

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-918

4.10.2021

Tryg Forsikring NUF

Retts hjelp

Sikrede i tvist med skattemyndigheten om skjønns ligning av blant annet næringsinntekt – sammenheng med yrke/erhverv?

Sikrede er i tvist med skattemyndighetene etter at han ble skjønns lignet for flere år. Sikrede var alvorlig syk og fikk ikke levert selvangivelser i tide. Sikrede hadde drevet flere firma i utlandet, men hadde grunnet sin helsetilstand flyttet tilbake til Norge. Regnskapene til disse firmaene skal ha blitt misforstått og grunnet sykdom fikk sikrede ikke rettet dem opp. Dette medførte at sikrede ble skjønns lignet på det han mener er feil grunnlag over flere år. Sikrede har søkt om rettshjelpdekning for tvist mot skattemyndighetene, men selskapet har avslått med henvisning til unntaket for tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller arbeid. Nemnda kom til at tvist om beskatning av næringsinntekt klart har sammenheng med "yrke" eller "erhverv", og at dette må gjelde selv om den bakenforliggende årsaken til tvisten er svekket helsetilstand.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: forsikringssum kr 100 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for utgifter til rettshjelp for tvist mot skattemyndighetene.

Sikredes rettshjelpsforsikring har unntak for:

Tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller arbeid.

Sikrede er i tvist med skattemyndighetene etter at han ble skjønns lignet for en periode på tre år fra 2004 fordi han pga. alvorlig sykdom ikke sendte inn selvangivelse i tide. Sikrede hadde etter det opplyste drevet flere firma i utlandet, men flyttet tilbake til Norge pga. sviktende helse.

Regnskapene for disse firmaene ble misforstått, og sikrede var ikke i helsemessig stand til å rette opp alle feilene. Han ble derfor skjønns lignet på feil grunnlag.

Sikrede har søkt om rettshjelpdekning for tvist mot skattemyndighetene, men selskapet har avslått med henvisning til unntaket for tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller arbeid.

Sikrede krever dekning for utgifter til rettshjelp og anfører at tvisten er omfattet av vilkårene.

Bakgrunnen for tvisten med skattemyndighetene var at han var alvorlig syk, og det hadde ingen sammenheng med hans yrke eller arbeid. Selskapets formulering er uklar fordi alt henger sammen med alt. Saken har sammenheng med atypisk handling og må derfor være omfattet av vilkårene.

Selskapet avviser ansvar og anfører at tvisten rammes av unntaket for tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller arbeid. Manglende eller mangelfull innsendelse av regnskap og selvangivelse for sikredes foretak må anses knyttet til sikredes "yrke eller arbeid". Drift og deltakelse i ulike foretak, og deretter beskatning basert på dette, må anses som arbeidsmessig virksomhet. Selv om sikredes dårlige helse også kan ha medvirket til den manglende oppfølging av

forpliktelser overfor skattemyndighetene, endrer ikke dette det faktum at tvisten med myndighetene har sammenheng med sikredes ervervsmessige virksomhet.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utgifter til rettshjelp.

Sikredes forsikring har unntak for tvist som "har sammenheng med sikredes yrke eller erverv".

Formuleringen "sammenheng med" angir at det må være en tilknytning mellom yrket eller ervervet og tvisten, men krever ikke at yrke eller erverv er eneste årsak til tvisten og heller ikke at dette er den umiddelbare eller direkte årsaken, jf. eksempelvis FinKN 2019-112.

Nemnda forstår saken slik at sikrede er i tvist med skattemyndighetene etter han ble skjønnslignet bl.a. for sin næringsinntekt. Tvist om beskatning av næringsinntekt har klart sammenheng med "yrke" eller "erverv". Dette må gjelde uavhengig av om den bakenforliggende årsaken til tvisten er svekket helsetilstand. Tvisten gjelder direkte omfanget av skatten på sikredes inntekt, hvilket betyr at spørsmål knyttet til inntekten er den umiddelbare årsaken. Unntaket kommer da til anvendelse selv om tvisten også har sammenheng med sikredes sykdom.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).