

Vejledning om behandling af sager om overførsler til en borgers konto i forhold til reglerne i aktivloven om hjælp til forsørgelse

Gældende regler og praksis

Det følger af aktivlovens § 14, at kommunen ikke kan yde hjælp til forsørgelse efter aktivlovens § 22-25, hvis borgeren har formue over 10.000 kr./20.000 kr. for ægtepar, der kan dække borgerens forsørgelse. Det betyder, at formue under 10.000 kr./20.000 kr. som udgangspunkt kan erhverves og forbruges frit.

Formuereglerne og det forhold, at man må have formue på op til 10.000 kr./20.000 kr., giver en borger, der modtager hjælp til forsørgelse, mulighed for at spare op til uforudsete udgifter og lignende. Det giver desuden borgeren mulighed for at foretage almindelige dagligdags transaktioner, hvor en borger fx lægger ud for en kop kaffe og senere får pengene igen, eller hvor en borger fx låner 1.000 kr. og senere betaler lånet tilbage.

Der er dermed et vist rum for almindelig økonomisk adfærd med penge (lån, tilbagebetaling af lån og lignende), der ligger inden for borgers rådighedsbeløb for hjælpen, og som ikke medfører berigelse for den enkelte. Sådanne transaktioner, primært lån/tilbagebetaling af lån og gaver mellem familie og venner, kan således finde sted, uden at det får konsekvenser for hjælpen.

Det følger af aktivlovens § 30, at indtægter skal trækkes fra i hjælp til forsørgelse efter aktivlovens § 22-25.

Du skal konkret vurdere, om et beløb, der går ind på en borgers konto, er formue eller indtægt for at afgøre, om beløbet skal trækkes fra i hjælpen efter reglerne om fradrag for indtægter, eller om beløbet er formue, der som udgangspunkt frit kan forbruges op til 10.000 kr./20.000 kr. Dette følger af principafgørelse [20-19](#), og det gælder uanset, om der er tale om overførsel via mobilepay, kontooverførsel, automatindbetaling eller andet.

Du skal bede borgeren om at medvirke til at belyse, hvad arten af og årsagen til en overførsel er. Derudover skal eventuel tekst på kontoudtog og andre øvrige oplysninger, der kan belyse en overførsel, også inddrages. Det følger af principafgørelse 104-16.

Hvis borgeren ikke medvirker til sagens oplysning, og hvis der ikke foreligger eller kan indhentes oplysninger om en overførsel/overførsler, skal de betragtes som indtægter. Dette følger af principafgørelse 104-16 og principafgørelse 20-19.

Lån/tilbagebetaling af lån/gaver behandles som udgangspunkt efter reglerne om formue i aktivlovens § 14. Omstændighederne kan dog føre til, at lån/tilbagebetaling af lån/gaver skal anses som indtægter. Det er tilfældet, hvis lån/tilbagebetaling af lån/gaver overføres helt regelmæssigt til en borger til brug for vedkommendes forsørgelse, og borger har baseret sin økonomi herpå. I

disse tilfælde skal lån/tilbagebetaling af lån/gaver betragtes som indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen efter reglerne om fradrag for indtægter i aktivlovens § 30.

Derudover kan gentagen, systematisk, regelmæssig låneoptagelse med beløb, der svarer til ydelsesniveauet eller modtagelse af gaver med beløb, der svarer til ydelsesniveauet, og hvor borger har baseret sin økonomi på lånene/gaverne, føre til, at borger slet ikke har ret til at modtage hjælp. Årsagen er, at borger i disse tilfælde har et andet forsørgelsesgrundlag.

Sagsoplysning og afgørelse på det foreliggende grundlag

Ved sagsoplysning i sager om overførsler bør du være så specifik som muligt, når du beder borgeren redegøre for overførsler til vedkommendes konto. Du bør udspecificere hvilke overførsler i hvilke perioder, du ønsker oplysninger om. Dette kan eksempelvis være med et skema, hvor overførslerne er angivet eller lignende. Det kan også være ved et møde med borger, hvor du gennemgår fx kontoudtog sammen med borgeren.

