Indhold

[1 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse 2](#_Toc351103490)

[1.1 14.01 Modtag opdateringer fra inddrivelse 3](#_Toc351103491)

[2 14.02 Overdrag til inddrivelse 6](#_Toc351103492)

[2.1 14.02 Overdrag til inddrivelse 7](#_Toc351103493)

[3 18.05 Send optering til inddrivelse 11](#_Toc351103494)

[3.1 18.05 Send opdatering til inddrivelse 12](#_Toc351103495)

# 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.  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.    Der er valørdatoen på indbetalingen der er afgørende for håndtering af krydsende betalinger. Hvis Skattekontoens indbetalingsdato er ældre eller lig med EFI´s indbetalingsdato, vil EFI acceptere Skattekontoens indbetaling. Hvis EFI ikke har accepteret hele indbetalingen (nedskrivningen) vil det fremgå af kvitteringssvaret som så vil indeholde et reduceret beløb. Den videre håndtering heraf er en manuel proces.  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**  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.  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. Betalingsordning inaktiveres og der kigges på de bagved liggende fordringer efter de almindelige regler. Hvis o/5.000 kr. og allerede rykket 1. gang overdrages til inddrivelse. Hvis o/5.000 kr. og ej rykkes rykkes 1. gang. Hvis u/5.000 kr. foretages intet 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.  Den overdragne fordring indgår i saldo til renteberegning til og med udgangen af den måned, hvor den er blevet overdraget til inddrivelse (INDD). Mens fordringen alene er overdraget til modregning (MODR) indgår den i renteberegningen på skattekontoen  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  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  Der er valørdatoen på indbetalingen der er afgørende for håndtering af krydsende betalinger. Hvis Skattekontoens indbetalingsdato er ældre eller lig med EFI´s indbetalingsdato, vil EFI acceptere Skattekontoens indbetaling. Hvis EFI ikke har accepteret hele indbetalingen (nedskrivningen) vil det fremgå af kvitteringssvaret som så vil indeholde et reduceret beløb. Den videre håndtering heraf er en manuel proces.  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** |