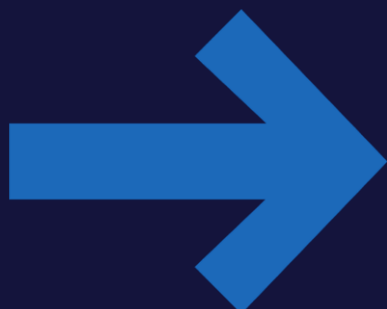


# Guide til ny inddrivelses- løsning PSRM

Version 4.0  
7. september 2020



## Indhold

<b>Indledning</b> .....	<b>2</b>
Opbevaring af dokumentation .....	2
Hvem er hvem .....	4
<b>Datakrav (generelle formkrav til data)</b> .....	<b>5</b>
Datakrav 1: Hovedfordringer må ikke indeholde renter og lignende ydelser .....	5
Datakrav 2: Renter og lignende ydelser skal som hovedregel oversendes relateret til den hovedfordring, de er beregnet af. ....	6
Datakrav 3: Renter og lignende ydelser må som hovedregel ikke oversendes til inddrivelse som hovedfordringer. ....	6
Datakrav 4: Flere fordringer må ikke slås sammen og afleveres som én fordring .....	6
Datakrav 5: Indholdet af et stamdatafelt skal for alle fordringers vedkommende være i overensstemmelse med kravene til datafeltets indhold.....	7
<b>Funktionelle krav</b> .....	<b>8</b>
Funktionelt krav 1: Praksis for opskrivning af fordringer ændres. ....	8
Funktionelt krav 2: Praksis for nedskrivning af fordringer præciseres. ....	10
Funktionelt krav 3: Muligheden for at udføre skifte af fordringsart fra Modregning til Inddrivelse er udgået.....	12
Funktionelt krav 4: Muligheden for at oversende fordringer med fordringsart Optrækning er udgået. ....	12
Funktionelt krav 5: Gældsstyrelsen ophører med at føre regnskab for udvalgte fordringshavere. ....	13
Funktionelt krav 6: Minimumskravet for oversendelse af en fordring til inddrivelse er 100 kr. er udgået. ....	13
Funktionelt krav 7: Muligheden for at ændre fordringer oversendt til inddrivelse direkte i snitfladen fjernes. ....	13
Funktionelt krav 8: Muligheden for at vælge alternative renteregler er blevet fjernet. ....	13
Funktionelt krav 9. Årsagskoder ved tilbagekald. ....	15
Funktionelt krav 10. Genindsendelse af tilbagekaldte fordringer kræver en reference til den oprindelige fordring. ....	16
<b>Stamdatakrav</b> .....	<b>17</b>
Fordringshaveraftale for systembrugere.....	19
Orienteringsmateriale for portalbrugere.....	20
Indgangsfiler .....	20
Høringsfordringer.....	21
<b>Underretninger: Afregning, udligning mv. i PSRM</b> .....	<b>22</b>
<b>Rapporter</b> .....	<b>24</b>
<b>Hæftelse</b> .....	<b>25</b>
Flerhæftere .....	25
Tilføj skyldner til en fordring.....	25
Fjern skyldner fra en fordring.....	25
<b>Skyldner uden cpr. nr. eller CVR/SE-nr.</b> .....	<b>26</b>
<b>Fordringer i 3 niveauer</b> .....	<b>26</b>

## Indledning

Dokumentet indeholder de krav, der gælder for alle fordringshavere, der skal onboardes til Gældsstyrelsens inddrivelsesløsning (PSRM). Dokumentet har til formål at tydeliggøre, hvilke krav der fremadrettet gælder for oversendelse af fordringer til inddrivelse i PSRM.

Indtil videre vil der ikke ske ændringer i, hvordan opkrævningsfordringer registreres til modregning. Overgangen til den nye inddrivelsesløsning vil som udgangspunkt ske i et såkaldt onboardingforløb, der er målrettet den enkelte fordringshaver. Onboardingforløbet kan bestå af en række workshops, hvor uddybende krav, praksis for udfyldelse af en fordrings stamdata og andre relevante forhold gennemgås og aftales med fordringshaveren, samt dokumenteres i en fordringshaveraftale. Nogle fordringshavere får et onboardingforløb, hvor der ikke bliver afholdt workshops. De vil i stedet skulle igennem en orienteringsproces, hvor de skal godkende et i forvejen udarbejdet orienteringsmateriale, der indeholder informationer om, hvordan fordringerne skal sendes til inddrivelse via den nye fordringshaverportal til den nye inddrivelsesløsning.

Som fordringshaver bør man forholde sig til kravene i dette dokument for at sikre, at fordringshaversystemer og -processer kan tilpasses de nye krav. Dermed vil I have de bedste forudsætninger for at indgå i onboardingforløbet. Alle **fordringshavere**, der bliver onboardet til PSRM skal tilgå den nye Modtag Fordring-komponent (NyMF), som fremadrettet vil håndtere al systemteknisk kommunikation mellem PSRM og den enkelte fordringshavers system. NyMF vil validere og tjekke stamdata via et indgangsfilter.

## Opbevaring af dokumentation

Fordringshaver skal opbevare dokumentationen for en fordring og dens data – også efter overdragelse til inddrivelse.

Fordringshaver skal være opmærksom på, at der også efter overdragelse til inddrivelse skal kunne forevises dokumentation for en fordring og dens data. Baggrunden herfor er bl.a., at dokumentation forudsættes ved senere henvendelser fra skyldner eller Gældsstyrelsen, fx for at kunne afgøre tvivlsspørgsmål.

Det fremgår således af gældsinddrivelseslovens § 2, stk. 5, at

*‘Restanceinddrivelsesmyndigheden kan ved kendskab til eller mistanke om datafejl, der kan henføres til forhold hos fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, helt eller delvis suspendere inddrivelse af fordringer, der efter restanceinddrivelsesmyndighedens skøn kan være berørt af fejlen. Restanceinddrivelsesmyndigheden ophæver suspensionen, når fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, har identificeret og tilbagekaldt de fordringer, som efter*

*en undersøgelse gennemført af fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, har vist sig at være berørt af fejlen. Har fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, ikke inden for en af restanceinddrivelsesmyndigheden fastsat frist identificeret og tilbagekaldt de fordringer, der er berørt af fejlen, kan restanceinddrivelsesmyndigheden tilbagesende samtlige fordringer med renter og gebyrer, der omfattes af suspensionen.'*

Af bekendtgørelse nr. 576, af 29. maj 2018, om inddrivelse af gæld til det offentlige § 8, stk. 1, fremgår det videre, at

*'Fremkommer skyldneren efter fordringens overdragelse med indsigelser om fordringens eksistens eller størrelse, sender restanceinddrivelsesmyndigheden skyldnerens indsigelser til fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, til afgørelse af indsigelserne.'*

Begge bestemmelser forudsætter således, at Fordringshaver har opbevaret dokumentation for en fordring - også efter overdragelse til inddrivelse.

Når fordringen er betalt, forældet, eftergivet, der er givet gældssanering el.lign., kan der fortsat være behov for opbevaring af dokumentation. Dette afhænger af den konkrete situation og de relevante arkiveringsregler hos fordringshaver. Det betyder, at fordringshaver skal være opmærksom på de regler, der er i bl.a. forvaltningsloven, offentlighedsloven, arkivloven, databeskyttelsesloven og -forordningen. Herudover kan særlovgivning også indeholde regler om, hvad der skal opbevares og hvor længe – altså regler som alene gælder for fordringshavers fordringer, og ikke generelt.

