

# Fordringstypesanering

Forretningsonboarding af forsyningselskaber



**Tværgående fordringstyper**

*Opdateret: 31.05.2021*



## INDHOLD

<b>1</b>	<b>INTRODUKTION</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>OVERBLIK OVER FORRETNINGSOMRÅDET ”TVÆRGÅENDE FORDRINGSTYPER”</b> .....	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>RESULTATET AF FORDRINGSTYPESANERENGEN</b> .....	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>VÆSENTLIGE BESLUTNINGER OG AFKLARINGER PÅ FORRETNINGSOMRÅDET</b> .....	<b>6</b>
4.1	Forretningsområdet ”Tværgående fordringstyper” omfatter ikke fordringstyper til opkrævningsrenter og -gebyrer .....	6
4.2	”Erstatningskrav med fundament” (FOERSMF) omfatter ikke sagsomkostninger og procesrenter .....	6
4.3	Forskellen mellem erstatningskrav og fakturakrav (regningskrav) .....	6
4.4	Forskellen mellem ”Fakturakrav på forsyningsområdet” (FOFAKFY) og ”Andre service- og administrationsomkostninger” (FOSAOMK) .....	7
4.5	Fordringstypen ”Andre service- og administrationsomkostninger” (FOSAOMK) er klassificeret som civilretlig.....	7
4.6	Forældelsesdato og filterregler for forældelse.....	7
4.7	Identifikation af skyldner .....	8
4.8	Sædvanlig rykkerprocedure før indsendelse af fordringer til inddrivelse .....	9
4.9	Kommunale forsyningsselskaber er omfattet af gældsinddrivelsesloven .....	9

# 1 Introduktion

Dette dokument indeholder en oversigt over resultatet af fordringstypesaneringen på forsyningsselskabernes forretningsområde ”**Tværgående fordringstyper**”. Formålet er at give et overblik over hvilke fordringstyper, der er oprettet i den nye inddrivelsesløsning (PSRM) til brug for oversendelse via fordringshavers debitorsystem eller indtastning i fordringshaverportalen af fordringer til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, når det enkelte forsyningsselskab er tilsluttet PSRM eller har fået adgang til fordringshaverportalen.

Dokumentet beskriver desuden sammenhængen mellem de fordringstyper, der anvendes i DMI (DMI-fordringstyper) og de nyoprettede PSRM-fordringstyper samt de væsentligste beslutninger og afklaringer, som fordringstypesaneringen er baseret på.

## **Forudsætninger for anvendelse af fordringstyper i PSRM**

De nye PSRM-fordringstyper kan kun anvendes ved oversendelse eller indtastning af fordringer til PSRM. De kan først anvendes, når det enkelte forsyningsselskab er blevet teknisk tilsluttet PSRM via eget debitorsystem eller har fået adgang til PSRM via fordringshaverportalen, og det individuelle forretningsområde er teknisk tilsluttet. PSRM-fordringstyperne erstatter DMI-fordringstyperne i takt med, at det enkelte forsyningsselskab tilsluttes PSRM eller får adgang via fordringshaverportalen og trinvist bliver klar til at sende fordringer til inddrivelse i de nye PSRM-fordringstyper.

## 2 Overblik over forretningsområdet ”Tværgående fordringstyper”

### Fordringstyper under forretningsområdet ”Tværgående fordringstyper”

Tabellen nedenfor indeholder en oversigt over de fordringstyper, der er blevet anvendt ved oversendelse eller indtastning af fordringer til inddrivelse i DMI, og de fordringstyper, der er blevet oprettet til brug for oversendelse eller indtastning af fordringer til inddrivelse i PSRM.

