Indhold

[1 20 Overdrag til inddrivelse 2](#_Toc347732504)

[2 12.04 Ryk konto 3](#_Toc347732505)

[2.1 12.04 Ryk konto 4](#_Toc347732506)

[3 12.09 Behandl ikke direkte placerbare indbetalinger 9](#_Toc347732507)

[3.1 12.09 Behandl ikke direkte placerbare indbetalinger 10](#_Toc347732508)

[4 12.10 Modtag og fordel indbetaling, dæk fordring 12](#_Toc347732509)

[4.1 12.10 Modtag og fordel indbetaling, dæk fordring 13](#_Toc347732510)

[5 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse 17](#_Toc347732511)

[5.1 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse 18](#_Toc347732512)

[6 14.02 Overdrag til inddrivelse 21](#_Toc347732513)

[6.1 14.02 Overdrag til inddrivelse 22](#_Toc347732514)

[7 18.05 Send optering til inddrivelse 26](#_Toc347732515)

[7.1 18.05 Send opdatering til inddrivelse 27](#_Toc347732516)

# 20 Overdrag til inddrivelse



|  |
| --- |
|  |

# 12.04 Ryk konto



|  |
| --- |
|  |

## 12.04 Ryk konto

|  |
| --- |
| **Formål**  Formål  Formål:  At få igangsat en hurtig og effektiv rykkerprocedure på de fordringer, hvor SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16).  Beskrivelse:  For opkrævningskrav udsendes rykker når visse betingelser er opfyldte  Det er specifikt angivet i de enkelte startbetingelser  Nedenfor er angivet nogle eksempler.  At fordringen er af en type som SKAT kan rykke. Der er for nuværende ingen fordringstyper som Løsningen behandler, der ikke kan rykkes.  For virksomheder (CVR-nr. og SE-nr. AKR nr.) og personer (CPR-nr. og AKR nr.) er betingelserne stort set de samme. Hvis der er forskel er det beskrevet specifikt. Forskellen er beløbsgrænsen for hvornår evt. rykker skal vurderes. For virksomheder er grænsen 5.000 kr. og for personer 100 kr. Begge disse grænser er parameterstyrede.  Når debetsaldo for en kunde > 5000 kr.(virksomhed Bilag 3.24 tabel 14 ) henholdsvis 100 kr. (personer)(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 15)  og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16), og der ikke er indsat stop for rykker.  Der udsendes rykker på ophørte kunder (afmeldte virksomheder/afdøde personer), når debetsaldo er > 0 kr.(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14) , og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16). Er afmeldelse sket inden for de sidste 6 måneder (parameterstyret Bilag 3.8 forretningsregel 3.41 ), behandles virksomheden som igangværende.  Såfremt en rykker ikke betales er næste skridt at fordringen/erne bliver overdraget til inddrivelse Inden fordring kan overdrages til inddrivelse er der et krav fra inddrivelsesmyndigheden, at alle som indgår i et evt. hæftelsesforhold omkring den pågældende fordring er rykket.  Nedenstående er en beskrivelse af fordringer med mere end én hæfter:    Første rykker vil gå til det kundenummer som fordringen er oprettet på. Der udsendes ét brev med en SRB efter de angivne regler.  Anden rykker vil, hvis der op til 4 (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14 og 15) medhæftere blive sendt til de enkelte hæftere. For DMR fordringer er det de hæftere som er registreret på fordringen ved dennes oprettelse.  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 Interessenter(hæftere)(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14 og 15).  Niveau for anden rykker som omhandler rykning af medhæftere er parameterstyret, hvilket betyder at SKAT kan vælge at "deaktivere" dette niveau, hvorefter rykkerprocedure er at sammenligne med rykkerprocedure for fordringer med færre en 2 hæftere.  Hvis der identificeres mere end 4 hæftere (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14 og 15)som kan rykkes, vil der ikke udsendes rykkerbrev til nogen medhæftere, i stedet vil der blive oprettet på en telefonrykkerliste i SAP til manuel behandling. Listen vil indeholde oplysning om primærhæfter til brug for den videre behandling. på denne liste vil den/de omhandlende fordringer stå i et antal dage (parameterstyret formodentligt 3 Bilag 3.24 tabel 16) med mulighed for manuel sagsbehandling og derefter overføres posterne til EFI, hvis ikke der manuelt er foretaget handlinger som forhindrer dette.  Rykkerproces for fordringer med 1 hæfter initierer umiddelbar overdragelse til inddrivelse efter modtagelse af fordringen i de tilfælde hvor kunden i forvejen har fordringer til inddrivelse hvor DMO er fordringshaver. For fordringer med mere end 1 hæfter er der ikke denne skelnen til om der i forvejen er fordringer til inddrivelse. De rykkes efter samme rykkerprocedure som hidtil. Dette er for at sikre, at der ikke sendes kunder/medhæftere til inddrivelse som ikke tidligere har været rykket.  OBS: "Indbetaling og FIFO, hvis medhæfter ikke hæfter for ældste post på den konto hvor fordringen står, vil Løsningen ved placering af medhæfters indbetalingen fravige FIFO-princippet, således at medhæfteren ved indbetaling af posten frigør sig for sit hæftelsesforhold.  Rykkergebyrer opkræves efter Opkrævningslovens § 6,1 og er pt. 65 kr. (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 10). Der opkræves kun ét rykkergebyr, uanset om rykkeren omfatter flere fordringer og flere medhæftere.  Rykkerkørsler skal kunne ske dagligt (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16).  I forbindelse med rykker skal der samtidig sendes meddelelse til EFI om, at der er udækkede fordringer, som skal under indsatsen modregning.  Det betyder at primærhæfter oprettes i modregningsregistret ved udsendelse af 1 rykker. Hvis der er flere hæftere på fordringen skal medhæftere oprettes i modregningsregistret på det tidspunkt de rykkes.  Modregningsregistret: Når en fordring er oprettet i modregningsregistret skal det sikres at den er registreret med samme beløb i både modregningsregistret som i DMO. Det betyder, at fordringen op/nedskrives på samme måde, som hvis den var overdraget til inddrivelse. Fordringer i modregningsregistret, som er oprettet af DMO vil fortsat være underlagt opkrævningsloven, og er ikke overdraget til inddrivelse, men underlagt en modregningsindsats.  Såfremt en fordring fortsat ikke er betalt efter rykkeren SRB er overskredet, er næste skridt at den overdrages til inddrivelse. Dette er beskrevet i use case "overdrag fordring til inddrivelse". |
| **Frekvens**  Dagligt |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  At fordringen er af en Fordringstype der må rykkes(parameter Bilag 3.24. tabel 17)  At debetsaldo for opkrævningskrav > 5000 kr. for virksomheder henholdsvis 100 kr. for personer(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14 og 15), der er ikke indsat rykkerstop, og SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16).  eller  Virksomheden er afmeldt for mere end 6 mdr. siden for alle pligter, debetsaldo er > 0 kr. (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 14), SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16 ), der er ikke indsat rykkerstop og kunden er ikke markeret til inddrivelse.  eller  kunde er medhæfter på en fordring, der har været sendt rykker til primærhæfter(person eller virksomhed) på denne fordring, der er ikke indsat rykkerstop og SRB er overskredet med X dage(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16) ) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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: Annuller betalingsaftale** | | |
|  | Hvis der udsøges fordringer som opfylder betingelserne for rykker som følge af misligholdt betalingsaftale annulleres hele betalingsaftalen |  |
| **Trin 6: 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 dannes et input, 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 7: Opret til modregning** | | |
|  | Fordring oprettes i modregningsregistret  Der hentes kvittering for oprettelse. Dette gentages indtil der er modtaget kvittering for alle | EFI.MFFordringIndberet  EFI.MFKvitteringHent |
| **Trin 8: 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(parameterstyret) dannes en telefonrykkerliste | ES.VirksomhedAlleEjerLederRelationSamlingHent |
| **Trin 2: Dan rykkerliste** | | |
|  | Danner rykkerliste på fordringer hvor der er mere end 4 hæftere (parameterstyret). 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 dannes et input, 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: Opret til modregning*** | | |
|  | Fordring oprettes i modregningsregistret  Der hentes kvittering for oprettelse. Dette gentages indtil der er modtaget kvittering for alle | EFI.MFFordringIndberet  EFI.MFKvitteringHent |
| ***Trin 7: 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(parameterstyret)på den aktuelle rykkerrelevante fordring  At der er reference fra rykkeren til de fordringer den omhandler, og at der er reference fra de enkelte fordringer til rykkeren.  At betalingsaftalen er slettet, hvis rykker er dannet på baggrund af SRB for betalingsaftalen er overskredet.  At der er oprettet meddelelse til Inddrivelsesmyndigheden om, at kunden skal oprettes i modregningsregistret.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