Baggrunden herfor er bl.a., at fordringer i visse situationer kan genopstå som værende under inddrivelse. Når fordringen er under inddrivelse, kan der komme indsigelser til den, der skal afklares ved hjælp af dokumentation. Fx kan fordringer, der er delvist eftergivet eller omfattet af gældssanering, under visse betingelser genopstå som en fordring under inddrivelse. Fx kan gældssanering ophæves efter reglerne i konkurslovens § 229, hvis skyldneren under gældssaneringssagen har gjort sig skyldig i svigagtigt forhold, eller hvis skyldneren groft tilsidesætter sine pligter ifølge gældssaneringskendelsen. Gældssaneringskendelsen har mellem skyldner og de pågældende kreditorer samme virkning som et retsforlig, jf. konkurslovens § 226, stk. 1. Dette indebærer blandt andet, at der for kravene gælder en 10-årig forældelsesfrist, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3.

Der kan også være situationer, hvor der er kommet indsigelser om en fordring, men hvor disse indsigelser ikke har opsættende virkning, hvorfor der alligevel foretages inddrivelse på gælden. Under afklaring af indsigelserne kan der være behov for dokumentationen.

## Hvem er hvem

- Gældsstyrelsen er det offentlige restanceinddrivelsesmyndighed og har ansvaret for at inddrive den gæld, borgere og virksomheder har til det offentlige.
- Udviklings- og Foreklingsstyrelsen har udviklet PSRM.

Dokumentet består af:

1. Datakrav (generelle formkrav til data)
2. Funktionelle krav
3. Stamdatakrav, herunder kontroller i PSRM's indgangsfiler

Hvis der er spørgsmål til guiden, kan Fordringshaverkontoret kontaktes på e-mail [fordringshaver@gældst.dk](mailto:fordringshaver@gældst.dk).

## Datakrav (generelle formkrav til data)

Det er væsentligt for Gældsstyrelsen at sikre, at fordringer kan inddrives lovligt. En første forudsætning for det er, at fordringer, der oversendes til inddrivelse, opfylder en række kvalitetskrav.

Der er udarbejdet nedenstående fem generelle formkrav til fordringshavers data. Yderligere, specifikke krav for den enkelte fordringshaver aftales og dokumenteres i en evt. fordringshaveraftale.

Datakrav (generelle formkrav til data)
1. Hovedfordringer må ikke indeholde renter og lignende ydelser.
2. Renter og lignende ydelser skal som hovedregel oversendes relateret til den hovedfordring, de er beregnet af.
3. Renter og lignende ydelser må som hovedregel ikke oversendes til inddrivelse som hovedfordringer.
4. Flere fordringer må ikke slås sammen og afleveres som én fordring.
5. Indholdet af et stamdatafelt skal for alle fordringers vedkommende være i overensstemmelse med kravene til datafeltets indhold. *

\* Se kapitlet "Stamdatakrav"

### Renter og lignende ydelser

Begrebet "rente og lignende ydelse" omfatter renter, provisioner og gebyrer (blandt andet rykkergebyrer og PBS-gebyrer).

## Datakrav 1: Hovedfordringer må ikke indeholde renter og lignende ydelser

Kravet skal sikre, at hovedfordringer og accessoriske krav i form af renter og lignende ydelser ikke registreres samlet som én fordring, når fordringerne sendes til inddrivelse.

Fordringshaver skal altid kunne oplyse, hvad der er hovedstol, og hvad der er renter og lignende ydelser tilknyttet en fordring. Det betyder, at fx gebyrer registreres som selvstændige fordringer, og som hovedregel med reference til hovedfordringen (se også datakrav 2 og 3).

Det er fordringshaverens ansvar, at de hovedfordringer, der oversendes til inddrivelse, ikke også indeholder renter og lignende ydelser.

Hvis det i onboardingforløbet er vurderet og aftalt, at en fordringstype ikke lever op til datakrav 1, vil denne ikke blive oprettet i NyMF. Den vil derfor ikke kunne oversendes til inddrivelse i PSRM.

## **Datakrav 2: Renter og lignende ydelser skal som hovedregel oversendes relateret til den hovedfordring, de er beregnet af.**

Kravet skal sikre, at renter og lignende ydelser som hovedregel altid relateres til den hovedfordring, de oprindeligt er beregnet af, med henblik på at Gældsstyrelsen bl.a. kan håndtere korrekt forældelse og dækningsrækkefølge.

Renter og gebyrer der opkræves af told- og skatteforvaltningen, og renter der opkræves af en fordringshaver der via fordringshaversystemer, der anvender et saldoprincip, kan oversendes som selvstændigt hovedkrav, og betragtes også som sådan i relation til forældelse.

Skal en rente eller et gebyr oversendes til inddrivelse uden relation til en hovedfordring fordi renten eller gebyret er omfattet af undtagelsen, skal dette aftales, idet der skal oprettes en selvstændig fordringstype.

Er gebyret ikke omfattet af undtagelse og relaterer gebyret sig til flere fordringer der overdrages til inddrivelse på samme tid, skal fordringshaver vælge én af fordringerne at knytte gebyret til.

## **Datakrav 3: Renter og lignende ydelser må som hovedregel ikke oversendes til inddrivelse som hovedfordringer.**

Kravet skal sikre, at renter og lignende ydelser som hovedregel altid relateres til den hovedfordring, der danner grundlag for deres beregning, med henblik på at kunne dokumentere kravet tilstrækkeligt over for skyldneren.

Renter og lignende ydelser kan relateres til en hovedfordring ved indsendelse samtidig med hovedfordringen eller efterfølgende, hvis hovedfordringen allerede er sendt til inddrivelse.

Ved oversendelse af fordringer til inddrivelse, hvor en hovedfordring er indfriet hos fordringshaver (under opkrævning eller ved modregning), men de påløbne renter og lignende ydelser ikke er indfriet, skal fordringshaver indsende hovedfordringen til inddrivelse med saldoen 0 kr. (0-fordring) og relatere de påløbende renter og lignende ydelser til denne.

Den hovedfordring, der relateres til, skal indeholde alle relevante stamdata, så det er muligt for Gældsstyrelsen at vurdere fordringens retskraft og beskrive over for skyldneren, hvilken fordring rentekrav mv. er beregnet af. Dette gælder også, hvis hovedfordringen fremsendes som en 0-fordring.

## **Datakrav 4: Flere fordringer må ikke slås sammen og afleveres som én fordring**

Kravet skal sikre, at inddrivelsen altid modtager hver enkelt fordring, under

den samme fordringstype, selvstændigt med henblik på at sikre, at forældelseslovgivningen overholdes. Fordringer skal til enhver tid oversendes individuelt og (fx flere rater) må ikke lægges sammen i et samlet beløb på fordringen. Det er vigtigt at være opmærksom på, at fordringer med forskelligt lovgrundlag ikke sammenblandes, da det bl.a. kan have betydning for forældelsesfristen. For at undgå disse uhensigtsmæssigheder er det fordringshavers ansvar altid at oversende fordringer enkeltvis og ikke lægge flere fordringer sammen til ét samlet beløb.

Undtagelse:

Der kan være særlige forhold for, om en retsstiftende begivenhed kan begrunde, at flere fordringer slås sammen til én. Dette forventes afklaret i onboardingforløbet.

### **Datakrav 5: Indholdet af et stamdatafelt skal for alle fordringers vedkommende være i overensstemmelse med kravene til datafeltets indhold**

Kravet har til formål at sikre, at de stamdata der findes på en fordring oversendt til inddrivelse, lever op til definition og krav til datafeltets indhold. Det kan i forbindelse med onboardingforløbet blive afdækket, hvordan fordringshaver gør brug af stamdatafelterne for at sikre korrekt praksis fremover, så inddrivelsesindsatsen kan udføres korrekt og lovligt. Der henvises til afsnittet "Stamdatakrav", hvor indholdet af stamdatafelter og kravene belyses.



## Funktionelle krav

De funktionelle krav skal sikre retskraft og inddrivelsesparathed, samt at administrationsgrundlaget for fordringen er korrekt og lovligt.

Herunder er de funktionelle krav for oversendelse af fordringer til PSRM beskrevet.