DMI-Fordringstyper	PSRM-fordringstyper
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ”Civilretlig restance” (CFCIVIL)</li> <li>• ”Andre krav - forsyningsselskab” (FOANKRF)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ”Fakturakrav på forsyningsområdet” (FOFAKFY)</li> <li>• ”Erstatning med fundament” (FOERSMF)</li> <li>• ”Erstatning uden fundament” (FOERSUF)</li> <li>• ”Andre service- og administrationsomkostninger” (FOSAOMK)</li> <li>• Sagsomkostninger ved dom, kommunale forsyningsselskaber (FOSODOM)</li> </ul>

### Det retlige grundlag for forretningsområdet

Fordringstyperne er omfattet og reguleret af følgende lovgivning
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lovbekendtgørelse nr. 29 af 12. januar 2015 om inddrivelse af gæld til det offentlige (”gældsinddrivelsesloven”)</li> <li>• Bekendtgørelse nr. 188 af 9. marts 2020 om inddrivelse af gæld til det offentlige (”gældsinddrivelsesbekendtgørelsen”)</li> <li>• Lovbekendtgørelse nr. 1238 af 9. november 2015 om forældelse af fordringer (”forældelsesloven”)</li> <li>• Lovbekendtgørelse nr. 1445 af 29. september 2020 Retsplejelovens (”retsplejeloven”)</li> <li>• Lov nr. 524 af 29. april 2015 i lov om alternativ tvistløsning i forbindelse med forbrugerklager</li> <li>• SKAT’s juridiske vejledning 2021-1, G.A.3.7.3 Civilretlige fordringer</li> </ul>

## 3 Resultatet af fordringstypesaneringen

På baggrund af gennemgang af lovgivningen og forsyningsselskabernes praksis, er der blevet oprettet nye fordringstyper til brug for oversendelse eller indtastning af fordringer til inddrivelse i PSRM. Oprettelsen af PSRM-fordringstyperne er foretaget ud fra behovet for at kunne kontrollere fordringernes retskraft, herunder fastlæggelse af korrekt stamdatapraksis ensartet for hver enkelt fordringstype samt at sikre overholdelse af datakravene i ”Guide til ny inddrivelsesløsning (PSRM)”.

Sammenhængen mellem DMI-fordringstyperne og de nye PSRM-fordringstyper fremgår af tabellen nedenfor.

DMI-Fordringstype	Ændring	PSRM-fordringstype(r)
”Civilretlig restance” (CFCIVIL)	Fordringstypen erstattes af 3 nye fordringstyper.	”Fakturakrav på forsyningsområdet” (FOFAKFY)

DMI-Fordringstype	Ændring	PSRM-fordringstype(r)
		"Erstatning med fundament" (FOERSMF)  "Erstatning uden fundament" (FOERSUF)
"Andre krav - forsyningsselskab" (FOANKRF)	Fordringstypen erstattes af 1 ny fordringstype.	"Andre service- og administrationsomkostninger" (FOSAOMK)
<i>Der er ikke oprettet en DMI-fordringstype</i>	Der oprettes en ny fordringstype til sagsomkostninger ved dom for kommunale forsyningsselskaber	"Sagsomkostninger ved dom, kommunale forsyningsselskaber" (FOSODOM)

Der er oprettet i alt 5 nye fordringstyper, hvoraf de 4 erstatter de 2 nuværende DMI-fordringstyper. Den sidste (FOSODOM) erstatter ikke en DMI-fordringstype, da der ikke tidligere har været oprettet en DMI-fordringstype til sagsomkostninger ved dom.

Fordringstyperne til almindelige opkrævningsrenter og gebyrer vil blive gennemgået under forretningsområdet "Renter og gebyrer".

Ændringerne er illustreret i figuren nedenfor:

DMI-fordringstyper	CFCIVIL	FOANKRF	
PSRM-fordringstyper	FOFAKFY	FOSAOMK	FOSODOM
	FOERSMF		
	FOERSUF		

## **4 Væsentlige beslutninger og afklaringer på forretningsområdet**

Der er i forbindelse med fordringstypesaneringen blevet foretaget en række afklaringer og truffet beslutninger, som har haft betydning for forretningsområdet, herunder oprettelsen af nye PSRM-fordringstyper samt deres stamdatakrav og filterregler. Disse afklaringer og beslutninger gennemgås nedenfor.