Det følger af retssikkerhedslovens § 11, at personer, der modtager hjælp til forsørgelse, har pligt til at medvirke til sagens oplysning. Borgeren har således pligt til at medvirke til sagens oplysning, og hvis borgeren ikke gør det, så skal du træffe afgørelse på det foreliggende grundlag. Det følger af retssikkerhedslovens § 11 b.

Det er en forudsætning for, at du kan træffe afgørelse på det foreliggende grundlag, at du har vejledt borgeren om pligten til at medvirke til sagens oplysning. Du skal også vejlede borgeren om, at hvis borgeren ikke medvirker, så er konsekvensen, at du træffer afgørelse på det foreliggende grundlag, og at alle uforklarede overførsler til vedkommendes konto, bliver betragtet som indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen. Det følger af retssikkerhedslovens § 12, stk. 1, nr. 3.

Hvis du har vejledt borgeren om pligten til at medvirke og konsekvensen af ikke at medvirke, og borgeren stadig ikke medvirker til at belyse arten af og årsagen til overførsler til vedkommendes konto, så kan du træffe afgørelse på det foreliggende grundlag. Du kan herefter betragte alle uforklarede overførsler som indtægter, medmindre der fx fremgår oplysninger om en overførsel af kontoudtog eller lignende.

Eksempler på afgørelser truffet på det foreliggende grundlag

Eksempel 1:

Borger modtager uddannelseshjælp og får i en periode på syv måneder overført beløb til sin konto via kontooverførsler og mobilepay. Borger modtager hver måned mellem ca. 2.700 kr. og ca. 4.500 kr. fra 5-6 personer hver måned. Der fremgår ikke oplysninger om overførslerne af borgers kontoudtog.

Kommunen beder derfor borgeren om at redegøre for overførslerne og sender kontoudtogene til hende. Derudover skriver kommunen de enkelte overførsler ind i et skema, hvor overførslerne er opgjort på månedsbasis.

I brevet til borger skriver kommunen: "Ved gennemgangen af dine kontoudtog fremgår det, at du har modtaget beløb på din konto, som ikke umiddelbart kan identificeres. Alle indtægter, som du har modtaget, mens du har fået udbetalt ydelse, vil som udgangspunkt blive trukket fra i din ydelse. Lån skal som udgangspunkt betragtes som formue. Dog kan lån betragtes som indtægter, hvis disse er regelmæssige, og ens økonomi er baseret på lånene. Inden vi træffer afgørelse om evt. tilbagebetaling, bedes du redegøre for de beløb, du har modtaget på din konto i perioden fra den 1. februar 2021 til den 31. august 2021. Du bedes i den forbindelse oplyse, hvem der har overført penge til dig, og hvorfor vedkommende har overført penge til dig.

Hvis vi ikke modtager oplysninger fra dig, antages det, at alle indgående beløb på din konto er indtægter, der skulle have været trukket fra i din hjælp. Der vil kun blive set bort fra beløb, hvor det umiddelbart kan ses af teksten på kontoudtogene, at det er beløb, der kan undtages. Vi skal bede dig svare inden den XXXX."

Borgeren svarer ikke på kommunens henvendelse, og kommunen betragter derefter de overførsler, der fremgår af kommunens skema, som indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen. Ankestyrelsen stadfæster afgørelsen.

Eksempel 2:

Borger modtager kontanthjælp og får fra den 1. august 2018 til den 31. juli 2020 hver måned overført penge til sin konto. Borgeren får overført mellem ca. 600 kr. og 16.000 kr. pr. måned fra i alt 17 forskellige personer. Der fremgår ikke oplysninger om overførslerne af kontoudtogene, og kommunen beder derfor borgeren om at redegøre for overførslerne.

Kommunen har vedlagt en oversigt, hvor hver overførsel samt tidspunktet for overførslen fremgår. I brevet til borgeren skriver kommunen desuden at: "Vi beder dig om medvirke til sagens oplysning ved at redegøre for de beløb, der er blevet overført til din konto. Du skal oplyse, hvem der har overført penge til dig, og hvorfor der er blevet overført penge til dig. Kommunen skal på baggrund af dine oplysninger vurdere, om du har været berettiget til at modtage kontanthjælp. Vi skal blandt andet vurdere, om overførslerne til din konto skal betragtes som formue eller som indtægter. Hvis du ikke medvirker til at oplyse, hvad overførslerne dækker over, eller hvis du ikke kan huske, hvad indsættelserne eller overførslerne dækker over, skal vi vurdere sagen på det foreliggende grundlag – kommunen må se på oplysningerne i sagen og teksten på kontoudtogene. Det betyder, at indsættelserne på din konto betragtes som indtægter, hvis du ikke medvirker til sagens oplysning, og hvis det ikke på anden måde kan klarlægges, hvad en overførsel til din konto dækker over."