Funktionelle krav
1. Praksis for opskrivning af fordringer ændres.
2. Praksis for nedskrivning af fordringer præciseres.
3. Muligheden for at udføre skift af fordringsart fra Modregning til Inddrivelse er udgået.
4. Muligheden for at oversende fordringer med fordringsart Opkrævning er udgået.
5. Gældsstyrelsen ophører med at føre regnskab for udvalgte fordringshaver.
6. Minimumskravet for oversendelse af en fordring til inddrivelse er 100 kr. Udgået
7. Muligheden for at ændre fordringer direkte i snitfladen fjernes.
8. Muligheden for at vælge alternative renteregler fjernes.
9. Årsagskoder ved tilbagekald.
10. Genindsendelse af fordringer kræver en reference til den oprindelige fordring.

I det følgende gennemgås hvert af de funktionelle krav.

### Funktionelt krav 1: Praksis for opskrivning af fordringer ændres.

#### **Definition: Opskrivningsfordring**

En opskrivningsfordring er en del af den oprindelige fordring, dvs. at den har samme stamdata (fx stiftelse, forfald, sidste rettidige betaling) som den oprindelige fordring.

En opskrivningsfordring i det nye inddrivelsessystem, svarer til en regulering af fordringens saldo hos fordringshaver efter det tidspunkt, hvor fordringen er sendt til inddrivelse. Grunden til at RIM betegner fordringen som en opskrivningsfordring er, at den fx i forbindelse med inddrivelsesskridt skal kunne identificeres og behandles selvstændigt og at det skal være tydeligt over for skyldneren, at der er tale om et tillæg til den oprindeligt fremsendte hovedfordring.

Når en fordring opskrives, hvad enten det er saldoen eller hovedstolen, skal fordringshaver sikre sig, hvis det ikke er sket tidligere, at der er rykket for det opskrevne beløb, og at skyldner er orienteret om oversendelse til inddrivelse. Kravet indføres, da der ønskes et snit med større forståelse for begrundelsen for opskrivninger, så Gældsstyrelsen kan kontrollere retskraftighed (forældelse) af de oversendte opskrivninger.

Der er identificeret følgende scenarier, hvor fordringshaver kan have behov for at opskrive saldo på fordringer, der er oversendt til inddrivelse:

- **OpskrivningRegulering:** Hvis der, efter en fordring er sendt til inddrivelse, sker en ompostering hos fordringshaveren, og der derved fjernes en indbetaling, der er foretaget i opkrævningsfasen, før fordringen er sendt til inddrivelse, eller det oprindelige krav er fejlregistreret, og fordringshaver derfor ønsker at opjustere saldoen til det korrekte beløb.
- **OpskrivningOmgjortNedskrivningRegulering:** Hvis der tidligere er foretaget en nedskrivning med årsagskoden "REGU", og det efterfølgende viser sig, at nedskrivningen ikke skulle være foretaget. Derfor er der behov for at opskrive fordringen igen.
- **OpskrivningAnnuleretNedskrivningIndbetaling:** Hvis der omposteres hos fordringshaver, og derved fjernes en indbetaling, der er foretaget efter fordringen er sendt til inddrivelse. Dvs. et scenarie, hvor fordringshaver først har nedskrevet fordringen med årsagskoden "INDB", fordi fordringshaver har modtaget en indbetaling, der er anvendt til delvist at dække en fordring, der er sendt til inddrivelse. Dernæst har fordringshaver omposteret den modtagne indbetaling, således at den anvendes til at dække en anden af fordringshaverens fordringer over for skyldneren, hvorefter fordringshaver ønsker at opskrive fordringen med det tidligere nedskrevne beløb. Dette svarer til det, som i den nuværende snitflade er opskrivning med årsagskode TIND.
- **FejlagtigHovedstolIndberetning:** Anvendes i de tilfælde, hvor fordringshaver har oversendt en fordring med en forkert hovedstol og derfor ønsker at opskrive denne til det korrekte beløb. Dette er en stamdataændring af hovedstolen, som kan være nødvendig for, at fordringshaver efterfølgende kan foretage en opskrivning af fordringens saldo, idet der i ovenstående opskrivningsscenarier valideres mod oprindelig hovedstol

Hvis fordringshaver har et system, der foretager maskinelle kørsler med op- og nedskrivninger inden for et begrænset tidsrum, der i sidste ende udligner hinanden, men hvor både op- og nedskrivningen oversendes til inddrivelsen (uden reel effekt på den samlede sum), henstilles det til at denne praksis frem-

adrettet ophører og at der alene fremsendes en aktion, der rummer nettoresultatet af kørslerne pr. dag.

Formålet med opskrivningsfordringen er at understøtte, at fordringshaver kan indsende en del af fordringen til inddrivelse, efter den oprindelige fordring er modtaget. En opskrivningsfordring er relateret til den oprindelige fordring, og der anvendes samme fordringsID, som den oprindelige fordring. PSRM behandler den oprindelige fordring og opskrivningsfordringen som to delfordringer, hvilket bl.a. også bliver vist i breve til skyldneren.

Opskrivningsfordringen får eget modtagelsestidspunkt og har samme fordringstype som den oprindelige fordring. Hvis forældelsen på opskrivningsfordringen er afbrudt hos fordringshaver og derved har en anden forældelsesdato end på den oprindelige fordring, så kan fordringshaver medsende en note på opskrivningsfordringen. Stamdata for opskrivningsfordringen (periode, stiftelse, forfald og sidste rettidige betalingsdato) er identiske med den oprindelige fordring. Al kommunikation med fordringshaver foregår på den oprindelige fordrings fordringsID, som er tildelt af NyMF. Samlingen af den oprindelige fordring og opskrivningsfordringerne (kaldet fordringskomplekset) vil således i størst muligt omfang blive behandlet som én samlet fordring.

Der gælder desuden følgende centrale krav og forudsætninger for opskrivninger:

- **Tilbagekald**  
Ved tilbagekald af en fordring returneres hele fordringskomplekset til fordringshaver som én fordring. Rentefordringerne samles for hovedfordringen og opskrivningsfordringerne, så der kun er én rentefordring for en given periode. Periodelængden for den enkelte rentefordring er maksimalt en måned.
- **Relaterede fordringer**  
Indsendelse af opskrivningsfordringer understøttes for relaterede gebyrer, men ikke for renter. Det vil ikke være muligt for en fordringshaver at opskrive en rente. En opskrivning af en rente skal i stedet oversendes til inddrivelsen som en ny, relateret fordring (en "ekstra rente") med samme periode. Fordringshaver skal holde et ekstra fordringsID relateret til hovedfordringen for disse.
- **Beregning af inddrivelsesrenter**  
Der beregnes selvstændigt inddrivelsesrenter af opskrivningsfordringen fra den 1. i måneden efter opskrivningsfordringens modtagelsesdato.

## **Funktionelt krav 2: Praksis for nedskrivning af fordringer præciseres.**

Det er i PSRM ikke muligt at nedskrive en fordring med større beløb end restsaldoen på fordringen. Sker dette, vil nedskrivningen blive afvist.
---

For fordringer, der er registreret i det tidligere inddrivelsessystem, begrænses muligheden for at foretage nedskrivning med større beløb end restbeløbet dog ikke.

Kravet er indført, da der ønskes større forståelse for begrundelsen for nedskrivninger, så Gældsstyrelsen bedre kan sikre retskraftigheden i de oversendte nedskrivninger.