# 12.09 Behandl ikke direkte placerbare indbetalinger

|  |
| --- |
|  |

## 12.09 Behandl ikke direkte placerbare indbetalinger

|  |
| --- |
| **Formål**  Håndtering af indbetalinger, som ikke kunne placeres direkte.  Beskrivelse  Denne liste vil indeholde indbetalinger foretaget til opkrævningsmyndigheden, hvor det ikke automatisk har været muligt at identificerer fordringer eller kundekonti, hvor disse kan placeres.  Endvidere vil listen også indeholde nedskrivninger fra Inddrivelsesmyndigheden som ikke umiddelbart kunne nedskrives som specificeret fra Inddrivelsesmyndigheden.  Det er en arbejdsproces der sikrer, at betalinger, der henstår på denne konto for ikke placerbare indbetalinger, bliver behandlet dagligt.  I forbindelse med opklaring af, hvilken kundekonto eller hvilke fordringer der skal dækkes, skal det også være muligt at "overføre" beløbet til SAP 38 eller Inddrivelse. Den konkrete fordeling sker således, at beløbet placeres på den korrekte kundekonto og er herefter underlagt den generelle dækningsrækkefølge som kontoen er underlagt. Når beløbet afklares, skal det have den valørdato, som den oprindelige indbetaling har.  Der skal være mulighed for at placere beløbet på en konkret kundekonto, hvor det afventer at en sagsbehandler/bogholder placerer beløbet.  Det skal sikres at indbetalinger som er foretaget pga af en sikkerhedsstillelse der er bragt til anvendelse, skal indgå på liste over ikke placerbare indbetalinger, Identifikation af indbetaling vedrørende sikkerhedsstillelse vil være i form af et unikt identifikationsnummer som leveres af løsningen i forbindelse med en sagsbehandlers/bogholders stillingtagen til at bringe en sikkerhedsstillelse i anvendelse.  Hvis dækning er sket på fordring oversendt til inddrivelsesmyndigheden til modregning eller inddrivelse er fordringen i en tilstand der kan initiere use case 18.05 "send opdatering til inddrivelse"  Sporbarhed - oplysninger om hvilken medarbejder der har behandlet de enkelte poster skal være logget og efterfølgende umiddelbart tilgængelige i løsningen |
| **Frekvens** |
| **Aktører**  Bogholder, Sagsbehandler |
| **Startbetingelser**  At use case 12.10 har fundet indbetalinger, der ikke er direkte placerbare.  eller  at der er modtaget meddelelse om nedskrivning/opskrivning fra inddrivelse og denne kan ikke effektueres |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Viser liste over ikke placerede indbetalinger** | | |
| Aktøren vælger en liste over ikke placerbare indbetalinger. | Der fremkommer en liste over alle indbetalinger, der ikke er behandlet automatisk. |  |
| **Trin 2: Detaljer på ikke placerede indbetalinger** | | |
| Der vælges, hvilken post aktøren ønsker at arbejde med. | Der vises den information, der leveres som reference fra banken, og der gives mulighed for at angive et kundenummer for den pågældende indbetaling, hvis det er muligt at identificerede dette. |  |
| **Trin 3: Indbetaling placeres på konto** | | |
| Aktøren indsætter et kundenummer.  Aktøren vælger evt. hvorledes en given fordring(er) skal dækkes.  Aktøren vælger evt. at indbetalingen skal overføres til andet system. | Der oprettes en fordeling på beløbet efter de regler, der er gældende for den pågældende konto.  Der gives også mulighed for at sagsbehandleren uagtet dækningsrækkefølge selv vælger, hvorledes og hvilke fordringer, der skal dækkes.  Der gives mulighed for at beløbet "overføres" til SAP 38 eller inddrivelse.  Der gives mulighed for at indsættes beløbet på en konkret kundekonto, hvor beløbet afventer, at en sagsbehandler/bogholder foretager fordeling.  Ved evt overførsel til SAP 38 eller EFI er der mulighed for at indsætte en note til brug for den videre behandling. |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At indbetalingen er placeret på den valgte kunde.  eller  At indbetalingen udestår på efterbehandlingsliste over ikke placerbare indbetalinger.  eller  Indbetalingen er markeret til overførsel til SAP38 eller Inddrivelse.  Hvis dækning er sket på fordring oversendt til inddrivelsesmyndigheden til modregning eller inddrivelse er fordringen i en tilstand der kan initiere use case 18.05 "send opdateringer til inddrivelse"  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer  Oplysninger om hvilken medarbejder der har behandlet de enkelte posteringer er logget og herefter umiddelbart tilgængelige. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