### **4.1 Forretningsområdet "Tværgående fordringstyper" omfatter ikke fordringstyper til opkrævningsrenter og -gebyrer**

Der er oprettet et særskilt forretningsområde til forsyningsselskabernes fordringstyper til opkrævningsrenter og -gebyrer. Fordringstyper hertil er derfor ikke omfattet af forretningsområdet "Tværgående fordringstyper".

### **4.2 "Erstatningskrav med fundament" (FOERSMF) omfatter ikke sagsomkostninger og procesrenter**

Fordringstypen "Erstatningskrav med fundament" (FOERSMF) omfatter ikke eventuelle sagsomkostninger og procesrenter, og de må således ikke sendes til inddrivelse i fordringstypen.

Sagsomkostninger skal i stedet sendes til inddrivelse som selvstændige fordringer i fordringstypen "Sagsomkostninger ved dom, kommunale forsyningsselskaber" (FOSODOM).

Procesrenterne behandles under forretningsområdet "Renter og gebyrer", hvor der oprettes en særskilt fordringstype til dem.

### **4.3 Forskellen mellem erstatningskrav og fakturakrav (regningskrav)**

Fordringshaver har oplyst, at mange erstatningskrav opkræves ved, at fordringshaver opgør erstatningskravet, og sender en faktura til den erstatningsansvarlige med anmodning om betaling. Opkrævning af et erstatningskrav ved faktura medfører ikke, at erstatningskravet får karakter af at være et fakturakrav.

Et fakturakrav er en fordring, der støttes på en faktura, som er udstedt som følge af en aftale mellem parterne. Som eksempel kan nævnes krav på betaling for leverede varer eller tjenesteydelser eller lignende, der danner grundlag for udstedelse af faktura.

Et erstatningskrav udgør en compensation for det økonomiske tab som fordringshaver har lidt ved en forvoldt skade, hvor skadevolder kan drages til ansvar. Som eksempel kan nævnes erstatning for en ødelagt måler.

Da stamdata for henholdsvis erstatningskrav og fakturakrav ikke er sammenfaldende, skal erstatningskrav oversendes i særskilte fordringstyper henholdsvis "Erstatning uden fundament" (FOERSUF) og "Erstatning med fundament" (FOERSMF).

Øvrige fakturakrav oversendes i fordringstypen "Fakturakrav på forsyningsområdet" (FOFAKFY) eller "Andre service- og administrationsomkostninger" (FOSAOMK) jf. afsnit 4.4 nedenfor, idet det bemærkes, at der på de enkelte forretningsområder kan være oprettet særskilte fordringstyper til fakturakrav, der specifikt relaterer sig til det pågældende forretningsområde.

#### 4.4 Forskellen mellem ”Fakturakrav på forsyningsområdet” (FOFAKFY) og ”Andre service- og administrationsomkostninger” (FOSAOMK)

Fordringstypen FOFAKFY omfatter civilretlige krav, der udspringer af en aftale, fx leverancer, som opkræves via en faktura. Fordringsperioden kan både relatere sig til en bestemt dag og en periode. Dette afhænger af aftalens længde.

Andre service- og administrationsomkostninger er civilretlige krav, der omfatter udgifter til administration eller udgifter afholdt i forbindelse med service, fx SMS-gebyrer. Der er ved denne fordringstype **ikke** indgået en aftale om betaling af service- og administrationsomkostninger. Fordringstyperne vil herudover alene relatere sig til en bestemt dag, idet de udgifter (gebyrer), der opkræves, ikke er en ydelse, der leveres for en længere periode.

Ovenstående indebærer, at krav, der udspringer af en aftale, skal oversendes i fordringstypen FOFAKFY, og krav, der **ikke** udspringer af en aftale, og som alene relaterer sig til en bestemt dag, skal oversendes i fordringstypen FOSAOMK.

