen skal minst være 14 dager fra den dagen varselet blir sendt
- Betaling anses å ha funnet sted dersom betalingen er innlevert til bank innen fristen



FASE 2- UTENRETTSLIG INKASSO

Fase 2- Utenrettslig inkasso



- Betalingsoppfordring inkl. § 10
- Varsel om tvangsfullbyrdelse tvfbl. § 4-18
- Erstatning for kreditors kostnader
- Gebyr for utenrettslige inndrivingskostnader

Betalingsoppfordring inkl. § 10



- Kan bare sendes etter at inkassovarsel etter § 9 er sendt og betaling ikke har funnet sted innen fristen.
- Skal oppfordre debitor til enten:
 - Betale kravet innen 14 dager eller,
 - Komme med innsigelser mot kravet innen 14 dager
- Kan kreves gebyr på 3/20 av inkassosatsen
- Kan kombineres med varsel om tvangsinndrivelse jf. tvfl. § 4-18

Betalingsoppfordring forts.



- Absolutte innholdskrav:
 - Kreditors navn
 - Hva kravet gjelder
 - Kravets størrelse
 - At manglende betaling kan føre til ytterligere kostnader og rettslig inndrivning
 - Hovedkravet angis særskilt
 - Tilleggskrav, f.eks. renter og inndrivelseskostnader angis særskilt
 - Forsinkelsesrente
 - Hvilken %-sats som benyttes
 - Dato det er beregnet renter fra

Varsel om tvangsfullbyrdelse



- Varsel om rettslig inndrivelse tvfl.§ 4-18
- Kan sendes samtidig med betalingsoppfordringen eller i etterkant
 - Skal inneholde:
 - Oppfordre skyldneren til å betale innen 14 dager
 - «Tvangsfullbyrdelse vil bli begjært dersom kravet ikke blir betalt innen fristen»
- Kravets rettmessighet må være vurdert
- Søksmålsfristen er 6 måneder

Skyldners erstatningsplikt for utenrettslige kostnader



- Rettslig utgangspunkt, Inkassoloven §§ 17 og 18 «nødvendige kostnader»
- Unntak hvor skyldneren har innsigelser som det var «rimelig grunn til å få vurdert»

Gebyr for enkle krav



- Inkassoforskriften § 2-2 maksimalsatser for enkle krav

for krav t.o.m. kr 500	0,25 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 1 000	0,35 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 2 500	0,4 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 10 000	0,8 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 50 000	1,6 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 250 000	3,6 ganger inkassosatsen
for krav over kr 250 000	7,2 ganger inkassosatsen

Satsene gjelder der skyldner er forbruker, i andre tilfeller gjelder satsene x 1,5

Gebyr for tunge krav



- Inkassoforskriften § 2-3 maksimalsatser for tunge krav (oversittet betalingsfristen i en betalingsoppfordring med mer enn 28 dager)

for krav t.o.m. kr 500	0,5 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 1 000	0,7 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 2 500	0,8 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 10 000	1,6 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 50 000	3,2 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 250 000	7,2 ganger inkassosatsen
for krav over kr 250 000	14,4 ganger inkassosatsen

Utenrettslige inndrivingskostnader forts.



