## 10.03 Dan udbetalingsforslag

|  |
| --- |
| **Formål**  At danne et udbetalingsforslag.  Beskrivelse  Her håndteres en kreditsaldo jf. OPKL § 16a, stk.2. Første step i udbetalingsproceduren, er en simulering, der senere kan godkendes og eksekveres, eller afvises.  Debitormotoren:  Simuleringen udvælger konti ud fra følgende betingelser:  - Udbetalingsstop  - 21 dages frist, se forretningsregler  - Fordring hos EFI.(ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR)  Det genereres liste til godkendelse:  - én massegodkendelse af beløb under den parameterstyrede godkendelsesgrænse  - én for beløb over denne grænse.  Det er godkenders rolle der initierer mulighed for godkendelse af beløb o/u 500.000 kr  Specifikt for kommende krav gælder:  - Er der kommende krav, der har sidste rettidig betalingsdato indenfor de næste 5 dage (parameterstyret) Jf. OPKL § 16c stk. 5?  o Hvis ja udbetales beløbet ikke, men forbliver på kontoen.  o Hvis nej gennemløber beløbet den videre procedure vedrørende udbetaling.  Specifikt for udbetalingsstop gælder:  - Der er ikke sat stop for udbetaling på kontoen som helhed, eller for den eller de fordringer der behandles.  - Er der indsat stop for udbetaling? Stop kan være opsat på en enkelt fordring, flere fordringer eller for kontoen som helhed.  o Hvis ja forbliver beløbet på kontoen. Beløbet kan først udbetales/modregnes når markering for stop for udbetaling fjernes. Der henvises til use case vedrørende annullering af stop for udbetaling.  o Hvis nej gennemløber beløbet den videre procedure vedrørende udbetaling.  Specifikt for fordringer hos EFI gælder: .(Nedenstående afsnit er ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR)  - For de konti, hvor ovenstående gælder, tjekkes endvidere for om kunden har fordring hos EFI, transport etc.  - Ved positivt svar på denne forespørgsel vælges udbetalingskanal EFI, ellers Nemkonto.  - Udbetalingskanal EFI er en regnskabsmæssig overførsel af udbetalingsbeløbet til EFI. Det betyder at denne type af udbetalinger/overførsler ikke skal indgå på liste over udbetalinger til godkendelse.  For interne overførsler fra DMO til SAP38 eller EFI.(ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR)  vil overførslen fremgå på listen med note om at den er overført fra DMO til SAP38 eller EFI og der er i notefeltet givet mulighed for at skrive kommentarer til brug for den videre behandling i de modtagende systemer. Omhandlende funktionalitet er beskrevet i use case "ikke placerbare indbetalinger" og use case "omposter fordeling".  Denne type af udbetalinger/overførsler skal ikke indgå på liste over udbetalinger til godkendelse.  Overblik  Udbetalingsproceduren kan opdeles i 3 aktiviteter, hvor denne use case håndterer aktivitet 1  For at få et overblik er nedenfor beskrevet de 3 aktiviteter i udbetalingsproceduren.  - Aktivitet 1: use case 10.03. Her håndteres en kreditsaldo jf. OPKL § 16a, stk.2.Første step i udbetalingsproceduren, er en simulering, der senere kan godkendes og eksekveres  - Aktivitet 2: Use case 10.05. Udbetalinger, som er foreslået af løsningen, skal enten godkendes eller afvises. De foreslåede udbetalinger er sorteret således at alle udbetalinger, der i henhold til den parameterstyrede godkendelsesgrænse kan massegodkendes, er samlet. Store udbetalinger til individuel godkendelse er ligeledes samlet.  - Aktivitet 3: Use case 10.04 initierer at der sker udbetaling af godkendte udbetalinger. |
| **Frekvens**  Ad hoc |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Tidspunktet for overvågning af kunders konto er opnået. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Udvælg konti** | | |
|  | Udvælg konti med kredit saldo. Kontroller for udbetalingsstop.  ( de angivne servicekald i dette trin er ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR) | SAP38.SAP38KundeUdeståendeKontrol  DR.DRKundeUdeståendeKontrol |
| **Trin 2: Vælg betalingsmetode** | | |
|  | Hvis EFI har et krav på den pågældende kunde, vælges Udbetalingskanal 'EFI' - ellers NKS.  (det angivne service kald er ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR) | DMI.DMIFordringForespørgBesvar |