# 12.10 Modtag og fordel indbetaling, dæk fordring

|  |
| --- |
|  |

## 12.10 Modtag og fordel indbetaling, dæk fordring

|  |
| --- |
| **Formål**  Formål  At modtage betalinger og validere indholdet, samt at registrere og fordele indbetalinger korrekt iht. de regler der er for dækningsrækkefølgen (FIFO-princippet).  Det skal på sigt være muligt at dække efter en anden dækningsrækkefølge. Dette for at imødegå evt. kommende lovændringer omkring dækning ved indbetaling.  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).Undtagelser for FIFO er beskrevet specifikt hvor det er relevant  FIFO princippet:  Fordringerne, der ikke er fuldt ud er dækket sorteres efter  FIFO princippet i DMO:  SRB dato for forfaldne poster  " Fordringerne, der ikke er fuldt ud dækket sorteres efter  o SRB (ældste første)  " den rækkefølge Fordringerne tilfældigvis kommer til at stå i, hvis SRB er identisk.  o Kendte kommende krav med SRB indenfor 5 dag eller perioder hvor angivelse ikke er modtaget. Dette vedrører udbetalinger men er medtaget her for at få et samlet beskrivelse. Det skal ses i lyset af, at en indbetaling som ikke kan anvendes til dækning af fordringer på kontoen efterfølgende indgår i udbetalingsprocessen.  o Fordringer der er til inddrivelse, efter dækningsrækkefølgen for DMO Fordringer  " Fordringerne dækkes efter den sorterede rækkefølge. Hvis en Fordring dækkes fuld ud, dækkes næste Fordring osv.  " Fordringer som endnu ikke er forfaldne dækkes ikke ud, men indbetalingen placeres på kundens konto  Undtagelse til FIFO:  " Øremærkede indbetalinger på kontante sikkerhedsstillelse.  " Øremærkede indbetalinger fra EFI  " Øremærkede indbetalinger fra indbetalinger fra medhæftere.  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 (parameterstyret se bilag 3.24) eller perioder hvor angivelse ikke er modtaget  Øvrige krav der er til modregning  Beskrivelse  Alle indbetalinger skal valideres, så de efterfølgende kan posteres på den rigtige kundekonto.  Løsningen skal kontrollere, at indbetalingen er valid.  I løbet af processen skal indbetalingen have den korrekte indbetalingsdato, så der efterfølgende kan ske korrekt renteberegning.  Indbetaling fordeles i forhold til det kontonummer, der er indbetalt på. I omhandlende løsning er det udelukkende indbetalinger som er foretaget på de kontonumre som er underlagt Opkrævningsmyndigheden der behandles.  Indbetaling fordeles til Opkrævningsmyndigheden efter FIFO princippet.'  FIFO brydes dog delvist i de:situationer hvor der er sendt rykker og der efterfølgende indbetales af en medhæfter i et Interssentselskab eller hvor der er flere hæftere på en motorfordring.  " 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 hæftelsesforhold. Såfremt fordring som medhæfter indbetaler allerede er dækket, skal indbetalingen retur til den hæfter der har foretaget den indbetaling der er overskydende. Reelt betyder det, at hvor indbetaling modtages fra medhæfter på en enkelt fordring skal have den overskydende indbetaling retur, men indbetaling modtaget fra hæftere/interessenter fra et Interessentskab ikke vil være relevant, idet de i givet fald hæfter for alle fordringer som indgår på Interessentskabets konto.  Der valideres på kunden: er kunden kendt, dvs. er der oprettet en konto i forvejen? Hvis nej posteres beløbet på konto for ikke placerbare indbetalinger.  En indbetaling kan dække en fordring helt eller delvist.  Det skal sikres at indbetalinger som er foretaget pga af en sikkerhedsstillelse der er bragt til anvendelse, skal indgå på liste over ikke placerbare indbetalinger, Identifikation af indbetaling vedrørende sikkerhedsstillelse vil være i form af et unikt identifikationsnummer som leveres af løsningen i forbindelse med en sagsbehandlers/bogholders stillingtagen til at bringe en sikkerhedsstillelse i anvendelse  Hvis en indbetaling viser sig at være større end de registrerede fordringer, indgår det overskydende beløb til behandling efter kontoens regler. Det betyder som oftest, at det overskydende beløb sendes til udbetaling via det normale udbetalingsforløb, hvorefter det i fornødent omfang vil blive genanvendt i modregningssammenhæng, hvis der måtte vise sig at være fordringer, hvortil der kan modregnes. Der henvises til use case 10.03.  Negative fordringer sidestilles med indbetalinger og sikrer, at der sker en løbende udligning af kundekontoen. Negative fordringer vil ikke ramme løsningen som indbetalinger. Negativ fordring kan i denne sammenhæng være skabt af en rentetilskrivning i kundens favør. Der henvises til use case 12.16.  