Det er derfor besluttet, at fordringshaver fremadrettet kun kan nedskrive fordringer med tre specifikke årsagskoder:

1. ***Indbetalinger (INDB)***

Denne årsagskode anvendes i de tilfælde, hvor fordringshaver har modtaget en indbetaling fra skyldner, efter at fordringen er oversendt til inddrivelse. Dette kan både være ikke posterede indbetalinger fra opkrævningsfasen og indbetalinger modtaget medens fordringen er til inddrivelse. Fordringshaver anvender denne årsagskode til at oplyse Gældsstyrelsen om, at de har modtaget en indbetaling på den pågældende fordring og som konsekvens heraf ønsker at nedskrive fordringen til det beløb, der mangler at blive betalt. Fordringshaver kan ikke nedskrive fordringen med mere end restgælden pr. virkningsdatoen for nedskrivningen. Fordringshaver skal anvende indbetalingsdatoen fra skyldneren som virkningsdato. Der skal ved anvendelse af denne årsagskode altid angives en virkningsdato. Vær opmærksom på, at ved samtidighed i indbetaling hos fordringshaver og Gældsstyrelsen (virkningsdatoen er den samme) er det bogføringstidspunktet i PSRM, der er afgørende for hvilken indbetaling, der bliver fastholdt. Dette er en ændring i forhold til den tidligere inddrivelsesløsning.

2. ***Reguleringer (REGU)***

Denne årsagskode anvendes, når fordringshaver ønsker at nedskrive det oversendte beløb pga. en korrektion af beløbet i fordringshaverens system. En regulering kan fx følge af en berettiget reduktion i beløbet, som fordringshaver først bliver opmærksom på, efter fordringen er sendt til inddrivelse. REGU har altid virkningsdato fra fordringens modtagelsesdato. Årsagskoden kan anvendes i alle de situationer, hvor gælden, der er oversendt til inddrivelse, ønskes reduceret pr. modtagelsesdatoen. Feltet "begrundelse" bør så vidt muligt anvendes til at beskrive begrundelsen for reguleringen. Er der indbetalt ud over det beløb, der reguleres med, vil det for meget afregnede blive trukket tilbage. Inddrivelsesrenter beregnet af det regulerede beløb "nulstilles".

Ud over nedskrivning med de tilladte årsagskoder kan fordringshaver også have behov for at nedskrive en tidligere fejlagtig opskrivning. Der er identificeret følgende scenarier:

- **MFNedskrivningAnnulleretOpskrivningIndbetaling** Hvis fordringshaver vil annullere en tidligere foretaget opskrivning med annulleret indbetaling.
- **MFNedskrivningAnnulleretOpskrivningRegulering** Hvis fordringshaver vil annullere en tidligere foretaget opskrivning af en regulering.

Der sker desuden ændringer i valideringerne af nedskrivningerne, så det fremover ikke vil være muligt at anmode om en nedskrivning, der efterfølgende bliver delvist udført i PSRM. Nedskrivninger vil i henhold til valideringerne blive enten fuldt afvist eller fuldt udført. Nedskrivninger, hvor der forsøges nedskrevet med mere end gælden pr. virkningsdatoen på fordringen, vil blive afvist. Hvis gælden på en inddrivelsesfordring eksempelvis er 500 kr., vil en nedskrivning på 600 kr. blive afvist i snitfladen med oplysning om, at gælden kun udgør 500 kr. For at minimere antallet af afvisninger, er det derfor vigtigt, at fordringshaveren ajourfører saldoen på de fordringer, de har til inddrivelse. Dette gøres ved at læse underretninger om udligninger (se eventuelt afsnittet i bilaget vedrørende underretninger).

Hvis en fordring tidligere er nedskrevet med årsagskoden INDB (indbetaling) tillades det, at der sker en efterfølgende nedskrivning med årsagskoden REGU (regulering), selvom nedskrivningen vil medføre en negativ saldo. Gældsstyrelsen vil i disse tilfælde kontakte fordringshaveren vedr. den tidligere nedskrivning med årsagskoden INDB, da Gældsstyrelsen nulstiller fordringen i PSRM og derved skal fordringshaveren tage hånd om indbetalingen, der er foretaget til dem.

Særligt for fordringer, der ligger i den tidligere inddrivelsesløsning, tillades det fortsat, at der kan nedskrives med et beløb, der overstiger saldoen. Her vil fordringshaveren modtage en UDFØRT med det reducerede beløb.

Der er desuden udarbejdet to nye strukturer for nedskrivninger, der håndterer annullering af tidligere opskrivninger. Disse er målrettet de scenarier, hvor fordringshaver fejlagtigt har foretaget en opskrivning grundet annulleret indbetaling eller grundet regulering.

**Funktionelt krav 3: Muligheden for at udføre skifte af fordringsart fra Modregning til Inddrivelse er udgået.**

**Funktionelt krav 4: Muligheden for at oversende fordringer med fordringsart Opkrævning er udgået.**

### **Funktionelt krav 5: Gældsstyrelsen ophører med at føre regnskab for udvalgte fordringshavere.**

Kravet gælder for fordringer, der oversendes til inddrivelse såvel som til modregning.  
Kravet er kun relevant for de fordringshavere, som Gældsstyrelsen fører regnskab for.

Da dette funktionelle krav kun rammer få, specifikke fordringshavere, er det ikke uddybet yderligere her. Udviklings- og Forenklingsstyrelsen afklarer specifikke forhold for de enkelte fordringshavere, for hvem dette krav er relevant.

### **Funktionelt krav 6: Minimumskravet for oversendelse af en fordring til inddrivelse er 100 kr. er udgået.**

### **Funktionelt krav 7: Muligheden for at ændre fordringer oversendt til inddrivelse direkte i snitfladen fjernes.**

Kravet vedrører situationer, hvor fordringshaver har behov for at ændre i en fordring, der allerede er oversendt til inddrivelse hos Gældsstyrelsen. Kravet er begrundet i en betragtning om, at stamdataændringer til inddrivelsesfordringer ikke kan valideres tilstrækkeligt i Gældsstyrelsen, idet fordringen ikke på ny kan valideres i indgangsfilteret, og at igangværende indsatser vil kunne blive påvirket af de pågældende ændringer i stamdatafelter. Når fordringen er fremsendt til inddrivelse, bør der således ikke efterfølgende være behov for korrigeringer af stamdata.

Hvis en fordringshaver har nye oplysninger om en fordring fx dom og forlig, der er oversendt til inddrivelse, vil fordringshaver skulle kontakte Gældsstyrelsen skriftligt med dokumentation for den ønskede ændring eller oplysning – dette gælder ikke for tilføjelse af hæftere eller ændring af øvrige stamdata. Er der fejl i stamdata skal fordringen tilbagekaldes med årsagskode "FEJL" se nærmere herom under *Funktionelt krav 9*, og kan efterfølgende fremsendes igen som en ny fordring.

### **Funktionelt krav 8: Muligheden for at vælge alternative renteregler er blevet fjernet.**

Kravet vedrører muligheden for at fastsætte individuelle renteregler for fordringer, som Gældsstyrelsen skal administrere. Kravet har til formål at simplificere den nye inddrivelsesløsning.

Det vil fortsat være muligt i visse tilfælde at få beregnet en anden rente end inddrivelsesrenten. Fremadrettet vil renten dog kun kunne beregnes som en

dag til dag-rente. Servicen tilbydes også for de fordringer, som hviler på et pantebrev, et gældsbrev, et udenretligt frivilligt forlig m.v., andre fordringer, hvor parterne har aftalt en morarente, eller hvor en domstol ved en retsafgørelse har truffet afgørelse om en forrentning under inddrivelse, som afviger fra den normale inddrivelsesrente.