#### 4.5 Fordringstypen ”Andre service- og administrationsomkostninger” (FOSAOMK) er klassificeret som civilretlig

Fordringstypen FOSAOMK omfatter fordringer vedrørende service- og administrationsomkostninger, der opkræves og administreres af kommunale forsyningsselskaber. I forbindelse med oprettelsen af fordringstypen er forsyningsselskabernes takstblade gennemgået. Ved gennemgangen er det konstateret, at takstbladene indeholder alt fra lovregulerede krav til administrations- og serviceomkostninger, der ikke er lovregulerede. Herudover indeholder takstbladene både hovedfordringer og relaterede fordringer. Derved er der en væsentlig risiko for, at takstbladene omfatter fordringer, der efter en nærmere vurdering må anses for offentligretlige eller civilretlige.

Fordringstypen FOSAOMK oprettes derfor ud fra et forsigtighedsprincip som en civilretlig fordringstype. Fordringstypen omfatter alene hovedfordringer, hvorfor relaterede fordringer ikke kan oversendes i FOSAOMK, men i stedet skal oversendes i de tværgående eller specifikke fordringstyper til renter og rykkergebyrer.

#### 4.6 Forældelsesdato og filterregler for forældelse

Stamdatafeltet forældelsesdato skal udfyldes med datoen for den sidste dag, inden fordringen forældes, dvs. den sidste dag, hvor fordringen er retskraftig. Forældelsesdatoen skal som udgangspunkt beregnes som 3 år fra forfaldsdatoen, medmindre der i opkrævningen er sket forældelsesafbrydende skridt, eller hvis fristen i en periode har været suspenderet. I disse tilfælde skal fordringshaver beregne og indsætte den nye forældelsesdato, hvor der er taget højde for forældelsesafbrydende skridt mv.

Da flere af fordringshaverne har oplyst, at der bliver indgået betalingsaftaler og derved foretages forældelsesafbrydende skridt, er det blevet besluttet at opsætte filterreglerne for forældelse, så der tages højde for forsyningsselskabernes forældelsesafbrydende skridt i et vist omfang.

Filterreglerne for forældelsesdatoen er således blevet opsplittet i de to følgende filterregler:

- Regel-ID R\_2\_3A: Forældelsesdatoen kan tidligst være lig med forfaldsdato plus 3 år
- Regel-ID R\_2\_3: Forældelsesdatoen kan senest være lig med forfaldsdato plus 4 år

Konsekvensen ved manglende overholdelse af den første regel vil være, at fordringen bliver afvist, da forældelsesdatoen aldrig kan være mindre end 3 år fra forfaldsdatoen, mens manglende overholdelse af den anden regel vil medføre, at fordringen sendes til manuel godkendelse i høringsportalen.

Regel-ID R\_2\_3 er alene opsat af hensyn til, at Fordringshaver har oplyst, at der foretages forældelsesafbrydende skridt i opkrævningen, og indebærer dermed ikke en længere forældelsesfrist. Hertil bemærkes, at forældelseslovens regler fortsat skal iagttages, og at Fordringshaver altid skal indsende den korrekte forældelsesdato, dvs. den sidste dag fordringen er retskraftig på tidspunktet for oversendelse af fordringen til inddrivelse. Den generelle regel om, at forældelsesdatoen som hovedregel beregnes som 3 år fra forfald er således fortsat gældende. Ændringen vedrører udelukkende opsætningen af indgangsfilteret, der giver forsyningselskaberne et administrationsår, så antallet af fordringer, der sendes i høring, reduceres.

## 4.7 Identifikation af skyldner

Fordringshaver har under workshopforløbet oplyst, at der kan være udfordringer ved opfyldelse af kravet til stamdatafeltet identifikation af skyldner. Dette er bl.a. som følge af, at forsyningselskaberne ikke i alle tilfælde er i besiddelse af CPR nr.

