

Kapitel 1 – Fordringer som kreditsikring

Table of Contents

1.1 INDLEDNING	2
1.2 FODRINGERS OVERDRAGELIGHED	3
1.3 KRAV OM SIKRINGSAKT	4
1.4 FREMSTILLINGENS EMNE	5
1.5 AFTALER OM SIKKERHEDSSTILLELSE	7
1.5.1 STIFTELSE AF SIKKERHEDSRET	7
1.5.2 SIKKERHEDSAFTALERS RÆKKEVIDDE M.M.	7
1.5.3 GÆLDSBREVSLovens §§9 OG 10	8

Hvilken sikringsakt skal iagttages ved sikkerhedsstillelse:

- Kommer an på hvilken aktivtype sikkerheden omfatter
 - Tinglysning (fast ejendom, underpantsettning af løsøre, virksomhedspant og fordringspant)
 - Rådighedsberøvelse (papirbaserede negotiable dokumenter og håndpantsettning af løsøre)
 - Denunciation (overdragelse af simple fordringer)
 - Registrering i en værdipapircentral (rettigheder over de såkaldte fondsaktiver)
 - Registrering i bilbogen (panteret og ejendomsforbehold i motorkøretøjer m.v.)

Fælles for disse er at de virker: Prioritetskonstaterende, offentliggørende og rådighedsbegrænsende.

1.4 Fremstillingens emne

opnåelse af en i forhold til tredjemand beskyttet ret ved sikkerhedsrettigheder i fordringer.

Kravene til udformning af sikringsakter

- De samme uanset om den sikkerhedsstillende er erhvervsdrivende eller forbruger.

Forbrugerkreditaftaler:

- Oplysningspligt for kreditor, jf. §§7a-18 og §§23-24
- Forbrugerens fortrydelsesret, jf. §19
- Forbrugerens betalinger (førtidig indfrielse og misligholdelse), jf. §§25-30

Sikkerhedsretlige forhold:

- Køb med ejendomsforbehold, jf. §§34-48
- Forbud mod underpant i kreditkøb, jf. §21

Er den overtagne fordring knyttet til panteret, ejendomsforbehold eller kaution, eller fordringer som sikkerhedsretten:

- Gbl §§9 og 10 finder anvendelse i relation til sikkerheden.
- Dvs. overdrageren er objektivt ansvarlig for, at sikkerheden består på overdragelsestidspunktet, hvorimod det er erhververen, der bærer risikoen, såfremt sikkerheden ikke er tilstrækkelig til at dække den overtagne fordring.

Gbl. §9 og 10 udelukker ikke, at overdrageren af en fordring på andet grundlag kan blive erstatningsansvarlig overfor erhververen:

- Erhververen af en fordring har andre misligholdelsesbeføjelser end erstatning, herunder hæve aftalen ved væsentlig misligholdelse.

- §29 sikrer, at den skyldneren, som hverken kendte eller burde kende til overdragelsen, bliver frigjort ved betaling til den oprindelige indehaver af fordringen, her overdrageren, selv om overdrageren ikke længere har ret til at modtage betalingen.

Ond tro ved skyldneren:

- Kunne udelukke frigørende betaling, uanset hvor den viden kommer fra.
- Oplysninger om overdragelse fra en udenforstående tredjemand kan fratage overdragerens legitimation
- Normalt vil denunciation bringe skyldneren i ond tro, hvor at denne ikke længere bliver frigjort ved betaling til overdrageren

Underretning som kræves efter Gbl. §31 kan afgives af:

- Overdrageren
- Erhververen
- En person som har fuldmagt til at optræde på disses vegne

Formålet med Gbl. §31:

- Etablere en rådighedsbegrænsning i henhold til fordringen
 - Udelukke overdrageren fra senere at disponere over den samme fordring i strid med den allerede indrømmede ret.
 - Der kræves IKKE at denunciation er bindende (erstatningsansvar) sådan så skyldneren bliver erstatningsansvarlig for det tab, som erhververen af fordringen måtte lide af.