| **Trin 3: Dan lister til godkendelse** | | |
|  | Løsningen danner to lister, som skal danne grundlag for godkendelsesprocessen.  Den ene liste indeholder beløb under den parameterstyrede udbetalingsgrænse, og kan massegodkendes.  Den anden liste indeholder de store udbetalinger, der skal godkendes individuelt (eller samlet). |  |
| **Trin 4: Flet liste med data** | | |
|  | Listen beriges med kundens navn og adresse, bankkonto oplysninger (hvis ikke NemKonto) og kundens organisatoriske tilhørsforhold.  Ydermere er listen beriget med oplysning om hvilken landsdækkende enhed der har ansvaret for at godkende. Dette kunne eksempelvis være betalingscentret, men med mulighed for at godkendelse også kan foretages af andre. Når aktøren har de nødvendige roller. |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  Der er dannet lister klar til godkendelse, og beløb til udbetaling er reserveret på kundens konto med en unik reference.  Til hver udbetaling er knyttet oplysninger tilhørende Udbetalingsbegrebet inkl. specialiseringer samt en note med den beskrivelse der skal til kunden for denne udbetaling. NB der er valgt form (udbetalingskanal).  Udbetalinger/overførsler til EFI.(ikke relevant i forbindelse med idriftsættelse af DMO til understøttelse af DMR)  og eller SAP 38 er teknisk godkendt og dermed ikke en del af udbetalinger der afventer godkendelse.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 10.04 Gennemfør godkendte udbetalinger

|  |
| --- |
| **Formål**  At gennemføre godkendte udbetalinger.  Beskrivelse  Her håndteres en kreditsaldo (Positiv saldo) jf. OPKL § 16a, stk.2.. Udbetaling sker i henhold til OPKL § 12, stk. 1.  Udbetalinger markeret som godkendte udbetales til den modtager der er knyttet til udbetalingen. For DMO vil dette være kunden.  Der kan sendes til standard eller alternativ bankkonto (komplette) udbetalinger til NemKonto, Check via SKB, Modregningsudbetaling til DMI (ikke relevant ved idriftssættelse af DMO til understøttelse af DMR)  Er der tilknyttet en note om betalingsoplysninger til kunden fra omposter fordeling og er udbetalingen bekræftet udsendes der besked til modtageren via A&D.  Udbetalingens status skal opdateres så det fremgår hvilke form (udbetalingskanal) der benyttes og status for denne form (udbetalingskanal). |
| **Frekvens**  Ad hoc |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Der er godkendte udbetalinger fra use case 10.05. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Fremsøg beløb til udbetaling** | | |
|  | Fremfinder beløb godkendt til udbetaling. |  |
| **Trin 2: Udbetal beløb** | | |
|  | Udbetaler beløb via relevant form (udbetalingskanal)  Udbetalingens status opdateres.  (servicekald mod dmi er ikke relevant i forhold til understøttelse af Dmr) | NemKonto.NemKontoUdbetalingListeSend  FTPS-GW.CheckUdbetalingListeSend  DMI.DMIKontoIndbetalingListeOpret |
| **Trin 3: Send udbetalingsbesked til modtager** | | |
|  | Hvis der er tilknyttet betalingsoplysningsnote sendes betalingsoplysninger til modtager. | AD.MeddelelseMultiSend  AD.MeddelelseStatusMultiHent |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  Godkendte udbetalinger er sendt til relevant udbetalingskanal  Kontoen er opdateret og udbetalingen er registreret på kundens konto og modposteret på relevant ventekonto.  Der er sendt besked til modtager hvis dette er angivet.  Status for udbetaling er opdateret.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 12.04 Ryk konto

|  |
| --- |