- Hvis den aftalte eller fastsatte afvigende rente er lavere, kan fordringshaveren vælge enten:
  - At fordringen ikke skal forrentes
  - At fordringen skal forrentes med en rentesats, som ikke overstiger den afvigende rente, og som kan beregnes med ovennævnte renteformel, så vil Gældsstyrelsen beregne renten.
- Hvis fordringshaveren ønsker at fastholde en aftalt eller fastsat lavere rente, som ikke kan beregnes efter ovennævnte renteformel, skal fordringshaveren beregne renten i henhold til aftalen eller dommen og indsende de beregnede renter som relaterede rentefordringer.
  - Hvis den aftalte eller fastsatte afvigende rente er højere, kan fordringshaveren vælge enten:
    - At fordringen skal forrentes med den normale inddrivelsesrente
    - At fordringen skal forrentes med en rentesats, som ikke overstiger den afvigende rente, og som kan beregnes med ovennævnte renteformel, så vil Gældsstyrelsen beregne renten.
- Hvis fordringshaveren ønsker at fastholde en aftalt eller fastsat højere rente, som ikke kan beregnes efter ovennævnte renteformel, skal fordringshaveren beregne renten i henhold til aftalen eller dommen og indsende de beregnede renter som relaterede rentefordringer. Renten skal indsendes på en ny fordringstype "Fordringshaver beregnede inddrivelsesrente" relateret til den fordring, de er beregnet af. Ønsker fordringshaver selv at beregne og indsende renten, skal det angives ved indsendelse af hovedfordringen, at denne ikke skal forrentes. (renteregel 002)

## Nye renteregler

### Renteopsætning:

Renteregel: Blank = fordringstype renteregler

(Hvis renteregler er valgt, skal der udfyldes en rentesatskode)

001 = RIM beregner og tilskriver renter

002 = Fordringshaver beregner og indsender inddrivelsesrenter (rentesatskode skal være 99)

### Rentesatskode:

01 = Inddrivelsesrenten

03 = Ren merrentesats p.a.

04 = Diskonto

07 = Nationalbankens udlånsrente

10 = Morarente før 01082002

20 = Procesrente

98 = Ingen renteberegning  
99 = Fordringshaver renter

#### **Merrentesats:**

Kan kun tilføjes rentesatskoderne 03, 04 og 07

### **Funktionelt krav 9. Årsagskoder ved tilbagekald.**

Fordringshaver kan tilbagekalde en fordring med en af følgende fem årsagskoder:

- **Fejl ("FEJL"):** Hvis fordringshaver ønsker at tilbagekalde en fordring, som er forkert, eller som ikke skulle have været oversendt til inddrivelse eller modregning, skal den tilbagekaldes med årsagskode "FEJL". Det vil altid være fordringens oprindelige saldo, der tilbagekaldes. Konsekvensen af tilbagekald med årsagskode "FEJL" er, at inddrivelsesrenter nulstilles på fordringens modtagelsestidspunkt (dvs. de fjernes helt), og alle dækninger ophæves. Efter tilbagekald er gennemført, er fordringen som udgangspunkt låst for yderligere transaktioner i inddrivelsessystemet (fx kan fordringshaver ikke efterfølgende opskrive en fordring, der er tilbagekaldt med "FEJL"). Det vil ligeledes ikke være muligt at anvende aktionen "GenindsendFordring". Fordringen skal i stedet oversendes til inddrivelse som en ny fordring, hvis den har været tilbagekaldt med "FEJL".
- **Klage ("KLAG"):** Hvis skyldner har klaget over fordringen, og fordringshaver er enig i, at fordringen ikke skulle have været oversendt til inddrivelse, skal den tilbagekaldes med årsagskode KLAG. Der kan ikke medsendes en virkningsdato, men inddrivelsessystemet vil ved tilbagekald med "KLAG" sætte virkningsdatoen til den dato, tilbagekaldet bogføres i systemet. Virkningsdatoen er udtryk for den sidste dag, hvor fordringen er under inddrivelse. Der hæves ingen dækninger. Beregning af inddrivelsesrenter sker til og med virkningsdatoen. Inddrivelsesrenter bogføres ved tilbagekald. Efter tilbagekald er gennemført, er fordringen som udgangspunkt låst for yderligere transaktioner i inddrivelsessystemet. Dog kan fordringshaver, hvis det ønskes, tilbagekalde fordringen efterfølgende med årsagskoden "FEJL".
- **Henstand ("HENS"):** Selv om fordringshaver har oversendt en fordring til inddrivelse, er det (bortset fra fordringer med statsrefusion) muligt for fordringshaver at give skyldner henstand med betalingen. Hvis dette gør sig gældende, skal fordringshaver tilbagekalde fordringen med årsagskode "HENS" uden at medsende en virkningsdato. Denne årsagskode virker på samme måde som tilbagekald med årsagskode "KLAG".



- **Betalingsordning ("BORD"):** Hvis fordringshaver, efter at have indsendt fordringen til inddrivelse, har indgået en betalingsordning med skyldneren, skal fordringen tilbagekaldes med årsagskode "BORD". Det gælder dog ikke for fordringer med statsrefusion. Der kan ikke medsendes en virkningsdato, men inddrivelsesløsningen vil ved tilbagekald med "BORD" sætte virkningsdatoen til den dato, tilbagekaldet bogføres i systemet. Virkningsdatoen er udtryk for den sidste dag, hvor fordringen er under inddrivelse. Der hæves ingen dækninger. Beregning af inddrivelsesrenter sker til og med virkningsdatoen. Inddrivelsesrenter bogføres ved tilbagekald. Efter tilbagekald er gennemført, er fordringen som udgangspunkt låst for yderligere transaktioner i inddrivelsessystemet. Dog kan fordringshaver, hvis det ønskes, tilbagekalde fordringen efterfølgende med årsagskoden "FEJL".
- **Tilbagekald fra modregning til inddrivelse "SMTI" (kan kun anvendes mod DMI):** Hvis fordringshaver ønsker at skifte en fordring fra modregning til inddrivelse, skal dette ske ved tilbagekaldelse af fordringen med årsagskode SMTI, og indsendelse af fordringen som en ny fordring til inddrivelse. Tidligere dækninger på fordringen hæves IKKE ved tilbagekaldelse.
- **Tilbagekald med henblik på at tilføje hæfter "HAFT". (Se afsnittet om Hæftelse længere nede i dokumentet).**

## **Funktionelt krav 10. Genindsendelse af tilbagekaldte fordringer kræver en reference til den oprindelige fordring.**

Kravet vedrører situationer, hvor fordringshaver har tilbagekaldt en fordring og senere ønsker at genindsende den til inddrivelse. I et sådant tilfælde skal fordringshaver fremadrettet genindsende fordringen med en ny aktionstype ("GenindsendFordring") og angive det fordringsID, som fordringen senest har været registeret til inddrivelse med, men fordringen vil blive tildelt et nyt fordringsID til fremtidig brug. Bemærk at nogle stamdata skal ved genindsendelsen være de samme som da fordringen var til inddrivelse første gang, fx stiftelsesdato, forfaldsdato og periode. Er fordringen tilbagekaldt med årsagskode "FEJL" kan den ikke genindsendes, men skal oprettes som en ny fordring. Når fordringshaver tilbagekalder en hovedfordring, vil de relaterede fordringer blive tilbagekaldt automatisk. Fordringshaver kan dog godt tilbagekalde en relateret fordring særskilt uden også at tilbagekalde hovedfordringen. En genindsendt inddrivelsesrente må alene relateres til den fordring den er beregnet af, og der må alene sendes renter ind der er modtaget retur med fordringen da den blev tilbagekaldt. Hovedstolen på de beregnede renter skal være restsaldoen på indsendelsestidspunktet. Der skal udelukkende udfyldes

stamdatafelter på de beregnede renter, som oplyst i forbindelse med tilbagekaldet (herunder også returnering, tilbagesend eller saldostigning som sker efter første tilbagekald – se yderligere under underretninger).

## Stamdatakrav

For at sikre at der fremover kun inddrives fordringer, som er retskraftige, og som har de nødvendige stamdata, i en fuldstændighed og kvalitet der gør, at fordringen vil være administrerbar og inddrivelig for Gældsstyrelsen, er der opstillet et overordnet krav til, at de stamdata, der oversendes med en given fordring, opfylder definitionerne i tabellen herunder. Der vil i onboardingforløbet være fokus på at sikre, at alle fordringstyper lever op til de opstillede stamdatakrav på en fyldestgørende måde, samt om der kan være særlige juridiske forhold, der knytter sig til visse fordringstyper. Nedenstående er de nuværende definitioner af stamdatafelter.