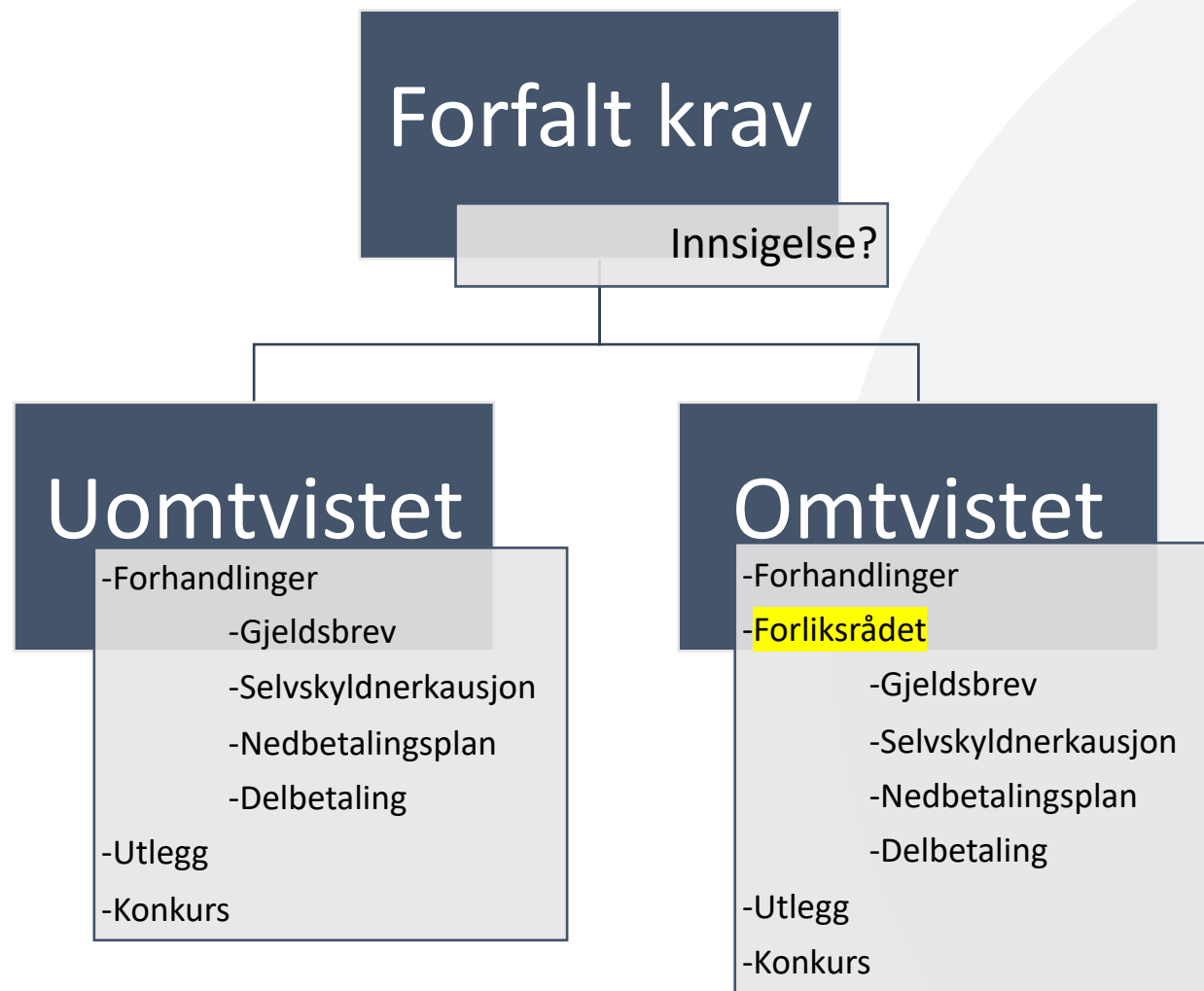
- Gebyrmessig erstatning ved inndrivelse av egne pengekrav ved advokat:
- Bestemmelsen trer i stedet for bestemmelsene i inkassoforskriften § 1-2 jf. § 1-3 og forutsetter at det ikke samtidig kreves gebyr etter disse
- Og at skyldneren har oversittet en betalingsfrist i en betalingsoppfordring som fordringshaveren selv har sendt med mer enn 14 dager

for krav t.o.m. kr 500	0,25 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 1 000	0,35 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 2 500	0,4 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 10 000	0,8 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 50 000	1,6 ganger inkassosatsen
for krav t.o.m. kr 250 000	3,6 ganger inkassosatsen
for krav over kr 250 000	7,2 ganger inkassosatsen



FASE 3- RETTSLIG INKASSO

Alternativer dersom kravet er bestridt/ubestridt





UBESTRIDTE KRAV

Rettslig inkasso - ubestridte krav



- Tvangsgrunnlagene
- Begjæring om utlegg
- Gjennomføring av utleggsforretning
- Resultat av utlegg
- Tvangsfullbyrdelse

Tvangsgrunnlagene



- Alminnelige tvangsgrunnlag tvfl. § 4-1:
 - Dom, kjennelse, voldgiftsdom, rettforlik osv.
 - Kan begjæres tvangsfullbyrdet når tvangsgrunnlaget er rettskraftig og eventuell oppfyllelsesfrist er oversittet
 - Krever ingen varsel i motsetning til de særlige tvangsgrunnlagene
 - Kan ikke bestrides når tvangsgrunnlaget er rettskraftig