Krav til stamdatafeltet identifikation af skyldner i den nye inddrivelsesløsning er fastsat i overensstemmelse med lovgivningen herom. Af gældsinddrivelseslovens § 2, stk. 9 og 11, fremgår:

*”Stk. 9. Ved overdragelse af fordringer til restanceinddrivelsesmyndigheden skal en kommunalt ejet forsyningsvirksomhed eller den, der på dennes vegne opkræver fordringen, oplyse skyldnerens personnummer. Hvis forsyningsvirksomheden ikke er i besiddelse af skyldnerens personnummer, skal forsyningsvirksomheden eller den, der på dennes vegne opkræver fordringen, inden overdragelsen af fordringen skriftligt anmode skyldneren om inden for en nærmere angiven frist at oplyse sit personnummer. Anmodningen skal indeholde oplysning om adgangen til at indhente skyldnerens personnummer fra Det Centrale Personregister efter fristens udløb, jf. stk. 10.*

*Stk. 10 (...)*

*Stk. 11. Har skyldneren ikke oplyst sit personnummer inden for den angivne frist, eller foreligger der begrundet tvivl om rigtigheden af skyldnerens oplysning herom, kan forsyningsvirksomheden eller den, der på dennes vegne opkræver fordringen, ved henvendelse til en kommunalbestyrelse efter forudgående entydig identifikation af skyldneren få oplyst skyldnerens personnummer fra Det Centrale Personregister. Kommunalbestyrelsen skal behandle anmodningen senest 10 hverdage efter modtagelsen heraf.”*

Forsyningselskaberne skal således identificere skyldner i overensstemmelse med reglerne i gældsinddrivelsesloven.

Såfremt skyldner ikke har et CPR-nr. eller CVR/SE-nr. anviser Guide til ny inddrivelsesløsning (PSRM), Version 4.0 7. september 2020 nedenstående fremgangsmåde:

### **”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”

## 4.8 Sædvanlig rykkerprocedure før indsendelse af fordringer til inddrivelse

Reglerne vedrørende fordringshavers gennemførelse af sædvanlig rykkerprocedure forud for fordringens oversendelse til inddrivelse følger af gældsinddrivelseslovens § 2, stk. 3 og 4, hvoraf fremgår:

*”Stk. 3. Fordringer overdrages til restanceinddrivelsesmyndigheden, når betalingsfristen er overskredet og sædvanlig rykkerprocedure forgæves er gennemført. Fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, kan dog på skyldnerens anmodning tillade afdragsvis betaling eller henstand med betalingen. Afgørelser om afdragsvis betaling eller henstand med betalingen kan ikke indbringes for højere administrativ myndighed. Sædvanlig rykkerprocedure, jf. 1. pkt., gennemføres kun, hvis det er muligt, og gennemførelse heraf er ikke en forudsætning for overdragelse af fordringer til restanceinddrivelsesmyndigheden, medmindre andet følger af anden lovgivning.*

*Stk. 4. Inden overdragelse af fordringer til inddrivelse hos restanceinddrivelsesmyndigheden underretter fordringshaveren eller den, der på vegne af fordringshaveren opkræver fordringen, skriftligt skyldneren om overdragelsen, medmindre det ikke er muligt at foretage underretning eller underretning må antages at medføre en væsentlig forringelse af muligheden for at opnå dækning. Underretning efter 1. pkt. er ikke en forudsætning for, at fordringer kan overdrages til restanceinddrivelsesmyndigheden.”*

## 4.9 Kommunale forsyningsselskaber er omfattet af gældsinddrivelsesloven

Det er i dag Gældsstyrelsen, som er det offentlige restanceinddrivelsesmyndighed, og som har ansvaret for samt varetager inddrivelsen af gæld til det offentlige. Af SKAT's styresignal SKM 2010 86 (TfS 2010 331) fremgår det, at »det offentlige« bl.a. omfatter kommunale forsyningsselskaber, der er udskilt fra den kommunale forvaltning i selvstændige selskaber m.v. i form af f.eks. aktie-, anpartsselskaber eller interessentskaber, og hvor disse selskaber er 100 pct. kommunalt ejet. Dette indebærer således, at gældsinddrivelseslovens regler alene finder anvendelse for forsyningsselskaber, der er 100 pct. kommunalt ejet, og at et forsyningsselskab kun kan sende fordringer til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, hvis disse betingelser er opfyldt.

Det enkelte forsyningsselskab har ansvaret for at sikre, at betingelserne for at kunne sende fordringer til inddrivelse hos Gældsstyrelsen er overholdt.