Borgeren besvarer ikke kommunens henvendelse, og kommunen betragter herefter alle overførsler til borgers konto som indtægter, der skulle have været trukket fra i hjælpen. Ankestyrelsen stadfæster afgørelsen.

Eksempel 3:

Borger modtager kontanthjælp. I en periode på fire måneder får hun overført 4.000 – 5.000 kr. pr. måned ved i alt otte overførsler, to per måned. Der fremgår ikke oplysninger om overførslerne af borgerens kontoudtog.

Kommunen beder ikke borgeren om at redegøre for overførslerne. Kommunen vurderer i stedet, at overførslerne skal betragtes som indtægter, der skal trækkes fra i borgers kontanthjælp. Kommunen lægger vægt på, at borger i 2019 har modtaget beløb på sin konto, der dengang blev betragtet som indtægter. Kommunen vurderer derfor, at overførslerne i 2020 også skal betragtes som indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen.

Ankestyrelsen hjemviser sagen til ny behandling i kommunen med henblik på, at kommunen konkret skal undersøge arten af og årsagen til overførslerne. Det forhold, at borger tidligere har modtaget beløb på sin konto, der er blevet betragtet som indtægter kan ikke i sig selv føre til, at nye overførsler også skal betragtes som indtægter.

Hvordan vurderer du en sag?

Når du vurderer, om overførsler til en borgers konto skal behandles efter reglerne om formue eller om indtægter, så er udgangspunktet, at du skal lægge borgerens oplysninger om arten af og årsagen til en overførsel til grund for din vurdering. Derudover skal du inddrage eventuelle oplysninger, som fremgår af borgerens kontoudtog. Det kan fx være, hvis der står "lån" eller "gave fra mormor" i forbindelse med en overførsel.

Hvis du vurderer, at borgerens forklaring om en overførsel ikke umiddelbart kan lægges til grund, så kan du bede borgeren om yderligere oplysninger om overførslen. Du skal dog være opmærksom på, at ved mindre lån/tilbagebetaling af mindre lån, så kan du ikke kræve, at borgeren skal dokumentere eller sandsynliggøre lånene med gældsbreve, lånebeviser eller lignende. Årsagen er, at det vil være urimeligt byrdefuldt for borgeren.

Du kan tilsidesætte borgerens forklaring om en overførsel, hvis der er konkrete holdepunkter for det. Det betyder, at hvis du tilsidesætter borgerens forklaring om en overførsel, så skal du konkret begrunde, hvorfor du tilsidesætter forklaringen. Du skal også henvise til de konkrete omstændigheder i den enkelte sag, der gør, at du tilsidesætter borgerens forklaring.

Du kan godt vurdere, at nogle overførsler skal behandles efter reglerne om formue, og at andre skal behandles efter reglerne om indtægter.

Lån/tilbagebetaling af lån/gaver er formue

Hvis du vurderer, at en overførsel til en borgers konto er et lån/tilbagebetaling af et lån/gave, så er udgangspunktet – som nævnt i afsnittet ”Gældende regler og praksis” - at overførslen skal behandles efter reglerne om formue i aktivlovens § 14.

Det betyder, at hvis overførslen er mindre end 10.000 kr./20.000 kr. for ægtefæller, så vil den som udgangspunkt ikke have konsekvenser for udbetalingen af hjælp. Du skal dog være opmærksom på, om borgerens saldo overstiger formuegrænsen på 10.000 kr./20.000 kr. i forbindelse med en overførsel, der i sig selv er mindre end 10.000 kr./20.000 kr.

Lån/tilbagebetaling af lån og gaver som indtægter

Det følger af principafgørelse 104-16, at: ”Omstændighederne kan dog føre til, at lån eller tilbagebetaling af lån skal anses som indtægter, f.eks. hvis lån eller tilbagebetaling af lån overføres helt regelmæssigt til borger til brug for forsørgelse, og borger har baseret sin økonomi herpå.”