Tvangsgrunnlagene



- Særlige tvangsgrunnlag:
 - Faktura eller annet skriftstykket som tydelig viser kravets grunnlag og omfang.
 - Videre må skriftstykket være meddelt på en måte som gjør det mulig for skyldneren å ta stilling til kravet og eventuelt imøtegå dette
 - Eks: Eksigibelt gjeldsbrev

Begjæring om utlegg



- Pant for kravet
 - Utleggspant
 - Utleggstrekk
- Begjæringens innhold tvfbl. § 7-5 jf. § 5-2
 - Navn og adresse saksøker og saksøkt + evt. prosessfullmektig
 - Saksøktes fødselsdato/org. nr. (ENK = fnr. og privatadresse)
 - Beskrivelse hovedkrav og gebyrer
 - Begjæring etter tvfbl. § 7-2 bokstav f skal i tillegg oppfylle kravene til en forliksklage i tvisteloven § 6-3. Begjæringen skal i tillegg oppgi om saksøker ønsker en forliksrådsbehandling dersom saksøkte reiser innvendinger mot kravet

Begjæring om utlegg forts....



- Gebyr
 - I tillegg til forsinkelsesrenter og utenrettslige inndrivelseskostnader
 - Kostnader for skriving av begjæring
- Dokumentasjon
 - Kopi av tvangsgrunnlaget (faktura)
 - Kopi av inkassovarsel
 - Kopi av betalingsoppfordring
- Sendes til namsmannen i kommunen hvor skyldneren har sitt bosted/forretningsadresse

Resultatet av utleggsforretningen



- Utlegg/beslag i formuesgoder som tilhører skyldneren
 - Rettsvern ved tinglysing/registrering i realregister
- Utlegg i løsøre og verdipapirer
 - Rettsvern ved å løsøret i forvaring el frata saksøkte rådigheten over eiendelene
- Utleggstrekk i skyldnerens lønn
- Tvfbl § 7-25 - «intet til utlegg»
- Foreldelsesfristen 10 år

Tvangsfullbyrdelse



- Tvangsdekning
 - Tvangssalg/tvangsdekning
 - Eiendom
 - Løsøre
 - Finansielle instrumenter
 - Realregistrerte formuesgoder
 - Atkomstdokumenter leierett eller borett
 - Begjæring om tilbakelevering
 - salgspant



BESTRIDTE KRAV

Rettslig inkasso - bestridte krav



- Innsigelser mot særlige tvangsgrunnlag
- Prosessvarsel
- Sak i forlikrådet
- Sak etter reglene om småkravprosess
- Sak etter reglene om allmennprosess

Innsigelser mot det særlige tvangsgrunnlaget



- Inkasso må avbrytes – god inkassoskikk
- Prosessvarsel etter tvisteloven § 5-2
- Forliksklage etter tvisteloven § 6-3

Innholdskrav til prosessvarsel tvl. § 5-2



- Angi kravet og grunnlaget for kravet
- Oppfordre motparten til å ta stilling til kravet og grunnlaget
- Skal gis «rimelig tid» til å ta stilling, (14 dager – avhengig av kravet)
- Skriftlig varsel på papir (elektronisk ved løpende forretningsforbindelse)
- Oppfordre motparten til å oppgi eventuelle motkrav

Innholdskrav til prosessvarsel tvl. § 5-2



- Varsel er ingen prosessforutsetning, men kan ha betydning for sakskostnadene
- Varselet er ikke fristavbrytende hverken i forhold til foreldelse eller søksmålsfrist

Forliksklage etter tvisteloven § 6-3



- Hvorfor forliksrådet?
- Fristavbrytende
- Erstatning for saksomkostninger er begrenset til 4R (kr. 4.796)
- En viktig unntaksregel er tvl. § 6-2 annet ledd. Saken går direkte til tingretten dersom:
 - Tvistesummen er minst kr. 200.000
 - Begge parter er bistått av advokat