| **Formål**  At få igangsat en hurtig og effektiv rykkerprocedure på de fordringer, hvor SRB er overskredet med X dage (parameterstyret).  Beskrivelse  For opkrævningskrav udsendes rykker, når debetsaldo er >5000 kr. (parameterstyret), og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret), og der ikke er indsat stop for rykker.  Debetsaldo for opkrævningskrav af typen motor-person er > 100 kr. (parameterstyret), der er ikke indsat. Rykkerstop, og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret).  Der udsendes rykker på afmeldte virksomheder, når debetsaldo er > 0 kr.(parameterstyret), og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret). Er afmeldelse sket inden for de sidste 6 måneder (parameterstyret), behandles virksomheden som igangværende.  Inden fordring kan overdrages til inddrivelse er der et krav fra inddrivelsesmyndigheden om at alle som indgår i et evt. hæftel-sesforhold omkring den pågældende fordring er rykket.  I DMO kan de relevante hæftelsesforhold deles i 2 grupper:  " Hæftelse i et I/S, hvor alle interessenter hæfter solidarisk for de fordringer som tilhører den pågældende I/S.  " Hæftelse i et ejer/bruger forhold, hvor alle ejere og bruge-re hæfter solidarisk for de fordringer som tilhører det på-gældende forhold.  " Rykker 1 vil gå til det kundenummer som fordringen er oprettet på, der udsendes ét brev med en SRB efter de angivne regler.  " Rykker 2 vil, hvis der op til 4 (parameterstyret) medhæftere som kan rykkes:  o For DMR fordringer bliver der udsendt rykkere til max 4, der ved oprettel-se af fordringen, er registreret som ejer eller bruger af det pågældende køretøj.  o For fordringer der er registeret på et I/S, vil der skulle foretages et opslag i ES på hæftelsesforhold. Med udgangspunkt i disse vil der blive udstedt rykkere til max 4 hæftere.  Telefonrykkerliste hvis der findes mere end 4 medhæftere:  o Hvis der identificeres mere end 4 hæftere som kan rykkes, vil den primæ-re hæfter blive oprettet på en telefonrykkerlisten i SAP til manuel behand-ling, på denne liste vil den stå i et parameterstyret antal dage (formodentligt 3) med mulighed for manuel sagsbehandling og derefter overføres po-sterne til EFI, hvis ikke der manuelt er foretaget handlinger som forhindrer dette.  o Rykker 2 niveau som omhandler rykning af hæftere er parameterstyret, hvilket betyder at SKAT kan vælge at "deaktivere" rykker 2 niveau, hvoref-ter rykkerprocedure er at sammenligne med rykkerprocedure for fordring-ringer med færre en 2 hæftere.  OBS: " Indbetaling og FIFO, hvis medhæfter ikke hæfter for ældste post på den konto hvor fordringen står, vil Løsningen ved placering af indbetalingen fravige FI-FOprincippet, således at hæfteren ved indbetaling af posten frigør sig for sit hæf-telsesforhold.  Rykkergebyrer opkræves efter Opkrævningslovens § 6,1 og er pt. 65 kr. (parameterstyret). Der opkræves kun et rykkergebyr, uanset om rykkeren omfatter flere fordringer.  Rykkerkørsler skal kunne ske dagligt (parameterstyret).  I forbindelse med rykker skal der samtidig sendes meddelelse til EFI om, at der er udækkede fordringer, som skal under indsatsen modregning. .(dette er ikke relevant ved idriftsættelse af dmo til understøttelse af dmr) |
| **Frekvens**  Dagligt |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Debetsaldo for opkrævningskrav > 5000 kr.(parameterstyret), der er ikke indsat rykkerstop, og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret).  eller  Debetsaldo for opkrævningskrav af typen motor-person er > 100 kr. (parameterstyret), der er ikke indsat. Rykkerstop, og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret).  eller  Virksomheden er afmeldt for mere end 6 mdr. siden for alle pligter, debetsaldo er > 0 kr. (parameterstyret), SRB er overskredet med X dage (parameterstyret), der er ikke indsat rykkerstop og kunden er ikke markeret til inddrivelse.  eller  der har været sendt rykker til primærhæfter(person eller virksomhed) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Hent saldo** | | |
|  | Henter debetsaldo (debetsaldo er en sammenstilling af de udækkede fordringer, der er debiteret på kontoen) med følgende oplysninger: fordringen/fordringernes periode, fordringstype, fordringens oprindelige SRB samt evt. tidligere dækninger. |  |
| **Trin 2: Hent gebyr** | | |
|  | Henter gebyr ud fra de regler der er opsat i opkrævningsloven. |  |
| **Trin 3: Registrer gebyr** | | |
|  | Gebyr debiteres på kontoen, og der opsættes renteregel og SRB (rykkerens SRB) på det debiterede gebyr. Der sættes en markering på de fordringer, der er om fattet at rykkeren. |  |
| **Trin 4: Indsæt ny SRB** | | |