Felt navn	Obligatorisk / Valgfri	Udviklings- og Forenklingsstyrelsens definition af stamdata
1 Beløb	Obligatorisk	Feltet skal indeholde fordringens beløb (restgæld) på det tidspunkt, hvor fordringen afsendes af fordringshaver til Gældsstyrelsen. Beløbet er en numerisk værdi, svarende til fordringens aktuelle pålydende på tidspunktet.
2 Hovedstol	Obligatorisk	Feltet angiver fordringens oprindelige pålydende.
3 Fordringshaver	Obligatorisk	Feltet skal angive hvem fordringshaver er. Fordringshaver er betegnelsen for den, som er kreditor for fordringen. Det vil sige den, som har et tilgodehavende hos en skyldner (debitor).
4 Fordringshaver Reference	Obligatorisk	Feltet skal indeholde et unikt referencenummer, der kan identificere fordringen, fx sagsnummer. Hvis der anvendes samme sagsnummer til flere fordringer, skal den enkelte fordring kunne udskilles, fx ved brug af et løbenummer i tilknytning til sagsnummeret.
5 Fordringsart	Obligatorisk	Feltet angiver, hvilken status fordringshaver ønsker, at fordringen skal have hos Gældsstyrelsen. Dette angives vil oversendelse. Feltet beskriver således, hvorvidt 1) fordringen er under <u>inddrivelse (INDR)</u> , 2) fordringen er alene oversendt med henblik på <u>modregning (MODR)</u> . OBS! Kun fordringsart INDR kan benyttes i PSRM.
6 Fordringstype (kode)	Obligatorisk	Fordringstype angiver den overordnede type, som en fordring kan karakteriseres som. Fordringstypen anvendes til at beskrive det retlige grundlag, hvorpå fordringen beror. Fx henviser fordringstypen "PSRESTS" (restskat) benævnelsesmæssigt til kildeskattelovens regler om efteropkrævning af den del af årets skat, som ikke er betalt a conto ved indkomstårets udløb. Fordringstypen for de fordringer, som fordringshaver ønsker at oversende til inddrivelse, vil blive aftalt i forbindelse med onboardingen.
7 Hovedfordringsld	Obligatorisk for relaterede fordring	Feltet bruges til at knytte en relateret fordring til en hovedfordring, når den relaterede fordring indsendes til Gældsstyrelsen på et senere tidspunkt end hovedfordringen.

8	Beskrivelse	Obligatorisk/valgfri afhængig af fordringstype	<p>Feltet er et fritekstfelt og som udgangspunkt valgfrit. Det anvendes til at beskrive relevante aspekter af fordringen, som ikke er omfattet af øvrige stamdatafelter. For at opfylde de forvaltningsretlige beskrivelseskrav vil det i nogle tilfælde være obligatorisk at udfylde beskrivelsesfeltet. I de tilfælde hvor det er obligatorisk aftales indholdet i onboardingforløbet.</p> <p>Hvis beskrivelsesfeltet er udfyldt, vil teksten blive medtaget i Gældstyrelsens breve til skyldner og må derfor ikke indeholde følsomme personoplysninger. Feltet kan indeholde maks. 100 karakterer.</p> <p>I brevene til skyldner anvendes "fordringstypebeskrivelse" og "stiftelse" eller "periode" til at beskrive fordringen. Hvis disse oplysninger ikke er tilstrækkelige til at specificere fordringen overfor skyldner, vil det være nødvendigt at der medsendes en tekst i beskrivelsesfeltet som supplement til fordringstypebeskrivelsen og stiftelse/periode.</p>
9	Fordringsperiode	Obligatorisk/valgfri afhængig af fordringstype	<p>Feltet anvendes til angivelse af starttidspunkt og sluttidspunkt for en fordring. I nogle tilfælde er periodernes længde defineret af lovgivningen, fx for personskatter, hvor skatten normalt angår kalenderåret, eller for moms, hvor perioden normalt er måneden, kvartalet eller halvåret. Hvis de ydelser, borgeren har modtaget, vedrører en bestemt periode (fx daginstitutionsbetaling vedrørende en bestemt måned), angives denne. For fordringstyper, hvor fordringsperiode er et punkt i tid, fx en parkeringsafgift, skal perioden ikke angives, det kan dog i særlige tilfælde aftales, at perioden angives med samme dato i fra- og til felterne.</p>
10	Stiftelsesdato	Obligatorisk/valgfri afhængig af fordringstype	<p>Feltet skal indeholde datoen for fordringens stiftelsestidspunkt. Stiftelsestidspunktet er tidspunktet for den retsstiftende begivenhed. Den retsstiftende begivenhed er det tidspunkt, hvor kravet efter lovgivningen opstår.</p>
11	Forfaldsdato	Obligatorisk/valgfri afhængig af fordringstype	<p>Forfaldsdagen er lig med det tidligste tidspunkt, hvor fordringshaveren kan kræve fordringen betalt.</p>
12	Sidste Rettidige Betalingsdato	Obligatorisk/valgfri afhængig af fordringstype	<p>Feltet angiver det seneste tidspunkt, som skyldner kan betale fordringen uden at misligholde kravet. SRB kan være fastsat efter lov, men kan også være aftalt individuelt mellem fordringshaver og skyldner eller fastsat ensidigt af fordringshaver.</p> <p>I feltet skal der angives den juridisk korrekte SRB. Hvis der foreligger en særlig situation, fx hvis der er givet henstand eller aftalt betalingsordning, er det den SRB, der følger af henstanden eller betalingsordningen, der skal angives i feltet. Det bemærkes, at rykkerskrivelser ikke udskyder SRB. SRB i rykkerskrivelsen skal dog være overskredet, før fordringen må sendes til inddrivelse.</p>
13	Identifikation af skyldner	Obligatorisk	<p>Indberetning af information om skyldner. Skyldner er identificeret med en entydig identifikation ved CPR nr., CVR/SE nr. eller AKR nr. se beskrivelse i afsnit "Kunder uden cpr. nr. eller CVR/SE-nr."</p>

14	Forældelsesdato/bortfaldsdato	Obligatorisk	Feltet angiver den sidste dag fordringen er retskraftig. Feltet skal indeholde den forældelsesdato, som gælder på det tidspunkt fordringen oversendes til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, og således ikke den oprindelige forældelsesdato. For krav der alene på indsendelsestidspunktet har en bortfaldsdato, angives denne. Det aftales i onboardingforløbet for hvilke fordringstyper, bortfaldsdatoen skal anvendes.
15	Domsdato	Valgfri	Feltet kan anvendes til at angive datoen for en domsafsigelse, hvis der er afsagt dom i en sag. I givet fald skal feltet indeholde datoen for en dom, som fastslår skyldnerens pligt til at betale i form af et beløb i en given valuta. Dom må kun udfyldes i de tilfælde, hvor hele fordringens eksistens og størrelse udtrykkeligt er fastslået ved dom/afgørelse eller skriftligt fastslået og anerkendt ved forliget, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3.
16	Forligsdato	Valgfri	Feltet kan anvendes til at angive dato for et forlig på samme måde som for domsdato. Feltet "Forligsdato" skal i så fald indeholde den dato, hvor forligsaftalen blev indgået. Dette er normalt den dag, hvor den sidste af forligets parter underskriver forligsaftalen. Forlig må kun udfyldes i de tilfælde, hvor hele fordringens eksistens og størrelse udtrykkeligt er fastslået ved dom/afgørelse eller skriftligt fastslået og anerkendt ved forliget, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3.
19	Rentevalg	Valgfri	Dette er en struktur, der indeholder felter for henholdsvis anvendt renteregulering, rentesatskode og rentesats.
20	Fordringsnote	Valgfri	Feltet er et fritekstfelt, der anvendes til at overbringe sagsrelevante bemærkninger fra fordringshaver til Gældsstyrelsen. Denne information leveret af fordringshaver bliver vurderet af Gældsstyrelsen inden inddrivelsen igangsættes
21	Fordringsdokumenter	Valgfri	Feltet indeholder dokumentation for fordringens eksistens.
22	Kundenote	Valgfri	Feltet indeholder information om skyldneren, som fordringshaver finder relevant for Gældsstyrelsen.
23	P-Nummer	Valgfri	Feltet P-nummer (produktionsnummer) angiver en specifik produktionsenhed eller lokation som fordringen knytter sig til.
24	Bobehandling	Valgfri i systemløsning/ Obligatorisk i portalløsning	Feltet angiver, om en fordring er omfattet af bobehandling.