Behandling i forliksrådet



- En dom eller rettsforlik i forliksrådet er et alminnelig tvangsgrunnlag
- Koster 1,15R (kr. 1.379) å klage saken inn til forliksrådet
- Tre lekdommere
- Kan avsi dom i saker med verdier under kr. 200.000 og en av partene har bedt om dom.
- Alternativt innstilles saken og må behandles av tingretten.
- Fraværdom jf. tvl. § 16-10 annet ledd

Om forliksrådets avgjørelser



- Kan overprøves ved søksmål for tingretten
 - Fristen for stevning er én måned
- Har forliksrådet avsagt fraværdsdom, kan klagemotparten kreve oppfriskning
 - Fristen for å kreve oppfriskning er én måned.
 - Forliksrådets beslutning om oppfriskning kan bare ankes dersom den nekter oppfriskning.
- Rettskraft
- Offentlighet

Småkravsprosess



- Forenklet domstolsbehandling
- Krav under 250.000
- Eller dersom partene samtykker
- «Anke» over dommer i forliksrådet – stevning
- Muntlig sluttbehandling
- Begrenset adgang til dekning av sakskostnader – 20 % av sakens tvistesum (maks 50.000)

Allmennprosess



- Krav over 250.000 og begge parter representert ved advokat
 - OBS: nytt minstebeløp fra i 2020
- «Ordinær» domstolsbehandling
 - Planmøte, rettsmekling og hovedforhandling
- Utgangspunkt sakskostnader
 - Full erstatning for sakskostnader dersom vinner frem med kravet
- Når er det forsvarlig å gå videre med et krav?



TILBAKEHOLDSRETT/STANS I ARBEIDET

Stans i arbeid og utøvelse av tilbakeholdsrett



- Rettslig grunnlag
- Rettslig prinsipp, ytelse mot ytelse
- Avtalegrunnlag

Standard leveransevilkår



«Regnskapsbyrået har tilbakeholdsrett i eget utarbeidet regnskapsmateriale (Dokumentasjon, rapporter, oppgaver, spesifikasjoner mv.) for sitt krav på honorar og eventuelle andre krav overfor Kunden.»

- «Eget utarbeidet regnskapsmateriale»?

Stans i arbeidet/tilbakeholdsrett som misligholdsbeføyelse



«Ved Kundens mislighold kan Regnskapsforetaket stanse arbeidet og/eller utøve tilbakeholdsrett i resultatet av oppdraget inntil mislighold opphører.»

GRFS punkt 4.4



«Regnskapsførervirksomheten kan ikke utøve tilbakeholdsrett i regnskapsmateriale som er mottatt fra oppdragsgiver, selv om honorar for utført arbeid ikke er betalt. Det samme gjelder regnskapsmateriale utarbeidet av regnskapsførervirksomheten som det er ytet vederlag for.

Bokførte opplysninger i regnskapssystemet skal på samme måte utleveres elektronisk til oppdragsgiver når denne ber om dette, forutsatt at det er ytet vederlag for bokføringen.»

Oppsigelse eller heving av oppdraget



- Oppsigelse og heving
- Må jeg fratre fra oppdraget ?
- Hvis oppdragsgiver **vesentlig misligholder** sine plikter etter oppdragsavtalen, slik at regnskapsfører ikke har mulighet til å produsere eller gi grunnlag for avtalt lovbestemt rapportering, plikter regnskapsfører å frasi seg oppdraget.



AVSLUTNING

Minnelig løsning – avtale med skyldneren



- Nedbetalingsplan
- Gjeldsbrev
- Låneavtale
- Husk foreldelse

Vær føre var!



- Økonomistyring
 - For deg selv og for kunden
- Kjenn din kunde
 - Kredittsjekk
 - Proff
- Gode faktureringsrutiner
 - Forskudd/akonto
- Bruk tilbakeholdsretten – husk at du ikke er forpliktet til å jobbe for kunder som ikke betaler
- Dialog med kunden
- Ikke gi unødvendig kreditt
- Følg opp med skriftlig purring, ikke vent

Kursbevis



Husk å besvar kontrollspørsmålene etter at du har sett dette kurset. Når spørsmålene er riktig besvart får du kursbevis tilsendt på e-post.

Takk for meg!

Web: www.strandenas.no

Facebook: Advokatfirmaet Strandenæs AS

LinkedIn: Advokatfirmaet Strandenæs AS

E-post: karlerik@strandenas.no

Tlf.: 902 87 221