|  | Der linkes fra de enkelte fordringer til rykkeren, og fra rykkeren til de enkelte fordringer. Derved underlægges fordringen/-erne rykkerens SRB.  Betalingsfrist = x dage (parameterstyret) fra udsendelse af rykkeren. |  |
| **Trin 5: Dan rykker** | | |
|  | Meddelelsestype hentes, og rykker dannes. Der kan være forskellige meddelelsestyper alt efter startbetingelse. Rykkergebyret skal altid medtages på rykkeren og indgår i saldoen. Der skal samtidig ske oprettelse af modregningsindsats til EFI.  Der dannes et input til MeddelelseListSend, der sikrer flet Flet med:  - Kundeoplysninger  - Fordringer og deres oplysninger  omfattet af rykkeren  - Samlet saldo fra trin "Hent saldo"  - Rykkergebyr fra trin "Hent gebyr"  - Ny SRB for rykkeren  - Dags dato |  |
| **Trin 6: Send rykker** | | |
|  | "Rykker udsendes via A&D. " Der vil være forskelligt indhold i rykkerbreve alt efter startbetingelse | AD.MeddelelseMultiSend  AD.MeddelelseStatusMultiHent |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ryk medhæftere** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Hent medhæftere til rykning** | | |
|  | Løsningen finder medhæftere der skal rykkes.  Hvis der er mere end 4 hæftere dannes en telefonrykkerliste | ES.VirksomhedAlleEjerLederRelationSamlingHent |
| **Trin 2: Dan rykkerliste** | | |
|  | Danner rykkerliste på fordringer hvor der er mere end 4 hæftere. Primær hæfter vil fremgå af listen. |  |
| ***Trin 3: Hent saldo*** | | |
|  | Henter debetsaldo (debetsaldo er en sammenstilling af de udækkede fordringer, der er debiteret på kontoen) med følgende oplysninger: fordringen/fordringernes periode, fordringstype, fordringens oprindelige SRB samt evt. tidligere dækninger. |  |
| ***Trin 4: Indsæt ny SRB*** | | |
|  | Der linkes fra de enkelte fordringer til rykkeren, og fra rykkeren til de enkelte fordringer. Derved underlægges fordringen/-erne rykkerens SRB.  Betalingsfrist = x dage (parameterstyret) fra udsendelse af rykkeren. |  |
| ***Trin 5: Dan rykker*** | | |
|  | Meddelelsestype hentes, og rykker dannes. Der kan være forskellige meddelelsestyper alt efter startbetingelse. Rykkergebyret skal altid medtages på rykkeren og indgår i saldoen. Der skal samtidig ske oprettelse af modregningsindsats til EFI.  Der dannes et input til MeddelelseListSend, der sikrer flet Flet med:  - Kundeoplysninger  - Fordringer og deres oplysninger  omfattet af rykkeren  - Samlet saldo fra trin "Hent saldo"  - Rykkergebyr fra trin "Hent gebyr"  - Ny SRB for rykkeren  - Dags dato |  |
| ***Trin 6: Send rykker*** | | |
|  | "Rykker udsendes via A&D. " Der vil være forskelligt indhold i rykkerbreve alt efter startbetingelse | AD.MeddelelseMultiSend  AD.MeddelelseStatusMultiHent |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At der er dannet en rykker ud fra reglerne i Opkrævningsloven.  At rykkergebyret er debiteret på kontoen.  At oplysninger om rykker er sendt til A&D.  At der er opsat SRB på rykkeren.  At der er dannet en telefonrykkerliste i de tilfælde hvor der er mere end 4 medhæftere på den aktuelle rykkerrelevante  At der er reference fra rykkeren til de fordringer den omhandler, og at der er reference fra de enkelte fordringer til rykkeren.  At der er oprettet meddelelse til Inddrivelsesmyndigheden om, at kunden skal oprettes i modregningsregistret..(dette er ikke relevant ved idriftsættelse af dmo til understøttelse af dmr)  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 12.15 Op-/nedskriv fordring

|  |
| --- |
| **Formål**  At op eller nedskrive en eller flere fordringer  Beskrivelse  Ved tilbagekaldelsen skal det fremgå, at der skal ske en kreditering af fordringen. Fordeling af negativ fordring gennemføres via use case 12.16. Denne use case indeholder funktionalitet til at matche debet og kredit indestående på kontoen.Tilbagekaldelsen skal derfor indeholde oplysninger der gør det muligt at matche den oprindelige fordring (dette vil typisk være et FordringsID). Eventuelle indbetalinger der har dækket fordringen indgår i kontoens saldo og behandles efter kontoens principper.  