## Fordringshaveraftale for systembrugere

Fordringshaveraftale udfyldes i onboardingforløbet og vil specificere de mere konkrete krav og løsninger aftalt i samarbejde mellem fordringshaver og Gældsstyrelsen. Den udgør grundlaget for den informationsudveksling, der finder sted mellem Fordringshaver og Gældsstyrelsen, når en fordring oversendes til inddrivelse. Aftalen er udtryk for en fælles forståelse mellem parterne af

retningslinjerne for informationsudvekslingen samt rollefordelingen mellem Fordringshaver på den ene side og Gældsstyrelsen på den anden. Aftalen skaber ikke rettigheder eller forpligtelser for hverken Gældsstyrelsen eller Fordringshaver i et videre omfang, end hvad der følger af det til enhver tid værende retlige grundlag, herunder på inddrivelsesområdet. Hvis der opstår tvivl om fortolkningen af de i aftalen nævnte opgaver for henholdsvis Gældsstyrelsen og Fordringshaver, skal afklaringen ske med udgangspunkt i det retlige grundlag og ikke i aftalen. Ud over hovedaftalen er der en række fordringstypespecifikke bilag. De fordringstypespecifikke bilag definerer den stamdatapraksis, der er gældende for den enkelte fordringstype. Fordringshaver kan kun indsende fordringer på fordringstyper, der er omfattet af aftalen.

### **Orienteringsmateriale for portalbrugere**

Formålet med orienteringsmaterialet er at informere om, hvordan portalbrugernes fordringer skal sendes til inddrivelse via fordringshaverportalen til den nye inddrivelsesløsning.

Orienteringsmaterialet indeholder følgende:

- Overblik over tidligere fordringstyper
- Fordringstypesaneringen, herunder gennemgang og vurdering af fordringstyper
- Fordringstyper i den nye inddrivelsesløsning, herunder beskrivelser af, hvordan stamdatafelterne i fordringshaverportalen skal udfyldes samt betydningen af filterreglerne for den pågældende fordringstype.

### **Indgangsfilter**

Der vil som beskrevet være fokus på stamdatakravene i onboardingforløbet, hvor der skal gennemføres en juridisk vurdering af praksis for stamdata for samtlige fordringstyper hos den givne fordringshaver.

På baggrund af den aftalte stamdatapraksis vil der blive opsat nogle regler, der har til formål at kontrollere, at en fordring, der modtages til inddrivelse:

- 1) Er retskraftig (ikke-forældet hos fordringshaveren) på tidspunktet for oversendelse til inddrivelse
- 2) Har tilknyttet de nødvendige informationer for at Gældsstyrelsen kan administrere fordringen – fx at en relateret fordring altid skal have et link til den hovedfordring, hvorfra den oprinder
- 3) Har en logisk intern konsistens i alle stamdata og ikke på anden måde ser ud til at være fejlbehæftede eller anvendt til et forkert formål af fordringshaverne.

Ovenstående kontrolleres i et indgangsfilter, implementeret som en central del af en nye Modtag Fordring-komponent (NyMF) i PSRM. Fordringer, der er i

stand til at passere igennem filtret, anses som udgangspunkt for at være retskraftige, samt værende i besiddelse af de nødvendige oplysninger til at kunne administreres og inddrives på lovlig vis af Gældsstyrelsen. Fordringer, der ikke kan passere igennem filteret, fordi de mangler nødvendige oplysninger, vil kunne afvises. Fordringer hvis stamdata ser umiddelbart fejlagtige ud eller som mangler information, der med sikkerhed kan dokumentere om fordringen er retskraftig ved modtagelsen, "parkeres" i modtagelsessystemet på en høringsportal til nærmere undersøgelse i dialog med fordringshaver.

Filteret kan forstås som et rammeværk, der skal sikre, at de krav, der stilles til stamdata for henholdsvis en hovedfordring og en relateret fordring, er opfyldt, før fordringen kan sendes til aktiv inddrivelse.

Der vil som beskrevet være fokus på stamdatakravene i onboardingforløbet, hvor der gennemføres en juridisk vurdering af stamdata for samtlige fordringstyper hos den givne fordringshaver.

### **Høringsfordringer**

Hvis en fordring ikke opfylder de regler for stamdata, der er opsat i indgangsfilteret, kan den blive sendt i høring. Det betyder, at fordringshaver via en portalløsning, enten skal bekræfte at fordringens stamdata er i overensstemmelse med de faktiske forhold, eller fortryde indsendelsen fordi fordringen er fejlbehæftet.

Hvis det bekræftes, at fordringens stamdata er ok, skal dette begrundes, og fordringen vil blive manuelt behandlet i Gældsstyrelsen. En sagsbehandler vil tage stilling til, om fordringen kan oprettes, om den skal afvises, eller om begrundelsen er af en sådan karakter, at det kræver en tilpasning af indgangsfilteret.

Hvis indsendelsen fortrydes, vil det på et senere tidspunkt være muligt at indsende fordringen med korrekte stamdata.

Det kan aftales at fordringer, som er i høring automatisk returneres til fordringshaver efter en given frist. Fristen aftales i onboardingforløbet eller efterfølgende med Gældsstyrelsen, hvis denne ordning ønskes.

## Underretninger: Afregning, udligning mv. i PSRM

Underretningsservicen forventes at være uforandret i forhold til den nuværende snitflade. Der er dog implementeret enkelte justeringer og detaljeringer, herunder følgende:

- **Underretning om afregning**  
Der er ændret i muligheden for at vælge frekvens for modtagelse af afregning. Dette betyder, at der fremadrettet kun kan ske afregning månedligt
- **Underretning om udligning**  
Dannes dagligt hvis der er bevægelse på en fordrings saldo (dækning eller saldostigning) Fordringshavere, der ønsker at foretage nedskrivninger, er nødt til at kende saldoen for den enkelte fordring til brug for nedskrivninger, idet der ikke kan nedskrives med et beløb, der overgår den saldo, der på tidspunktet for nedskrivningen står på fordringen i PSRM. Fordringshaver skal således holde fordringens saldo ajour ved hjælp af udligningsunderretninger.
- **Underretning om allokering**  
Dannes dagligt hvis der er bevægelse på en fordrings saldo (dækning eller saldostigning). Anvendes ligesom udligningsunderretningen til at holde saldoen på sin fordring ajour.  
I modsætning til udligningsunderretningen vil allokeringsunderretningen ved eksempelvis dækningsophævnninger som følge af krydsende finansielle transaktioner, underrette om fordelingen mellem afdrag på hovedstol og dækning af renter.  
Underretning om udligning og underretning om allokering indeholder de samme oplysninger opstillet på 2 forskellige måder. Man kan kun modtage den ene af dem, og hvilken man ønsker at modtage aftales i onboardinforløbet.

En væsentlig ændring ved de nye udligningsunderretninger er, at PSRM, i modsætning til den tidligere inddrivelsesløsning, ved krydsende finansielle transaktioner som fx nedskrivning og dækningsløs betaling, ikke vil hæve historiske indbetalinger og 'gen'-underrette om hver historisk indbetalings opdaterede fordeling mellem afdrag på hovedstol og dækning af renter.

I stedet vil der blive underrettet om det samlede delta for omfordelingen mellem hovedstol og renter.

Fordringshaver vil således altid have et aktuelt korrekt dækningsbillede, men ikke direkte kunne gå tilbage og se hvordan en specifik historisk indbetaling er anvendt til dækning på hovedstol og renter. Dette vil kunne beregnes, så der er fuld sporbarhed. Det posteres 'blot' ikke for hver indbetaling og der underrettes derfor ikke herom specifikt.

- ***Underretning om renter***

I PSRM er der mulighed for at vælge 2 renteunderregninger. I onboardingforløbet aftales det med den enkelte fordringshaver, hvilke renteunderretninger de vil anvende:

1. Renteunderretning indeholdende renter tilskrevet månedligt. Dette sker på samme måde som i den nuværende snitflade.
2. Der er dog også mulighed for at vælge en detaljeret renteunderretning, der indeholder det seneste døgns nye renteposteringer. (denne underretning kan alene vælges af system-system brugere)

Ved tilbagekald af en fordring hvor der anvendes en årsagskode, der medfører, at inddrivelsesrenterne skal retur til fordringshaver, vil renterne blive udspecificeret i kvitteringen for tilbagekald.

***Underretning om afskrivning***

Dannes hvis en fordring bliver afskrevet som følge af afgørelse om gældssanering, konkurs, dødsbo eller andet.

- ***Underretning om returnering***

Returnering kan anvendes af Gældsstyrelsen, når det konstateres, at fordringshaver fx ikke har reageret og tilbagekaldt fordringen pga. en klage. Underretning om returnering sker ved brev, men fra september 2020 vil underretningen blive systemunderstøttet.



- **Underretning om tilbagesend**  
Tilbagesend anvendes i de situationer, hvor fordringshaver ikke har mulighed for selv at tilbagekalde fordringen, og derfor anmoder Gældsstyrelsen om at fordringen tilbagesendes. Underretning om tilbagesend sker på nuværende tidspunkt ved brev, men fra september måned 2020 vil underretning blive systemunderstøttet.
- **Underretning om saldostigning**  
Fra september måned 2020, vil saldostigning på en fordring der er tilbagekaldt, også blive understøttet af systemet. Underretningen indeholder oplysning om et genopstået beløb, evt. Som følge af en omkontering, samt de renter der måtte være beregnet af det genopståede beløb. Det forventes at fordringshaver på baggrund af underretningen er i stand til at korrigere saldoen på fordringen i eget system.

## Rapporter

Der er udarbejdet en saldorapport, som vil være mulig at få tilsendt en gang om måneden. Rapporten kører pt. som en pilot med 13 fordringshavere som modtagere. Det forventes at rapporten kan rekvireres i løbet af 2021.

## Hæftelse

PSRM understøtter kun solidarisk hæftelse. I tilfælde af at der ikke er tale om solidarisk hæftelse for en fordring, skal fordringshaver selv fordele fordringen mellem de enkelte skyldnere.

## Flerhæftere

Hvis der er flere hæftere på samme fordring, skal disse indberettes samtidig, da det på nuværende tidspunkt ikke er muligt at eftersende en medhæfter på en allerede indberettet fordring. Sædvanlig rykkerprocedure skal være gennemført for hver skyldner, og alle skyldnere skal enkeltvis være underrettet om oversendelse til inddrivelse.

## Tilføj skyldner til en fordring

Hvis fordringshaver ønsker at tilføje en eller flere skyldnere til en allerede indsendt fordring, skal fordringshaver tilbagekalde hele fordringen med alle hæftende skyldnere. Fordringen skal tilbagekaldes med årsagskode "HAFT". Eventuelle dækninger vil IKKE blive hævet ved tilbagekaldelse. Virkningsdato for tilbagekaldelse er altid tilbagekaldelsesdatoen. Fordringshaver skal skriftligt underrette skyldnerne om tilbagekaldelsen.

Opmærksomheden henledes på, at inddrivelsesrenterne tilbagesendes sammen med fordringen. Fordringshaver skal derfor indsende inddrivelsesrenterne igen som renter af typen Rente tidligere påløbet under inddrivelse (en relateret fordring). Renterne skal knyttes til de skyldnere, som skal hæfte for dem. Hovedreglen er, at kun oprindelige skyldnere skal hæfte for inddrivelsesrenterne. Der findes dog undtagelser for denne regel – fx i de tilfælde, hvor det er et interessentskab (I/S), der hæfter for fordringen.

Når fordringen er tilbagekaldt, skal fordringshaver genindsende fordringen med alle de skyldnere, som skal hæfte for fordringen. Sædvanlig rykkerprocedure skal være gennemført for hver skyldner, og alle skyldnere skal enkeltvis være underrettet om oversendelse til inddrivelse. Bemærk, at fordringen vil få en ny plads i dækningsrækkefølgen ud fra det nye modtagelsestidspunkt.

## Fjern skyldner fra en fordring

Fordringshaver har desuden muligheden for at fjerne flere hæftende skyldnere til en allerede indsendt fordring, hvis en eller flere af de hæftende skyldnere blev indsendt med fordringen ved en fejl. Fjernelse af en skyldner der er indsendt ved en fejl, er en manuel proces og Fordringshaver skal derfor kontakte Gældsstyrelsen.

Konsekvensen ved fjernelse af en hæfter der er oversendt ved en fejl er, at alle igangværende inddrivesskridt på skyldneren vil blive stoppet, og eventuelle indbetalinger foretaget af den skyldner man ønsker fjernet, vil blive udbetalt eller anvendt til dækning af anden gæld.

Ønskes en hæftende skyldner fjernet af andre årsager end fejl, skal fodringen tilbagekaldes jf. afsnittet "Tilføj skyldner til en fordring", og fordringen genindsendes med oplysning om de hæftende skyldnere.

### **Skyldner uden cpr. nr. eller CVR/SE-nr.**

Ønsker Fordringshaver at indsende en fordring på en skyldner, der ikke har cpr. eller CVR/SE.nr, skal fordringen indsendes på et AKR nr. AKR.nr. rekvireres ved henvendelse til Gældsstyrelsen, som har brug for følgende oplysninger for at kunne oprette et AKR.nr.:

Navn

Adresse

Landenavn

Minimum et af følgende numre: Pasnummer, Kørekortnummer, TINnummer (Tax Identification Number), Social securitynummer, CRSnummer, Udenlandsk virksomhedsnummer, EAN/GLNnummer

### **Fordringer i 3 niveauer**

Fordringer i 3 niveauer dækker over den problemstilling, at fordringshaver har behov for at indberette en relateret fordring til en relateret fordring fx en opkrævningsrente til et opkrævningsgebyr.

PSRM er ikke konstrueret til teknisk at understøtte det komplekse billede af sammenhængen mellem alle fordringer i hele det sammenhængende forløb fra opkrævning til inddrivelse.

PSRM kan således ikke understøtte relationer i alle led mellem en fremsendt hovedfordring og dennes opkrævningsrenter og evt. fremsendte inddrivelsesrenter, samt relaterede opkrævningsgebyrer og disses opkrævningsrenter og evt. fremsendte inddrivelsesrenter.

Relationer i alle tre led kan derfor ikke angives ved fremsendelsen af fordringer til PSRM.

For hovedregler og undtagelser til anvendelsen af relationer mellem fordringer, henvises til afsnittene om Datakrav 2 og Datakrav 3, samt undtagelserne til datakravene.

Det forventes, at området reguleres ved lov, idet der ved lov nr. 814 af 9. juni 2020, er vedtaget bestemmelse, der fastslår, at fordringer ikke kan fremsendes med relationer i alle 3 niveauer, samt konsekvenserne heraf for fordringshaverne. Bestemmelsen er endnu ikke trådt i kraft og skal særskilt sættes i kraft af skatteministeren.

Ved ikrafttrædelsen vil regelgrundlaget svare til den faktiske situation for PSRM.