I disse tilfælde skal lån/tilbagebetaling af lån/gaver behandles efter reglerne om indtægter i LAS § 30, og de skal trækkes fra i hjælpen krone for krone.

Hvornår er der så tale om, at lån/tilbagebetaling af lån/gaver overføres til borgerens konto ”helt regelmæssigt”, og at borgeren ”har baseret sin økonomi herpå”, sådan så de skal behandles efter reglerne om fradrag af indtægter i stedet for efter reglerne om formue?

Ved vurderingen af, om en borger helt regelmæssigt modtager lån/tilbagebetaling af lån/gaver, kan du inddrage antallet af overførsler, som borger modtager og den periode, som overførslerne foregår over. Der er ikke konkrete krav til antallet af overførsler eller til periodens længde, men det forudsættes, at der er tale om et vist antal overførsler og en periode af en vis længde. Der er ikke et krav om, at der skal være tale om sammenhængende måneder, hvor borgeren får overført penge. Det afgørende er, om det kan fastslås, at der er tale om et mønster, og at borgeren i en periode har haft lån/tilbagebetaling af lån/gaver som en del af sit forsørgelsesgrundlag.

Du kan også inddrage borgerens oplysninger om, hvorfor vedkommende har lånt penge. Hvis borgeren fx oplyser, at vedkommende har lånt penge for at kunne betale faste udgifter, købe mad og andre dagligdags fornødenheder, så peger det i retning af, at borgeren har baseret/kunnet basere sin økonomi på lånene.

Hvis borgeren derimod oplyser, at (et) lån er optaget med et konkret formål, fx at købe nyt tv fordi det gamle gik i stykker eller til at betale en tandlægeregning, så peger det i retning af, at der er tale om lån, der skal behandles efter formuereglerne. I et sådant tilfælde har borgeren nemlig ikke baseret/kunnet basere sin økonomi på lånet.

Du kan også inddrage oplysninger om, hvorvidt borgeren tilbagebetaler lån/låner penge ud. Hvis der kun går penge ind på borgers konto, uden at der går (nogenlunde) tilsvarende beløb ud, så peger det i retning af, at overførslerne udgør et supplement til borgerens forsørgelse og at der er

tale om indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen. I sådanne tilfælde er der samlet set tale om en berigelse for borgeren og en forøgelse af borgerens rådighedsbeløb. Hvis der derimod går nogenlunde samme beløb ind og ud af kontoen i nogenlunde tidsmæssig sammenhæng, så vil der ikke være tale om berigelse eller om en forøgelse af borgerens rådighedsbeløb.

Du kan også inddrage størrelsen på det/de beløb, der går ind på borgerens konto. Hvis beløbene samlet set ligger ud over borgerens almindelige rådighedsbeløb på hjælp, og hvis der ikke går beløb ud af kontoen, så peger det også i retning af, at der er tale om indtægter.

Det vil således ikke have betydning for udbetalingen af hjælp, hvis en borger har lånt penge og tilbagebetalt lånet/hvis en borger har lånt penge ud og får lånet betalt tilbage, hvis der er tale om dagligdags gældsposter, der beløbsmæssigt ligger inden for borgerens rådighedsbeløb.

Det er vigtigt at understrege, at lån/tilbagebetaling af lån og gaver som hovedregel skal behandles efter reglerne om formue. Muligheden for at behandle lån/tilbagebetaling af lån og gaver efter reglerne om indtægter er således en undtagelse til hovedreglen. Årsagen er, at hensigten med principafgørelse 104-16 og muligheden for at behandle lån/tilbagebetaling af lån/gaver som indtægter *ikke* er at udhule den mulighed for opsparring og den mulighed for et vist økonomisk spillerum, som formuereglerne giver en borger, der modtager hjælp til forsørgelse.

Eksempler på afgørelser, hvor lån betragtes som indtægter

Eksempel 4:

Borger modtager kontanthjælp. Han får i en periode fra den 1. september 2019 til den 30. september 2020 og fra den 1. november 2020 til den 31. januar 2021 indsat penge på sin konto via kontantautomater. Borgeren får indsat mellem 4.000 kr. og 30.000 kr. hver måned i 14 ud af 15 sammenhængende måneder.