Der er arbejdes efter en model hvor fordringshaver med udgangspunkt i det ID som vedkommende har modtaget ved oprettelse kan komme med korrektioner eller rettelser til sine fordringer. I de situationer hvor en sådan rettelse ændre på det økonomiske forhold til kunden afgøres det i DMO løsningen, hvilke konsekvenser dette vil få på kundens konto i forhold til evt. tilskrevne renter og betalinger.  Så fra fordringshaver skal de fremtidige værdier for et fordringsID angives, i situationen hvor det er fordringsbeløb som ændres skal det angives efter følgende model. Hvis fordringen tidligere var oprettet som et beløb på 100 kr., men det viser at dette kun skal være 90 kr. som oplyses der 90 kr. med reference til fordringens ID, herefter udregner DMO og opretter netto effekten af denne ændring på kundens konto. I situationen hvor fordringshaver angiver at beløbet skal være 0 kr. for et fordrings ID, vil det ikke være muligt senere at komme med yderligere opdateringer på dette ID, evt. korrektioner vil kræve fremsendelse af en ny fordring.  I forhold til ovenstående model vil der være en undtagelse i forbindelse med situationen, hvor en FF beregning erstattes af en ordinær angivelse ved ændring af det felt der angiver at dette var en FF'er. I denne situation vil der som loven foreskriver, blive foretaget en tilbagerulning oprettelse af en ny fordring."  Hvis der er beregnet og tilskrevet renter på den/de fordringer der op/nedskrives skal disse renter tilbagerulles automatisk incl evenuelle dækninger.  Når en fordring op/nedskrives fra et internt fagsystem, f.eks. DMR, SAP 38, DR eller andre) og fordringen er overdraget til inddrivelse skal løsningen sikre at der ved tilbagekaldelse til opkrævningsmyndigheden automatisk sker en op/nedskrivning fra inddrivelsesmyndigheden. |
| **Frekvens**  Ad hoc |
| **Aktører**  Systemaktør |
| **Startbetingelser**  Der er modtaget en elektronisk anmodning om tilbagekaldelse af fordring til opkrævningsmyndigheden. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Valider oplysninger** | | |
|  | Valider om fordringsID fremgår af ændringen. Hvis FordringsID ikke fremgår afvises ændringen umiddelbart. |  |
| **Trin 2: Returner fordring** | | |
|  | Den oprindelig fordring tilbageføres - op/nedskrives inkl. påløbne renter. Evt tidligere dækning (indbetaling) indgår rent bogføringsmæssigt i kontoens saldo som en kreditering.  Hvis fordring er overdraget til EFI, sikrer løsningen meddelelse om fordringen til EFI. | DMO.OpkrævningFordringListeOpdater |
| **Trin 3: Send fordring retur** | | |
|  | Send system til system meddelelse til fordringshaver (interface) indeholdende  - FordringsID  - Fordringshavers Referencenr |  |
| **Trin 4: Annuller igangværende indsatser på fordringen** | | |
|  | Hvis der er igangværende indsatser på den ændrede fordring ophører disse (fx betalingsordning). |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  Fordringen er tilbagekaldt, og der er sket en modpostering.  Det fremgår af fordringen, at denne er tilbagekaldt.  Eventuelle indbetalinger, der har dækket den returnerede fordring er omfattet af kontoens principper og håndteres i usecase 12.16.  Renter, som er påløbet den/de fordringer der tilbagekaldes, er tilbagerullet, incl evtentuelle dækninger af disse.  Hvis fordring er overdraget til inddrivelse, er denne markeret til tilbagekaldelse fra EFI.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse**  DMO.OpkrævningFordringListeOpdater |

## 12.16 Fordel negativ fordring

|  |
| --- |
| **Formål**  At fordele en negativ fordring korrekt iht. regler om dækningsrækkefølge der er for opkrævning.  Dækningsrækkefølge for fordringer som bliver betalt i henhold til Opkrævningsloven og håndteres af DMO  Hovedreglen om dækningsrækkefølge fremgår af Opkrævningslovens § 16a, stk. 8, hvor den ældre fordring skal dækkes forud for en yngre (FIFO princippet).  