Underretning efter §31 er et påbud:

- Beskyttelse opnås først når underretningen er kommet frem til skyldneren.
- Betaler skyldneren inden underretningen er kommet frem og ikke vidste eller burde vide dette, så kan skyldneren blive frigjort ved betaling, og erhververen er afskåret fra at kræve fornyet betaling fra skyldneren.
- Ser skyldneren bort fra underretningen, så vil denne kunne pålægges erstatningsansvar for det erhververen måtte lide.

2. Finansiering af kreditor – ved overdragelse til factor stilles der kredit til rådighed for kreditor

- a. Efterhånden som fordringerne overdrages til eje eller sikkerhed – fra kreditor til factor, og der gives underretning til skyldnerne herom, jf. Gbl. §31, vil factor foretage udbetalinger til kreditor.
- b. Kreditor opnår likvide midler, jf. ovenstående, før fordringerne forfalder til betaling.
- c. Udbetalinger fra factor vil ske i form af et lån eller et forskudsbeløb, afhængigt af om overdragelsen sker til sikkerhed eller til eje med regres (tilbagebetaling af det udbetalte forskudsbeløb, hvis fordringen ikke indgår).

I factoringsaftalen er det bestemt hvilke fordringer der ikke skal udløse kredit, her nævnes de 3 overdragene fordringer, som ofte IKKE indgår i belåningsgrundlaget:

1. Fordringer på selskaber, som tilhører samme koncern som kreditor
 2. Fordringer på kunder, som er i restance vedrørende tidligere tilgodehavender
 3. Fordringer på kunder, som kreditor normalt køber varer eller tjenesteydelser hos
- Det kan være aftalt at beløb under xx ikke udløser belåningsgrundlag.
 - Der kan være aftalt et maksimum for, hvor stort et beløb der kan ydes i kredit på grundlag af fordringer på den enkelte skyldner
 - Det kan være aftalt at varerne skal være leveret til skyldneren, før belåning kan ske, jf. UfR 2003.1264 H
 - Det kan være aftalt at negotiable gældsbreve skal overdrages til factor
 - Sikringsakt skal derimod her iagttages
 - Omsætningsgældsbreve = rådighedsberøvelse, jf. Gbl. §22
 - Ejendomsforbehold = factor overtager den sikkerhedsret, som følger af ejendomsforbeholdet.

Kreditor får udbetalt:

- 70-80 % af fordringernes pålydende

3.4 Pantebrevsform – skadesløsbrev

Virksomheds- og fordringspant sætning kan alene ske ved anvendelse af et skadesløsbrev, jf. TL §47c, stk. 1 henholdsvis §47d, stk. 1.

- Skadesløsbrevet angiver en bestemt pantgiver – hvis identitet fremgår
- Skadesløsbrevet angiver et maksimumsbeløb for sikkerheden

Maksimumsbeløbet angiver, at:

- Sikkerheden kan ikke udstrækkes over denne ramme
- Gælden til pantgiver kan variere
- Renter og tilskrivningsomkostninger skal være inden for rammen

Skadesløsbreve kan IKKE overdrages:

- Dette følger af TL §47c, stk. 2, 2.pkt. henholdsvis TL §47d, stk. 2, 2.pkt.
- Kreditorskifte kræver oprettelse og tinglysning af nyt skadesløsbrev
 - Det nye afløser det gamle hvorefter det gamle aflyses.
- Der kan IKKE ske sekundær pantsætning af skadesløsbreve med henblik på at udnytte skadesløsbrevets ramme.
- Der kan være flere kreditorer på et skadesløsbrev

3.5 Sikringsakt

Sikringsakten ved virksomheds- eller fordringspant er:

- Tinglysning af skadesløsbrevet i personbogen, hvorefter der opnås beskyttelse af både nuværende og fremtidige aktiver, der omfattes af pantebrevet.

Bliver sikringsakten ikke iagttaget:

- Virksomheds- eller fordringspantet kan fortrænges efter de almindelige principper om ekstinktion.
- Senere aftaleerhververe skal have iagttaget den fornødne sikringsakt og være i god tro.