Borgeren forklarer, at han har lånt penge af venner og bekendte for at kunne betale almindelige faste udgifter som husleje, elregning og lignende.

Kommunen vurderer, at lånoptagelsen er af systematisk, regelmæssig og gentagen karakter. Kommunen lægger vægt på, at borger har optaget lån af en ikke uvæsentlig størrelse mange måneder i træk. Kommunen lægger også vægt på, at borger ikke ses at tilbagebetale lånene, og at der således umiddelbart er tale om en berigelse for borgeren. Derudover lægger kommunen vægt på, at borger har optaget lånene til at dække forsørgelsesudgifter.

Ankestyrelsen finder ikke grundlag for at tilsidesætte kommunens skøn om, at lånene skal betragtes som indtægter og stadfæster kommunens afgørelse.

Eksempel 5:

Borger modtager uddannelseshjælp. I perioden fra den 1. februar 2019 til den 30. november 2020 får han overført i alt ca. 195.000 kr. til sin konto. Der bliver foretaget i alt ca. 200 overførsler til borgers konto fra i alt 63 personer. Borger får overført mellem ca. 2.000 kr. og 47.000 kr. pr. måned.

Langt de fleste personer overfører 1-2 gange til borger, mens tre personer overfører flere gange. Borgeren oplyser, at han har lånt penge til sin daglige forsørgelse af forskellige venner og bekendte. Borger oplyser om de tre personer, der overfører flere gange, at den ene er hans kæreste, mens de to andre er nære familiemedlemmer.

Kommunen vurderer, at lånene fra borgerens kæreste og de to nære familiemedlemmer skal behandles efter reglerne om formue, fordi der er tale om almindelige dagligdags transaktioner mellem familiemedlemmer. Kommunen lægger vægt på, at de tre personer også jævnligt har lånt penge af borger i et omfang, der stort set svarer til de beløb, han har lånt af dem.

Kommunen vurderer, at de øvrige lån skal betragtes som indtægter. Kommunen lægger vægt på, at borgeren hver måned i en periode på 22 måneder har lånt penge til sin forsørgelse. Kommunen lægger også vægt på, at borgeren ikke ses at have tilbagebetalt beløb til de personer, der har overført penge til ham.

Ankestyrelsen finder ikke grundlag for at tilsidesætte kommunens skøn om, at en del af overførslerne til kontoen skal betragtes som indtægter, og kommunens afgørelse bliver stadfæstet.

Eksempel 6:

Borgeren modtager kontanthjælp. I perioden fra den 1. september 2020 til den 31. august 2021 får borger overført penge fra i alt 65 personer. Der bliver overført mellem 1.300 kr. og 5.800 kr. pr. måned. Borgeren oplyser, at han har lånt penge af venner og bekendte til sin daglige forsørgelse.

Kommunen vurderer, at lånene skal betragtes som indtægter. Kommunen lægger vægt på, at borger i en periode på 12 måneder hver måned har lånt penge til sin daglige forsørgelse. Kommunen lægger også vægt på, at borger ikke har tilbagebetalt beløb til de personer, der har lånt ham penge.

Ankestyrelsen finder ikke grundlag for at tilsidesætte kommunens skøn om, at overførslerne til kontoen skal betragtes som indtægter, og kommunens afgørelse bliver stadfæstet.

Eksempel 7:

Borger modtager kontanthjælp. I perioden fra den 1. september 2020 til den 1. august 2021 modtager borger i alt ca. 250 overførsler fra ca. 10 forskellige personer. Borger modtager mellem

3.500 kr. – 4.500 kr. om måneden ved overførslerne. Borger oplyser, at hun generelt har svært ved at få sin kontanthjælp til at række til de faste udgifter, og at hun derfor har lånt penge af venner og bekendte.

Derudover har borgeren i november 2020 og maj 2021 lånt henholdsvis 3.000 kr. og 4.000 kr. af sin mor. Borgeren oplyser, at hun har lånt de 3.000 kr. i november 2020 for at købe en ny cykel til sin datter, idet den gamle var gået i stykker. Hun oplyser også, at hun i maj 2021 har lånt 4.000 kr. til at betale en tandlægeregning.