FIFO princippet:  Fordringerne, der ikke er fuldt ud er dækket sorteres efter  Forfaldsdato (ældste først)  SRB (ældste første)  den rækkefølge fordringerne tilfældigvis kommer til at stå i  Fordringerne dækkes efter den sorterede rækkefølge. Hvis en fordring dækkes fuld ud, dækkes næste fordring osv.  1.Indbetalinger, der modtages som kontant indbetaling eller positiv rente dækkes i følgende rækkefølge:  FIFO princippet  Fordringer, der er til inddrivelse efter dækningsrækkefølgen for fordringer, der er til inddrivelse  Kendte kommende krav med SRB indenfor 5 dag eller perioder hvor angivelse ikke er modtaget  Øvrige krav der er til modregning  Beskrivelse  Negativ fordring kan opstå pga. en opgørelse/angivelse som udviser et beløb i kundens favør. Eksempelvis en negativ momsangivelse eller en negativ efterangivelse for A-skat, lønsum, selskabsskat mv.  Når angivelsen modtages til behandling i denne aktivitet er den allerede godkendt (f.eks. i DMR) og frigivet til at indgå på kontoen. Hvis der er en positiv saldo på kontoen fordeles beløbet. Når en negativ fordring har dækket de eventuelle forfaldne fordringer der er registreret på kontoen overføres beløbet til EFI for evt. modregning og/eller udbetaling, med anførsel af at beløbet hidrører fra en negativ fordring(angivelse).  Der skal, i de tilfælde hvor der er sket en fordeling af hele eller en del af den negative fordring, til at dække opkrævnings- op eller inddrivelseskrav, fremkomme en meddelelse til kunden om den foretagne modregning. Denne meddelelse skal fremgå af kundens konto, således at kunden ved opslag på kontoen umiddelbart får besked om modregningen. Meddelelsen skal indeholde de samme oplysninger som den modregningsmeddelelse som er beskrevet i denne use-case og som udsendes via distributionsservice.  Der vil i andre tilfælde skulle fremsendes en modregningsmeddelelse via distributionsservice. Denne meddelelse er beskrevet i denne use-case trin.  Når en fordring er overdraget til EFI kan den stadig dækkes hvis der kommer en indbetaling eller en negativ fordring til Debitormotoren Når/hvis der sker en hel eller delvis dækning i Debitormotoren af fordring overført til EFI skal fordringen tilbagekaldes fra EFI med det beløb som fordringen kan dækkes med.  Negativ fordring kan modtages via use case 12.15 og/eller service FordringModtag. |
| **Frekvens**  Ad hoc |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Negativ fordring er modtaget. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Modtag negativ fordring** | | |
|  | Kontroller om der er modtaget de oplysninger/relevante data der skal være for at behandle den negative fordring. |  |
| **Trin 2: Undersøg for debetsaldo** | | |
|  | Hvis der er en debetsaldo på konto dækkes denne.  Hvis der fortsat er et overskydende kreditbeløb på den negative fordring overføres beløbet til modregning/udbetaling via EFI. OBS: DETTE SKER KUN SÅFREMT DER VED FORESPØRGSEL TIL EFI OM EVT MODREGNINGSFORDRINGER ELLER UDBETALES VIA NEMKONTO - ALT OMKRING INDDRIVELSE ER IKKE RELEVANT I FORHOLD TIL UNDERSTØTTELSE AF DMR)  Tilbagekald eller nedskriv fordring i EFI, hvis fordring er overdraget til EFI.  I nogle tilfælde skal kunden gøres opmærksom på dækningen via A&D og der dannes meddelelse som beskriver dækningen med:  - Beløbets oprindelse (fx negativ angivelse, hvilken fordringstype det vedrører, periode, og størrelse)  - Hvad den negative fordring har dækket |  |
| **Trin 3: Tilbagerul rente og evt gebyr** | | |
|  | Hvis godkendelse er mindre end dags dato og hvis der i mellemtiden er tilskrevet renter skal disse tilbagerulles fra godkendelsesdatoen og til sidste rordinære rentetilskrivning.  Rykkergebyr tilbagerulles hvis modtagelsesdato er mindre end dags dato på alle fordringer som vedrører det eksakte rykkergebyr er dækket. |  |
| **Trin 4: Dan modregningsmeddelse** | | |
|  | Modregningsmeddelelse dannes. |  |
| **Trin 5: Send meddelelse** | | |