Såfremt en indbetaling ikke kan placeres på en bestemt kunde - fx. på grund af manglende oplysninger om indbetaler - skal indbetalingen oprettes på en konto for ikke placerbare indbetalinger, og der skal dannes en meddelelse til sagsbehandler. Der henvises til use case 12.09. Meddelelsen sendes ikke som advis eller mail men indgår på en liste som sagsbehandleren eller den organisatoriske enhed har adgang til. Der indarbejdes arbejdsrutiner der sikrer, at listerne behandles dagligt.  Når listen behandles skal det være muligt, at linke direkte fra listen til behandling af beløbet.  Når beløbet er behandlet skal det ikke umiddelbart mere fremgå af listen. Dvs. at det skal være muligt at udsøge behandlede poster og hvem der har behandlet de enkelte poster, men de behandlede poster skal ikke fremgå af listen ved umiddelbart opslag.  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.  Når/hvis der kommer en indbetaling til Debitormotoren skal fordringen nedskrives i EFI med det beløb, som fordringen kan dækkes med. . Dette er nærmere beskrevet i use case " Send opdatering til Inddrivelse"  Denne use case håndterer også meddelelse om dækningsløse betalinger (betragtes som indbetaling med modsat fortegn).  En dækningsløs betaling kan opstå i forbindelse med afviste PBS (LS/BS), checks modtaget via SAP 38 og dankortindbetalinger.  Såfremt en indbetaling har dækket en fordring som er overdraget til inddrivelsesmyndigheden til modregning eller inddrivelse og indbetalingen efterfølgende viser sig at være dækningsløs skal der ske en tilsvarende opskrivning af fordringen i EFI. Dette sker via use case 18.05" send opdateringer til inddrivelse" |
| **Frekvens**  Dagligt |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Der er modtaget et indbetalingsoplysninger fra Opkrævningsmyndighedens bankkonto i SKB.  eller  Der er modtaget indbetalingsoplysninger fra NETS.  eller  Der er modtaget indbetalingsoplysninger fra SAP 38  eller  Kundens konto udviser forfaldne debet/kreditposteringer og udligning skal initieres. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Fordel indbetaling** | | |
|  | Indbetalingen fordeles efter reglerne i Opkrævningsloven som pt. er FIFO princippet).  Evt. overskydende beløb posteres på kundens konto og indgår herefter i den generelle kontoovervågning, og udbetalingsprocessen startes. | DMO.OpkrævningBetalingsoplysningerTrækListeModtag  DMO.OpkrævningInternIndbetalingListeOpret  DMO.OpkrævningIndbetalingOplysningListeModtag  DMO.OpkrævningKontoudtogOplysningListeModtag  DMO.OpkrævningUdbetalingOplysningListeModtag |
| **Trin 2: Dæk fordring** | | |
|  | Fordring dækkes helt eller delvist.  Når en fordring er dækket fuldt ud indgår den ikke mere i saldoen, men kan vises som postering og i forbindelse med diverse rapporter.  Når en fordring er dækket delvist, indgår den i saldoen med den udækkede del og kan vises som en postering, hvoraf det fremgår, at der er sket en delvis dækning og i forbindelse med diverse rapporter.  Hvis der modtages en meddelelse om en dækningsløs betaling modposteres den oprindelige dækning.  Tilbagekald fordring i EFI, hvis fordring er overdraget til EFI. |  |
| **Trin 3: Tilbagerul rente og evt gebyr** | | |
|  | Hvis indbetalingsdato er mindre end dags dato, og hvis der i mellemtiden er tilskrevet renter, skal disse tilbagerulles.  Rykkergebyr tilbagerulles eller nedskrives, hvis modtagelsesdato er mindre end dags dato for udsendelse af rykker, og hvis alle fordringer, som vedrører det eksakte rykkergebyr er dækket. |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  Indbetaling er registreret og fordelt korrekt under iagttagelse af de gældende regler på området.  Evt. overskydende beløb henstår på kontoen til senere behandling.  Såfremt kunden ikke er valid, er indbetalingen oprettet på en liste til efterbehandling, og der er sket en postering på konto for ikke placerbare indbetalinger.  Der er dannet advisering til sagsbehandler.  Hvis dækning er sket på fordring oversendt til inddrivelsesmyndigheden til modregning eller inddrivelse er fordring i en tilstand der kan initiere use case 18.05 "send opdatering til inddrivelse"  Dækningsløs indbetaling er tilbagerullet, (der er foretaget de nødvendige modposteringer for at sikre historikken) og fordringen indgår i rentetilskrivning.  Hvis match i forbindelse med dækningsløs betaling ikke kan foretages, er der dannet en meddelelse til en sagsbehandler. Meddelelse indgår på en liste, sagsbehandler har adgang til at behandle.  Renter og gebyrer for indbetalinger, hvor modtagelsesdato er mindre end dags dato, og hvor der i den mellemliggende periode er beregnet rente og evt. gebyr, er tilbagerullet.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

# 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse

|  |
| --- |
|  |

## 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  At modtage opdateringer om op/nedskrivninger foretaget til inddrivelsesmyndigheden i form af indbetalinger, Afskrivninger og modregninger.  Beskrivelse  Håndterer kommunikation fra Inddrivelsesmyndigheden(EFI) til Debitormotoren (DMO).  Når der sker en eller anden form for dækning/ændring af fordringer som er overdraget fra opkrævning til inddrivelse skal dette afspejles i DMO/opkrævning. Dette skal ske for at sikre, at en fordring altid er registreret med samme beløb i henholdsvis DMO/opkrævning og EFI.  Når der modtages information om nedskrivning fra EFI skal det fremgå hvilken type dækning der er foretaget (Afskrivning, Indbetaling, Modregning) ..  Indbetaling: Ved modtagelse i Inddrivelsesmyndigheden på fordringer som er overdraget til behandling fra DMO initierer Inddrivelsesmyndigheden at der foretages en tilsvarende nedskrivning af den/de fordringer i DMO som er dækket af Inddrivelsesmyndigheden. Det betyder i praksis, at der ved disse nedskrivninger ikke tages højde for DMOs FIFO princip.  Det bemærkes, at Inddrivelsesmyndigheden først oversender meddelelse om indbetaling til DMO efter fristen er udløbet for afvisning af NETS eller SKB.  Afskrivning: Der vil være situationer hvor Inddrivelsesmyndigheden kan foretage afskrivning af fordringer som er overdraget til behandling fra DMO. Det kunne eksempelvis være i forbindelse med gældssaneringer eller andre former for bobehandling. Ydermere vil der i Inddrivelsesmyndigheden være nogle bagatelgrænser for beløb som er overdraget til Inddrivelse og efterfølgende er nedbragt til et beløb under en vis grænse. Det bevirker, at Inddrivelsesmyndigheden i disse tilfælde initierer at beløb under grænse bliver afskrevet. Inddrivelsesmyndigheden vil initiere at fordringerne afskrives tilsvarende i DMO. Årsag om at afskrivning er foretaget af inddrivelsesmyndigheden oplyses af inddrivelsesmyndigheden og det er herefter muligt at se denne årsag i DMO..  .  Modregning: DMO har i forbindelse med udsendelse af rykker til en kunde samtidig sendt meddelelse til Inddrivelsesmyndigheden om at oprette kunden og dennes fordring/fordringer i modregningsregistret. Modregningsregistret håndteres af inddrivelsesmyndigheden. Det bemærkes at fordringer som er oprettet i modregningsregistret ikke er overdraget til inddrivelse, men udelukkende markeret i et register, således at der kan ske modregning i stedet for udbetaling til en kunde. Dette skal sikre, at der ikke sker udbetalinger fra det offentlige til kunder, hvis der samtidig er mellemværende som ikke er betalt. I de tilfælde hvor DMO har oprettet en fordring i modregningsregistret og der er beløb som kan modregnes, initierer Inddrivelsesmyndigheden at der sker nedskrivning i modregningsregistret og samtidig en tilsvarende nedskrivning i DMO. Meddelelse om nedskrivning skal indeholde oplysning om at nedskrivning er sket som følge af en modregning. Modregningsmeddelelse vil i disse tilfælde blive udsendt fra Inddrivelsesmyndigheden.    Krydsende betaling  DMO foretager nedskrivning med årsag INDB:  Hovedreglen er at dækninger i EFI har forrang. Dette sikres ved at kalde UnderretningSamlingHent inden der foretages dækning i DMO.  Hvis leverandøren vælger at foretage kaldet efter at dækning er foretaget men inden opdateringen i EFI skal en evt. dækning i DMO tilbageføres, hvis Underretning-kaldet resulterer i svar  Hvis kvitteringssvaret som følge af opdatering resulterer i at EFI alene har anvendt en del af en nedskrivning og altså meddeler at der er reduceret beløb, skal indbetalingen overføres til afklaringsliste/teknisk debitor til manuel behandling i DMO.  Hvis DMO foretager en nedskrivning med årsag REGU (en afskrivning) er hovedreglen at EFI altid vil acceptere en nedskrivning med årsag afskrivning, da virkningsdagen altid vil være lig SRB/oversendelsesdagen.  Hvis der sker indbetalinger eller modregninger fra inddrivelse og der samtidig er sket en bevægelse på den/de fordringer som forventedes dækket, vil beløbet blive placeret på konto for ikke placerbare indbetalinger til manuel behandling.  Renter: renter som tilskrives fordringer under inddrivelse tilfalder Fordringshaver. Det betyder, at de renter som tilskrives fordringer som DMO overdrager til inddrivelsesmyndigheden tilfalder og skal afregnes til SKAT som opkrævningsmyndighed. Denne afregning er udelukkende et mellemværende mellem Inddrivelsesmyndigheden og Statsregnskabet, og påvirker dermed ikke kunden konto. Kunden vil derfor ikke kunne se sine inddrivelsesrenter på sin konto.  Korrektioner: Fordringer overdraget til inddrivelse hvor der sker korrektion (f.eks foreløbig fastsættelse der erstattes af endelig angivelse) der afstedkommer overskydende betalinger og betalingen er foretaget til DMO behandles således:  Fordringen nedskrives til 0 i EFI ved dels at nedskrive fordringen og dels at regulere den tidligere foretagne indbetaling/nedskrivning, og for meget indbetalt forbliver i DMO.  Fordringer overdraget til inddrivelse hvor der sker korrektion (f.eks foreløbig fastsættelse der erstattes af endelig angivelse) der afstedkommer overskydende betalinger og betalingen er foretaget til EFI behandles således:  Fordringen nedskrives til 0 i EFI og indbetalingen skal "rulles" tilbage til EFI via mellemregning.  Hæftelse: Bemærk, at hæftelse og hæftere ikke er beskrevet i denne use case. Konsekvenser og handler i forbindelse med hæftelse og hæftere er beskrevet i use case 12.04 ryk konto og use case 12.10 modtag indbetaling og dæk fordring. |
| **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. | EFI.MFUnderretSamlingHent |
| **Trin 2: Behandl underretninger** | | |
|  | Behandler de informationer som er modtaget i Trin 1: Modtag information fra Inddrivelsesmyndigheden |  |
| [Opdatering kan ikke foretages] |  |  |
| **Trin 3: Opret posteringer på kundes konto** | | |
|  | Der sker en opdatering af kundens konto i forhold til de oplysninger, der er modtaget. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Undtagelser** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Opdatering kan ikke foretages** | | |
|  | Det er ikke muligt at opdatere fordring og beløbet placeres derfor på liste over ikke placerbare indbetalinger |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At restbeløb på fordringer under inddrivelse er opdateret i opkrævningen således at det sikres, at beløbet i henholdsvis DM og EFI er identiske.  At beløb som ikke kan nedskrives som forventet fra Inddrivelsesmyndigheden, er placeret på en konto for ikke placerbare indbetalinger  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

# 14.02 Overdrag til inddrivelse

|  |
| --- |
|  |

## 14.02 Overdrag til inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  Formål  Formål  At få overdraget fordringer til inddrivelse ud fra de gældende retningslinjer for iværksættelse af inddrivelsesskridt og hermed at minimere risiko for at staten lider tab.  Beskrivelse  Der er en række betingelser der skal være opfyldte før overdragelse til inddrivelse kan ske. Nedenfor er beskrevet nogle situationer. Det er specifikt angivet i de enkelte startbetingelser  At fordringen er af en type som SKAT kan overdrage til inddrivelse. Der er for nuværende ingen fordringstyper som Løsningen behandler, der ikke kan overdrages til inddrivelse. Fordringer som opfylder betingelserne for at blive rykket opfylder også betingelserne for at kunne overdrages til inddrivelse, med mindre de er angivet parameter 27 i bilag 3,24.  For virksomheder (CVR-nr. og SE-nr. AKR nr.) og personer (CPR-nr. og AKR nr.) er betingelserne stort set de samme. Hvis der er forskel er det beskrevet specifikt. Forskellen er beløbsgrænsen for hvornår evt. overdragelse skal vurderes. For virksomheder er grænsen 5.000 kr. og for personer 100 kr. Begge disse grænser er parameterstyrede, Bilag 3.24 tabel 16 .  Denne aktivitet/use-case sikrer, at det ikke er muligt at oparbejde en ny gæld på 5.000 kr. før fordringen overdrages til Restanceinddrivelsesmyndigheden, hvis kunden i forvejen har fordringer til inddrivelse hvor DMO er fordringshaver.  Nedenfor er angivet nogle eksempler. Det er specifikt angivet i de enkelte startbetingelser.  At kunden i forvejen har en fordring registreret hos Inddrivelsesmyndigheden, og SRB er overskredet med x dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16).  Rykkerproces for fordringer med 1 hæfter initierer, jf ovenstående, umiddelbar overdragelse til inddrivelse efter modtagelse af fordringen i de tilfælde hvor kunden i forvejen har fordringer til inddrivelse hvor DMO er fordringshaver. For fordringer med mere end 1 hæfter er der ikke denne skelnen til om der i forvejen er fordringer til inddrivelse. De rykkes efter samme rykkerprocedure som hidtil. Dette er for at sikre, at der ikke sendes kunder/medhæftere til inddrivelse som ikke tidligere har været rykket.  At SRB er overskredet med X dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16) for en betalingsaftale under opkrævning. I forbindelse med en ikke overholdt betalingsaftale, skal fremtidige SRB slettes, således at hele aftalen er annulleret.  At kunden er ophørt (afmeldt for virksomheder og død ved personer), og saldoen er > 0 (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16), og der har tidligere været fremsendt en rykker.  Hvis der er mere end en hæfter skal primærhæfter ikke overdrages til inddrivelse før end de øvrige hæftere på fordringen er rykket.  At saldoen > 5000 kr. henholdsvis 100 kr. (parameterstyret Bilag 3.24. tabel 19 ), og der har tidligere været fremsendt en rykker.  Hvis der er mere end en hæfter skal primærhæfter ikke overdrages til inddrivelse før end de øvrige hæftere på fordringen er rykket.  Der henvises i øvrigt til OPKL § 16c, stk. 3.  Overdragelse skal kunne ske dagligt (parameterstyret Bilag 3.24. tabel 16).  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 der er stillet sikkerhed I disse tilfælde skal der ikke ske overdragelse. Såfremt sikkerhedsstillelsen vedrører hele kontoen vil der ikke ske overdragelse af nogen fordringer til inddrivelse. Hvis sikkerhedsstillelsen kun vedrører specifik fordringstype overdrages alle andre.  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 Der vil dog, ved førstkommende ordinære rentetilskrivning, ske en tilskrivning af den rente der påløber fordringen fra den dato den er overdraget til inddrivelse og frem til den sidste dag i måneden hvor overdragelse er sket. Denne rentetilskrivning følger de generelle principper for rentetilskrivning der tager højde for eventuelle op/nedskrivninger der har været på fordringen.  Rentetilskrivningen vil efterfølgende blive overdraget til inddrivelse ved førstkommende kørsel der overdrager fordringer 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. I sådanne tilfælde vil opkrævningsfordringer som endnu ikke er overdraget til inddrivelse blive dækket først (FIFO).  Som en konsekvens af dette vil use cases, som nedskriver(opdaterer fordringen) overfor inddrivelse blive initieret.  Bobehandling: Kunder under bobehandling overdrages til inddrivelse under samme vilkår som alle andre kunder.    Forinden overdragelse skal løsningen sikre at inddrivelsesmyndighedens krav til at alle kunder der overdrages til inddrivelse forinden overdragelse er rykket, bortset fra i de tilfælde hvor kunden i forvejen har en fordring til inddrivelse og hvor SKAT er fordringshaver.  Det bemærkes, at service MFFordringIndberet sikrer, at fordringer som SKAT allerede har oprettet i modregningsregistret i forbindelse med udsendelse af rykker bliver ændret til inddrivelsesmyndigheden ved overdragelse til inddrivelse.  Såfremt en kunde har indgået en betalingsaftale efter udsendelse af rykker 1 skal der ikke ske overdragelse til inddrivelse. Hvis kunden efterfølgende misligholder betalingsaftale indgår kunden i de generelle betinmgelser for overdragelse til inddrivelse der er på kontoen.  Manuel overdragelse til inddrivelse  Der skal være mulighed for at en SKAT aktør manuelt kan overdrage fordringer til inddrivelse. Der udarbejdes en SKAT arbejdsproces der sikrer, at det kun vil være i særlige tilfælde, at denne mulighed tages i anvendelse. Det kunne eksempelvis være i situationer hvor en igangværende inddrivelsessag vil have alle fordringer inkl. Opkrævningsfordringer med. Eller i forbindelse med bobehandling. I denne proces skal der ikke foretages validering om fordringen i øvrigt opfylder kravene til overdragelse til inddrivelse. Det kan der ses bort fra. |
| **Frekvens**  Dagligt |
| **Aktører**  Tid, Sagsbehandler |
| **Startbetingelser**  At fordringer er af en type der må overdrages til inddrivelse  og  At en betalingsordning er misligholdt d.v.s at SRB for en rate under ordningen er overskredet med xx dage (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 19) og saldo er >5000 kr. (virksomheder) henholdsvis 100 kr.(personer) (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16) og fordringer er rykket  eller  Kunden har allerede en fordring markeret til inddrivelse hvor fordringshaver er SKAT og SRB er overskredet med X dage (parameterstyretBilag 3.24 tabel 16) og der er ikke andre hæftere på den/de relevante fordring  eller  Kunden er afmeldt, SRB er overskredet med x dage (parameterstyretBilag 3.24 tabel 16), og saldo er > 0 kr., og der har tidligere været fremsendt en rykker (parameterstyret). og der er ikke andre hæftere på den/de relevante fordring  eller  Debetsaldo > 5000 kr.(virksomheder) henholdsvis 100 kr.(personer) (parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16), og der har tidligere været fremsendt en rykker og der er ikke andre hæftere på den/de relevante fordring/er  eller  Debetsaldo > 5000 kr.(virksomheder) henholdsvis 100 kr. (personer)(parameterstyret Bilag 3.24 tabel 16), og der har tidligere været fremsendt en rykker og medhæftere er også rykket og denne rykkers SRB er også overskredet  eller  Fordring vedrører rente tilskrevet på fordring/er overdraget til inddrivelse siden sidste ordinære rentetilskrivning.  Eller  En SKAT aktør ønsker at foretage en manuel overdragelse til inddrivelse en eller flere fordringer |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Overdrag fordring til inddrivelse** | | |
|  | Udsøger de fordringer som opfylder en eller flere startbetingelser og overdrag disse 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: Indlæsning inddrivelse** | | |
|  | De fordringer, der blev fremfundet under trin 1, overføres til inddrivelse.  Der spørges efter kvittering indtil der er modtaget kvittering for alle | EFI.MFFordringIndberet  EFI.MFKvitteringHent |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Variant: Manuel overdragelse** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Viser kundens konto** | | |
| åbner kundens kontooversigt | Viser kundens udækkede fordringer |  |
| **Trin 2: Udsøg mulige fordringer** | | |
| Beder om fordringer som endnu ikke er markeret overdraget til inddrivelse | Viser kundens fordringer som ikke er markeret overdraget til inddrivelse |  |
| **Trin 3: Vælg fordring/er** | | |
| Vælger den/de fordringer der skal overdrages til inddrivelse | De markerede fodringer overdrages til inddrivelse  Der spørges efter kvittering indtil der er modtaget kvittering for alle | EFI.MFFordringIndberet  EFI.MFKvitteringHent |

|  |
| --- |
| **Slutbetingelser**  At fordringer, som opfylder en eller flere startbetingelser for overdragelse til inddrivelse, er blevet overdraget til Inddrivelsesmyndigheden.  At det af Løsningen fremgår, at fordring er under inddrivelse og hermed også Inddrivelsesmyndighedens regelsæt.  At aktøren succesfuldt har foretaget en manuel overdragelse til inddrivelse af udvalgte fordringer.  Der er foretaget de relevante regnskabsmæssige posteringer. |
| **Noter** |
| **Servicebeskrivelse** |

# 18.05 Send optering til inddrivelse

|  |
| --- |
|  |

## 18.05 Send opdatering til inddrivelse

|  |
| --- |
| **Formål**  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.  Det er ikke udelukkende beløbsmæssige opdateringer, men alle opdateringer der sker på fordringer der er oversendt til Inddrivelsesmyndigheden  Når der kommer en indbetaling til Debitormotoren skal fordringen samtidig nedskrives i EFI med det beløb, som fordringen er dækket med i DMO.  Når en fordring er overdraget til EFI er den markeret som overdraget og kan samtidig 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 Inddrivelsesmyndigheden. Dette skal ske for at sikre, at en fordring altid er registreret med samme beløb i henholdsvis DMO og EFI.  Når der sendes information om nedskrivning til EFI skal det fremgå hvilken type dækning der er foretaget Afskrivning, Indbetaling, nedskrivning, opskrivning  Krydsende betaling  DMO foretager nedskrivning med årsag INDB:  Hovedreglen er at dækninger i EFI har forrang. Dette sikres ved at kalde UnderretningSamlingHent inden der foretages dækning i DMO.  Hvis leverandøren vælger at foretage kaldet efter at dækning er foretaget men inden opdateringen i EFI skal en evt. dækning i DMO tilbageføres, hvis Underretning-kaldet resulterer i svar  Hvis kvitteringssvaret som følge af opdatering resulterer i at EFI alene har anvendt en del af en nedskrivning og altså meddeler at der er reduceret beløb, skal indbetalingen overføres til afklaringsliste/teknisk debitor til manuel behandling i DMO.  Hvis DMO foretager en nedskrivning med årsag REGU (en afskrivning) er hovedreglen at EFI altid vil acceptere en nedskrivning med årsag afskrivning, da virkningsdagen altid vil være lig SRB/oversendelsesdagen.  Fordringer overdraget til inddrivelse hvor der sker korrektion (f.eks foreløbig fastsættelse der erstattes af endelig angivelse) der afstedkommer overskydende betalinger og betalingen er foretaget til DMO behandles således:  Fordringen nedskrives til 0 i EFI og for meget indbetalt forbliver i DMO.  Fordringer overdraget til inddrivelse hvor der sker korrektion (f.eks foreløbig fastsættelse der erstattes af endelig angivelse) der afstedkommer overskydende betalinger og betalingen er foretaget til EFI behandles således:  Fordringen nedskrives til 0 i EFI og indbetalingen skal "rulles" tilbage til EFI via mellemregning.  Tilbagerulningen initieres af EFI ved service "MF UnderretningSamlingHent". Der er tale om en form for negativ afregning. Det er altså samme fremgangsmåde som når EFI giver meddelelse af en foretaget indbetaling til EFI |
| **Frekvens** |
| **Aktører**  Tid |
| **Startbetingelser**  Der er sket bevægelse på fordringer overdraget til EFI  Eller  Der er sket bevægelser for fordringer overdraget til modregning |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hovedvej** | | |
| Aktør | Løsning | Service/Service operationer |
| **Trin 1: Send information til Inddrivelsesmyndigheden** | | |
|  | Send information (opdatering) om indbetalinger, afskrivninger, nedskrivninger til Inddrivelsesmyndigheden  Der spørges efter kvittering indtil der er modtaget kvittering for alle | EFI.MFFordringIndberet  EFI.MFKvitteringHent |

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