Kommunen vurderer, at de to lån fra borgerens mor skal behandles efter reglerne om formue. Kommunen lægger vægt på, at der er tale om to enkeltstående lån, der ikke er blevet optaget med henblik på borgerens løbende forsørgelse, men med henblik på at dække to specifikke udgiftsposter.

Kommunen vurderer også, at de øvrige overførsler i perioden fra den 1. september 2020 til den 1. august 2021 er af så systematisk, gentagen og regelmæssig karakter, at de skal betragtes som indtægter. Kommunen lægger vægt på, at borger har optaget lån til sin daglige forsørgelse over en periode på 11 måneder.

Ankestyrelsen finder ikke grundlag for at tilsidesætte kommunens skøn om, at lånene fra borgers mor skal behandles efter reglerne om formue. Ankestyrelsen finder heller ikke grundlag for at tilsidesætte kommunens skøn om, at de øvrige overførsler skal betragtes som indtægter. Kommunens afgørelse bliver derfor stadfæstet.

Eksempler på afgørelser, hvor lån ikke betragtes som indtægter

Eksempel 8:

Borger modtager kontanthjælp og har i marts 2020, maj 2020 og august 2020 optaget lån på henholdsvis 6.000 kr., 6000 kr. og 7.000 kr. Borger oplyser, at han har lånt penge for at kunne betale faste udgifter, mad og lignende.

Kommunen vurderer, at borger løbende har optaget lån til sin og sin families forsørgelse og den betragter derfor lånene som indtægter, der skulle have været trukket fra i borgers kontanthjælp.

Ankestyrelsen tilsidesætter kommunens vurdering af, at lånene skal betragtes som indtægter. Ankestyrelsen vurderer, at der ikke har været tale om systematisk, gentagen og regelmæssig låneoptagelse, fordi der kun er tale om tre lån, som er optaget med henholdsvis 1 månedes og 2 måneders adskillelse. Der er således ikke tale om en sammenhængende periode, hvor borgeren har optaget lån. Lånene skal derfor behandles efter reglerne om formue.

Eksempel 9:

Borger modtager kontanthjælp og optager i februar 2019 et forbrugslån på 10.000 kr. og et lån på 16.000 kr. fra en privatperson. Kommunen vurderer, at der er tale om indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen uden at begrunde yderligere hvorfor.

Ankestyrelsen ændrer kommunens afgørelse, idet Ankestyrelsen vurderer, at lånene skal behandles efter reglerne om formue. Ankestyrelsen lægger vægt på, at der kun er tale om to låneoptagelser og på, at der kun er tale om 1 måned, hvor borger har fået udbetalt lån. Der er således ikke tale om systematisk, gentagen og regelmæssig låneoptagelse.

Eksempel 10:

Borger modtager uddannelseshjælp. Borger modtager i juli 2021 to overførsler på henholdsvis 200 kr. og 100 kr., og i august 2021 modtager hun to overførsler på henholdsvis 450 kr. og 200 kr. Borger oplyser, at hun har lånt penge af venner uden at oplyse, hvad pengene er lånt til. Kommunen vurderer, at der er tale om indtægter, der skal trækkes fra i hjælpen. Kommunen vurderer i den forbindelse, at borger har baseret sin økonomi på overførslerne, hvorfor der efter kommunens vurdering er tale om indtægter.

Ankestyrelsen tilsidesætter kommunens vurdering, idet låneoptagelsen ikke er tilstrækkelig gentagen, regelmæssig og systematisk, og borger har således ikke kunnet basere sin økonomi på lånene. Ankestyrelsen lægger vægt på, at der kun er tale om overførsler i 2 måneder i træk.

Eksempel på afgørelse, hvor der ikke var grundlag for at tilsidesætte borgers forklaring og hvor der ikke var tale om indtægter

Eksempel 11:

Borger modtager kontanthjælp. I perioden fra den 1. marts 2019 til den 31. oktober 2019 får borger overført en række beløb til sin konto.

Kommunen beder borgeren redegøre for overførslerne, og borgeren oplyser, at en del af beløbene er overført, fordi han havde lagt ud for nogle venner i forbindelse med en sommerfest. Borgeren oplyste også, at to af overførslerne var kontante gaver fra hans familie, som han havde brugt på at købe en cykel og et TV. Derudover redegjorde borger for de resterende overførsler, der også bestod af tilbagebetaling af udlæg og gaver. Borgerens forklaring om overførslerne stemte overens med den tekst, der fremgik af hans kontoudtog.

Kommunen tilsidesatte borgerens forklaring om overførslerne. Kommunen vurderede generelt, at borgeren ikke var kommet med en tilstrækkelig sandsynlig forklaring på overførslerne til hans konto, og den vurderede derfor, at der var tale om uforklarede overførsler, der skulle betragtes som indtægter.

Kommunen kom imidlertid ikke med en nærmere begrundelse for, hvorfor borgerens forklaring var utilstrækkelig i forhold til de enkelte overførsler. Kommunen forholdt sig heller ikke til teksterne på kontoudtoget.

Ankestyrelsen ændrer derfor kommunens afgørelse om, at overførslerne skal betragtes som indtægter. Ankestyrelsen vurderer, at der ikke er grundlag for at tilsidesætte borgerens forklaring om arten af og årsagen til overførslerne og at der herefter ikke er tale om indtægter.

Afgørelsen

Din afgørelse skal leve op til begrundelseskravene i forvaltningslovens § 22 og 24. Det betyder, at det skal fremgå af afgørelsen, hvorfor du vurderer, at du kan fravige hovedreglen om, at lån/tilbagebetaling af lån/gave er formue. Du skal dermed forholde dig til, hvorfor du vurderer, at lån/tilbagebetaling af lån/gaver har så systematisk, gentagen og regelmæssig karakter, at en borger har kunnet basere sin økonomi på det. Det skal også fremgå, hvilke konkrete overførsler, du betragter som indtægter.

Hvis du tilsidesætter borgerens forklaring om arten af og årsagen til en/flere overførsler, så skal du også begrunde, hvorfor forklaringen tilsidesættes.

Tilbagebetaling

Hvis en borger i en periode har fået overført beløb til sin konto, og du efterfølgende vurderer, at de overførte beløb skal betragtes som indtægter, så har borgeren som udgangspunkt modtaget (en del af) hjælpen til forsørgelse uberettiget i den periode, hvor vedkommende har fået overført beløb. Årsagen er, at indtægterne skulle have været trukket fra i hjælpen i henhold til aktivlovens § 30.

Hvis en borger har modtaget hjælp uberettiget, så skal du tage stilling til, om borgeren skal tilbagebetale den uberettiget modtagne hjælp, enten fordi borgeren har tilsidesat sin oplysningspligt mod bedre vidende, eller fordi vedkommende har modtaget den fulde hjælp mod bedre vidende.

Det er en forudsætning for at fastslå, at en borgeren har tilsidesat sin oplysningspligt mod bedre vidende, at vedkommende er blevet tilstrækkeligt vejledt om oplysningspligten og indholdet af oplysningspligten. Borgeren skal således være vejledt om, at vedkommende har oplysningspligt i forhold til ændringer i vedkommendes forhold. Borgeren skal også være vejledt om, hvilke typer af ændringer der kan have betydning for hjælpen, og som derfor skal oplyses til kommunen. Kommunerne bør således vejlede borgerne om, at der gælder en oplysningspligt, både for så vidt angår indtægter, lån/tilbagebetaling af lån og gaver.

Det er en forudsætning for at fastslå, at en borger har modtaget hjælp til forsørgelse mod bedre vidende, at vedkommende vidste eller burde vide, at vedkommende har modtaget hjælp, som

han/hun ikke havde ret til at modtage. Det kan fx være, hvis borgeren er vejledt om, at indtægter skal trækkes fra i hjælpen. Det kan også være, hvis kommunen tidligere har truffet afgørelse om tilbagebetaling i en tilsvarende situation.

Vi henviser i øvrigt til Ankestyrelsens temamødenotat om tilbagebetaling af kontanthjælp mv. på grund af formue eller indtægter fra marts 2022. Temamødenotat kan findes på Ankestyrelsens hjemmeside.

Vi henviser også til Ankestyrelsens principmeddelelser [21-19](#) og [22-19](#).