|  | Der sendes besked til A&D om at udsende modregningsmeddelelse. | AD.MeddelelseMultiSend  AD.MeddelelseStatusMultiHent |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  Negativ fordring er korrekt fordelt herunder fordelt til udbetaling/modregning via EFI.  Hvis godkendelse er mindre end dags dato og hvis der i mellemtiden er tilskrevet renter er disse tilbagerullet til sidste ordinære rentetilskrivning. Rykkergebyr er tilbagerullet hvis modtagelsesdato er mindre end dags dato på alle fordringer som vedrører det eksakte rykkergebyr er dækket.  Modregningsmeddelelse er dannet og videregivet til aftale og distributionsservice hvor den i nogle tilfælde er udsendt og i andre tilfælde tilgængelig via kundens konto.  Hvis fordring er overdraget til inddrivelse, er denne markeret til tilbagekaldt fra EFI.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  At modtage opdateringer for eksempelvis indbetalinger mv foretaget til Inddrivelse.  Beskrivelse  Håndterer kommunikation fra Inddrivelsesmyndigheden(EFI) til Debitormotoren (DM).  Når der sker en eller anden form for dækning/ændring af fordringer som er overdraget fra opkrævning til inddrivelse skal dette afspejles i DM/opkrævning. Dette skal ske for at sikre, at en fordring altid er registreret med samme beløb i henholdsvis DM/opkrævning og EFI.  Når der modtages information om nedskrivning fra EFI skal det fremgå hvilken type dækning der er foretaget (Afskrivning, Indbetaling, Modregning) ved f.eks. modregning fremgår det hvad der er sket modregning fra.. |
| **Frekvens**  Ad hoc |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  At der er modtaget opdateringer fra inddrivelsesmyndigheden. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Modtag information fra Inddrivelsesmyndigheden** | | |
|  | Modtag information (opdatering) om indbetalinger, afskrivninger, nedskrivninger fra Inddrivelsesmyndigheden. |  |
| **Trin 2: Opret posteringer på kundes konto** | | |
|  | Der sker en opdatering af kundens konto i forhold til de oplysninger, der er modtaget. |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At restbeløb på fordringer under inddrivelse er opdateret i opkrævningen således at det sikres, at beløbet i henholdsvis DM og EFI er identiske.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 14.02 Overdrag til inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  At få overdraget fordringer til inddrivelse ud fra de gældende retningslinier for iværksættelse af inddrivelsesskridt og hermed at minimere risiko for at staten lider tab.  Beskrivelse  At få overdraget fordringer til inddrivelsesmyndigheden, når følgende betingelser er opfyldt:  For virksomheder (CVR-nr. og SE-nr.):  At SRB er overskredet med X dage (parameterstyret) for en betalingsaftale under opkrævning og saldoen er > 5000 kr. (parameterstyret).  eller  At kunden i forvejen har en fordring registreret hos Inddrivelsesmyndigheden, og SRB er overskredet med x dage (parameterstyret).  eller  At virksomheden er afmeldt, og saldoen er > 0 (parameterstyret), og der har tidligere været fremsendt en rykker.  eller  At saldoen > 5000 kr. (parameterstyret), og der har tidligere været fremsendt en rykker.  eller  At debetsaldo for fordringer af typen motor-person er > 100 kr., og der har tidligere været fremsendt en rykker.  Der henvises i øvrigt til OPKL § 16c, stk. 3.  I forbindelse med en ikke overholdt betalingsaftale, skal fremtidige SRB slettes, således at hele aftalen er annulleret.  Det tydeliggøres i denne aktivitet/use-case, at det ikke er muligt at oparbejde en ny gæld på 5.000 kr. før fordringen overdrages til Restanceinddrivelsesmyndigheden.  Overdragelse skal kunne ske dagligt (parameterstyret).  Det skal være muligt at spærre for en kunde, således at fordringen, selvom betingelserne for overdragelse er opfyldt, alligevel ikke skal overdrages. Dette kan aktiveres via use case 12.02 eller use case 13.03.  Der vil også være situationer hvor kunden umiddelbart opfylder betingelserne for overdragelse til inddrivelse, men hvor er er stillet sikkerhed. I disse tilfælde skal der ikke ske overdragelse.  Når en fordring er overdraget til inddrivelse, er ansvaret for det videre forløb overdraget til Inddrivelsesmyndigheden. Konsekvens heraf er, at der ikke tilskrives rente i DMO på fordringer der er markeret/overdraget til inddrivelse.  Når en fordring er overdraget til EFI skal en eventuel indbetaling til Debitormotoren, hvor der ikke er andre fordringer end de fordringer, der er overdraget til EFI fortsat kunne dækkes i Debitormotoren. Som en konsekvens af dette vil use cases, som nedskriver eller evt. tilbagekalder fordringer blive initieret.  Hvis kunden har såvel opkrævningsfordringer som inddrivelsesfordringer, dækkes opkrævningsfordringer først.  Forinden overdragelse skal løsningen sikre at inddrivelsesmyndighedens krav til at alle kunder der overdrages til inddrivelse forinden overdragelse er rykket. |
| **Frekvens**  Dagligt |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  At en betalingsordning er misligeholdt d.v.s at SRB for en rate under ordningen er overskredet med xx dage (parameterstyret) og saldo er >5000 kr.(parameterstyret)  eller  Kunden har allerede en fordring markeret til inddrivelse hvor fordringshaver er SKAT og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret)  eller  Kunden er afmeldt, SRB er overskredet med x dage (parameterstyret), og saldo er > 0 kr., og der har tidligere været fremsendt en rykker (parameterstyret).  eller  Debetsaldo > 5000 kr.(parameterstyret), og der har tidligere været fremsendt en rykker.  eller  Debetsaldo for fordringer af typen motor-person er > 100 kr., og der har tidligere været fremsendt en rykker. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Overdrag fordring til inddrivelse ifm. 2. rykkerkørsel** | | |
|  | I forbindelse med rykkerkørslen overdrages fordringer til Inddrivelse.  Der skal ske en markering af de fordringer, der er overdraget til inddrivelse, således at det umiddelbart kan ses ved opslag på kundens konto.  Fordringen er nu omfattet af Inddrivelsesmyndighedens regelsæt. |  |
| **Trin 2: Slet betalingsaftale** | | |
|  | Hvis overdragelse til inddrivelse sker p.g.a. en betalingsaftales SRB er overskredet, slettes (annulleres) hele betalingsaftalen. |  |
| **Trin 3: Indlæsning inddrivelse** | | |
|  | De fordringer, der blev fremfundet under trin 1, overføres til inddrivelse. |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At det af Løsningen fremgår, at fordring er under inddrivelse og hermed også Inddrivelsesmyndighedens regelsæt.  At betalingsaftalen er slettet, hvis overdragelsen til inddrivelse er sket pga, at SRB for betalingsaftalen er overskredet.  At fordringer, som opfylder betingelserne for overdragelse til inddrivelse, er blevet overdraget til Inddrivelsesmyndigheden.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

## 18.05 Send opdatering til inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  Omhandlende use cases håndterer funktionalitet der skal sikre at der er overensstemmelse mellem fordringer overdraget fra DMO til inddrivelse og/eller modregning i de tilfælde hvor der sker en eller anden form for dækning i DMO.  Når der kommer en indbetaling til Debitormotoren skal fordringen samtidig nedskrives i EFI med det beløb, som fordringen er dækket med i DMO/DMS  Når en fordring er overdraget til EFI, er den regnskabsmæssigt krediteret i Debitormotoren og debiteret i EFI, men kan stadig dækkes, hvis der kommer en indbetaling eller en negativ fordring til Debitormotoren og der ikke henstår andre udækkede fordringer.  Beskrivelse  Håndterer kommunikation fra Debitormotoren (DMO) til Inddrivelsesmyndigheden(EFI)  Når der sker en eller anden form for dækning/ændring af fordringer som er overdraget fra opkrævning til inddrivelse skal dette afspejles i DM/opkrævning. Dette skal ske for at sikre, at en fordring altid er registreret med samme beløb i henholdsvis DM/opkrævning og EFI.  Når der sendes information om nedskrivning til EFI skal det fremgå hvilken type dækning der er foretaget (Afskrivning, Indbetaling |
| **Frekvens** |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Der er sket bevægelse på fordringer overdraget til EFI |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Send information til Inddrivelsesmyndigheden** | | |
|  | Send information (opdatering) om indbetalinger, afskrivninger, nedskrivninger til Inddrivelsesmyndigheden | EFI.MFFordringNedskriv |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At der er sendt information til EFI om fordringer under inddrivelse er opdateret således at det sikres, at beløbet i henholdsvis DM og EFI er identiske.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |