

Bilag 8.3 – KFBOYDT –Uberettiget modtaget boligydelse

1. ÆNDRINGSLOG

Det har været nødvendigt at foretage tilpasninger af dette materiale. De gennemførte ændringer fremgår af nedenstående tabel.

1.1 Gennemførte ændringer

Ændring	Fordringstyper	Dato
Præcisering af indholdsbeskrivelsen for stamdatafeltet "Beskrivelse": <i>Stamdatafeltet "Beskrivelse" er præciseret for at understøtte gældende GDPR-krav.</i>	KFBOYDT	11.11.2021
Generel opdatering af lovgivning: <i>Ændring til nyeste gældende lovgivning for gældsinddrivelsesloven, inddrivelsesbekendtgørelsen, forældelsesloven og renteloven.</i>		11.11.2021
[Beskrivelse af ændring]	[Berørte fordringstyper]	[Dato for ændring]
[Beskrivelse af ændring]	[Berørte fordringstyper]	[Dato for ændring]

2. FORDRINGSTYPEN

2.1 Afgrænsning af fordringstypen

Dette bilag vedrører fordringer på krav om tilbagebetaling af for meget udbetalt eller urigtigt udbetalt boligydelse, der er udbetalt som tilskud.

Tilbagebetalingskravet kan opstå som følge af,

- 1) at boligstøtten omberegnes, jf. § 46, stk. 6, jf. stk. 1-2 i lovbekendtgørelse nr. 48 af 16. januar 2019 om individuel boligstøtte (herefter "boligstøtteleven"),
- 2) at modtageren har tilsidesat sin oplysningspligt eller i øvrigt mod bedre vidende uberettiget har modtaget boligstøtte, jf. boligstøtteleven § 47, stk. 3, eller
- 3) at boligudgiften sættes ned med tilbagevirkende kraft, jf. boligstøtteleven § 48, stk. 1.

De nævnte fordringer benævnes i det følgende "fordringer på uberettiget modtaget boligydelse" og er omfattet af fordringstypekoden KFBOYDT.

Fordringstypen KFBOYDT omfatter ikke andre fordringer end Fordringshavers fordringer på uberettiget modtaget boligydelse i henhold til boligstøtteloven § 46, stk. 6, § 47, stk. 3 eller § 48, stk. 1. Fordringshaver har oplyst, at der ikke hæftes solidarisk for fordringstypen.

Fordringstypen KFBOYDT indeholder ikke tilbagebetalingskrav, der opstår som følge af, at modtageren af boligstøtte findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 g eller 114 e for forhold begået i udlandet, § 114 j, stk. 1, eller modtageren findes at have været i udlandet i strid med et udrejseforbud i medfør af § 2 b, stk. 1, i lovbekendtgørelse nr. 76 af 19. januar 2017 om pas til danske statsborgere mv. og boligstøtten herefter skal tilbagebetales, jf. boligstøtteloven § 5 a, stk. 7. Fordringshaver har således oplyst, at disse tilbagebetalingskrav meget sjældent opstår.

Såfremt Fordringshaver på et senere tidspunkt ønsker at sende disse fordringer til inddrivelse i PSRM, vil der skulle gennemføres en ny proces for onboardingen heraf. Det er aftalt, at Fordringshaver kontakter GÆLDST, hvis det senere bliver relevant at onboarde disse krav.

Fordringstypen indeholder desuden ikke fordringer på for meget udbetalt boligydelse, der kræves tilbagebetalt som følge af en efterregulering i henhold til boligstøtteloven § 47, stk. 1, jf. § 46 b, stk. 1. Disse krav er omfattet af fordringstypen KFBOYEF, jf. bilag 8.4

Fordringstypen indeholder herudover ikke krav om tilbagebetaling af boligsikring. Disse fordringer er omfattet af fordringstypen KFBOSKI, jf. bilag 8.1 eller fordringstypen KFBOSSEF, jf. bilag 8.2

KFBOYDT indeholder endvidere ikke fordringer på krav om tilbagebetaling af for meget- eller urigtigt udbetalt boligstøtte, der er ydet som lån (boligstøttelån). Disse krav er omfattet af fordringstypen KFBOLÅT, jf. bilag 8.5 eller fordringstypen KFBOLÅE, jf. bilag 8.6.

KFBOYDT indeholder ikke krav om tilbagebetaling af boligstøtte, der er udbetalt i form af lån i henhold til boligstøtteloven § 31. Disse krav på tilbagebetaling af boligstøtte, der er ydet som lån, er omfattet af fordringstypen KFBOLAN, jf. bilag 8.7

Fordringshaver har oplyst, at Fordringshaver fremadrettet ikke vil oversende fordringer på boligydelse, der er opstået som følge af en genberegning i henhold til boligstøtteloven § 8 d, stk. 2. Parterne har derfor aftalt, at disse fordringer ikke er omfattet af dette bilag.

Fordringshaver har oplyst, at Fordringshaver ikke beregner renter af ikke-rettidigt betalte fordringer på uberettiget modtaget boligydelse. Såfremt der på et senere tidspunkt ønskes opkrævet renter, vil der skulle gennemføres en ny proces for onboarding af rentefordringerne, som skal oversendes på en særskilt fordringstype relateret til KFBOYDT.

KFBOYDT omfatter herudover ikke gebyrer, som opkræves i forbindelse med Fordringshavers rykkerskrivelser for ikke-rettidigt betalte fordringer på uberettiget modtaget boligydelse, idet en fordring på uberettiget modtaget boligydelse er en hovedfordring. Gebyrer er således

underfordringer og er omfattet af fordringstypen UDKGBYR, jf. bilag 9.1 og skal registreres som relaterede fordringer til KFBOYDT.

3. DET RETLIGE GRUNDLAG

3.1 Det retlige grundlag for krav om tilbagebetaling af boligydelse

Lejere har efter ansøgning ret til boligstøtte efter reglerne i boligstøtteloven, jf. boligstøtteloven § 1. Boligstøtten udbetales af Fordringshaver, jf. boligstøtteloven § 42, stk. 1.

Boligstøtte til pensionister betegnes boligydelse, jf. boligstøtteloven § 3, stk. 1. Dette gælder dog ikke, såfremt en pensionist modtager boligsikring i stedet for boligydelse i medfør af boligstøtteloven § 3, stk. 2. Dette bilag omfatter udelukkende fordringer på boligstøtte, der er ydet som boligydelse, jf. herom afsnit 1.1. Boligyldelse er betegnelsen for boligstøtte til ansøgere, der er pensionister. Pensionister kan modtage boligsikring, såfremt der kan opnås større beløb i boligsikring end i boligydelse, jf. boligstøtteloven § 3, stk. 1-2.

Den beregnede boligydelse for lejere udbetales som tilskud, jf. boligstøtteloven § 30, stk. 2.

Boligyldelsen kan kræves tilbagebetalt som følge af en omberegning i løbet af året. Det følger således af boligstøttelovens § 46, stk. 6, at for meget udbetalt boligstøtte, jf. bestemmelsens stk. 1-5, kan kræves tilbagebetalt.

Boligyldelsen kan desuden kræves tilbagebetalt, såfremt modtageren har tilsidesat sin oplysningspligt. Det fremgår således af boligstøttelovens § 47, stk. 3, at har ansøgeren om andre forhold end nævnt i lovens § 47, stk. 1, undladt at give meddelelse som omhandlet i lovens §§ 43, stk. 3, og 46, stk. 1, eller har ansøgeren mod bedre vidende uberettiget oppebåret boligstøtte, skal det beløb, der er oppebåret med urette, tilbagebetales.

Såfremt boligudgiften nedsættes med tilbagevirkende kraft for modtageren af boligydelse, kan den allerede udbetalte boligydelse i nogle tilfælde også kræves tilbagebetalt. Det følger således af boligstøttelovens § 48, stk. 1, at i tilfælde, hvor boligudgiften nedsættes med tilbagevirkende kraft, skal ansøgeren eller hans dødsbo herudover tilbagebetale den for meget modtagne boligstøtte med virkning fra nedsættelsens ikrafttræden, uanset om ansøgeren ikke har tilsidesat sin oplysningspligt eller oppebåret boligstøtte mod bedre vidende.

3.2 Overdragelse af fordringer til inddrivelse

Lovbekendtgørelse nr. 1332 af 16. juni 2021 om inddrivelse af gæld til det offentlige, med senere ændringer (herefter "gældsinddrivelsesloven") gælder for opkrævning og inddrivelse af fordringer med tillæg af renter, gebyrer og andre omkostninger, der opkræves eller inddrives af det offentlige, jf. gældsinddrivelseslovens § 1, stk. 1, 1. pkt.

Fremgangsmåden ved overdragelse af fordringer til inddrivelse er beskrevet i gældsinddrivelseslovens § 2. Beregning og opgørelse af fordringer og udsendelse af

opkrævninger m.v. forestås af Fordringshaver eller den, der på vegne af Fordringshaver opkræver fordringen, jf. gældsinddrivelseslovens § 2, stk. 2, 1. pkt.

Fordringer overdrages til GÆLDST, når betalingsfristen er overskredet, og sædvanlig rykkerprocedure forgæves er gennemført, jf. gældsinddrivelseslovens § 2, stk. 3, 1. pkt.

Efter det oplyste sender Fordringshaver en opkrævning på en fordring på uberettiget modtaget boligydelse til skyldneren.

I opkrævningen fastsætter Fordringshaver en sidste rettidige betalingsdato for skyldneren for fordringen på uberettiget modtaget boligydelse. Fordringshaver sender som udgangspunkt to rykkerskrivelser til skyldner, hvorefter skyldner bliver sendt til inddrivelse.

Bekendtgørelse nr. 188 af 9. marts 2020 om inddrivelse af gæld til det offentlige med senere ændringer (herefter "inddrivelsesbekendtgørelsen") § 1, stk. 1, indeholder nærmere bestemmelser for gældsinddrivelsen hos GÆLDST.

Fordringshaver skal ved overdragelsen af fordringen til GÆLDST give alle oplysninger, som efter GÆLDSTs bestemmelse er nødvendige for inddrivelsen, herunder oplysning om fordringens stiftelsestidspunkt, forfaldstidspunkt, sidste rettidige betalingstidspunkt, rentesats, hovedstol, tilskrevne renter, gebyrer og omkostninger, jf. inddrivelsesbekendtgørelsens § 3, stk. 2, sidste pkt.

Fordringer afvises fra registrering i modtagelsessystemet, hvis ikke nødvendige oplysninger efter § 3 er medsendt, jf. inddrivelsesbekendtgørelsens § 4, stk. 2, 1. pkt.

4. FORÆLDELSESREGLER

Forældelse er en ophørsgrund. Det betyder, at fordringen ophører, når en bestemt tidsfrist er udløbet, uden at kreditor forinden har foretaget de foranstaltninger, som kræves for at afbryde forældelsen.

Lovbekendtgørelse nr. 1238 af 9. november 2015 om forældelse af fordringer med senere ændringer (herefter "forældelsesloven") foreskriver, at loven finder anvendelse på fordringer på penge eller andre ydelser, medmindre andet følger af særlige bestemmelser om forældelse i anden lov, jf. lovens § 1.

Det fremgår af forældelseslovens § 28, at når der i anden lov er fastsat særlige forældelsesfrister eller andre særlige bestemmelser om forældelse, finder forældelsesloven anvendelse, i den udstrækning andet ikke følger af den anden lov eller af forholdets særlige beskaffenhed.

Gældsinddrivelseslovens § 18 a, stk. 7, fastsætter særlige regler for forældelse af fordringer, der oversendes til inddrivelse hos GÆLDST. Der henvises til fordringshaveraftalens afsnit 4.2.

Fordringer under fordringstypen KFBOYDT forældes således efter reglerne i forældelsesloven og gældsinddrivelsesloven.

4.1 Forældelsesfristens begyndelsestidspunkt

Forældelsesfristens begyndelsestidspunkt for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse fastsættes efter forældelseslovens § 2.

Forældelseslovens § 2, stk. 1 og 2, har følgende ordlyd:

”Forældelsesfristerne regnes fra det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kunne kræve at få fordringen opfyldt, medmindre andet følger af andre bestemmelser.

Stk. 2 Er der indrømmet skyldneren løbedage eller i øvrigt en frist, inden for hvilken betaling anses for rettidig, regnes forældelsesfristen først fra betalingsfristens udløb.”

§ 2, stk. 1, bruger ikke begrebet ”forfaldstid”, men det tidspunkt, som reglen angiver, betegnes normalt som forfaldstiden.

I det tilfælde, hvor der er indrømmet skyldneren løbedage eller anden frist, jf. forældelseslovens § 2, stk. 2, er det en betingelse, for at forældelsesfristen først løber fra betalingsfristens udløb, at skyldneren har haft krav på fristen enten i kraft af den konkrete aftale eller i kraft af lovgivningens regler. Dette er f.eks. tilfældet, hvis der er en lovhjemlet sidste rettidig betalingsdag.

Det retlige grundlag tager ikke eksplicit stilling til forfaldsdatoen for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse. Forfaldsdatoen kan heller ikke udledes af en aftale mellem Fordringshaver og skyldner. Uden anden angivelse anses forfaldsdagen for en fordring generelt at være den dag, hvor en fordringshaver tidligst kan kræve betaling for den pågældende fordring.

Fordringshaver fastsætter efter det oplyste ikke en forfaldsdato i opkrævningen til skyldner. Fordringshaver fastsætter dog en betalingsfrist i opkrævningen, jf. herom afsnit 3.2. Skyldner har hverken krav på fristen i kraft af en konkret aftale eller i kraft af det retlige grundlag. Betalingsfristen er således ensidigt indrømmet af Fordringshaver. Forældelseslovens § 2, stk. 2, gælder derfor ikke, hvorfor den i opkrævningen indrømmede betalingsfrist ikke udskyder begyndelsestidspunktet for forældelsesfristen.

Forældelsesfristens begyndelsestidspunkt for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse er derfor som udgangspunkt forfaldsdatoen, som enten er (1) tidspunktet for den uretmæssige modtagelse af ydelsen, dvs. datoen hvor udbetalingen af ydelsen er til rådighed på borgernes konto (”dispositionsdatoen”), eller (2) tidspunktet, hvor forudsætningerne for udbetalingen af boligydelse ændredes på en måde, der bevirkede, at der blev udbetalt for meget i boligydelse, såfremt forudsætningerne ændrede sig efter udbetalingen af ydelsen. Der henvises til afsnit 5.7.

Såfremt Fordringshaver er ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes forældelsesfristen dog først fra den dag, hvor Fordringshaver fik eller burde have fået kendskab hertil, jf. forældelsesloven § 3, stk. 2. Det tidspunkt, hvor Fordringshaver fik eller burde have fået kendskab til fordringen eller skyldneren betegnes normalt som suspensionsdatoen.

I de tilfælde, hvor fordringshaver ikke har haft kendskab til fordringen eller skyldneren, skal forældelsen således regnes fra "suspensionsdatoen" i Fordringshavers system, dvs. det tidspunkt, hvor Fordringshaver blev - eller burde blive - bekendt med, at forudsætningerne for at få udbetalt ydelsen ikke længere var tilstede.

Det er Fordringshavers ansvar at beregne forældelsesdatoen i overensstemmelse med forældelseslovens § 3, stk. 2, i de tilfælde, hvor den registrerede forfaldsdato ikke anvendes til at beregne forældelsesfristens begyndelsestidspunkt.

Såfremt der ligger en dom eller et forlig til grund for fordringen, dvs. hvori fordringens eksistens og størrelse er fastslået, udgør dommen eller forliget et særligt retsgrundlag med en 10-årig forældelsesfrist, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3. Forældelsesfristens begyndelsestidspunkt er den dag, hvor dommen er afsagt, eller forliget er indgået, hvilket gælder uanset en eventuel betalingsfrist fastsat i dommen eller forliget. Hvis en dom har været anket, og Fordringshaver har fået medhold, er det datoen for dommen i ankeinstansen, der er afgørende.

Afgørelser fra Ankestyrelsen etablerer ikke et nyt begyndelsestidspunkt for forældelsesfristens beregning.

4.2 Forældelsesfristens længde

Der gælder som udgangspunkt en ordinær forældelsesfrist på 3 år, medmindre andet følger af andre bestemmelser, jf. forældelseslovens § 3, stk. 1.

For fordringer, der hviler på et særligt retsgrundlag, jf. forældelseslovens § 5, gælder der en 10-årig forældelsesfrist. Forældelseslovens § 5 har følgende ordlyd:

"Forældelsesfristen er 10 år,

- 1) når der er udstedt gældsbrief for fordringen,*
- 2) når fordringen er registreret i en værdipapircentral, eller*
- 3) når fordringens eksistens og størrelse er anerkendt skriftligt eller fastslået ved forlig, dom, betalingspåkrav påtegnet af fogedretten eller anden bindende afgørelse.*

Stk. 2. Fordring på senere forfaldne renter, gebyrer og lignende forældes dog efter § 3."

Såfremt en fordring er fastslået ved et særligt retsgrundlag, herunder når fordringens eksistens og størrelse er fastslået ved forlig, dom eller anden bindende afgørelse, gælder således en 10-årig forældelsesfrist, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3, der beregnes fra dommens afsigelse eller forligets indgåelse.

Hvis en sag om fordringens eksistens eller størrelse eller en sag, som er afgørende herfor, inden forældelsesfristens udløb er indbragt for Ankestyrelsen, indtræder forældelse tidligst 1 år efter, at Ankestyrelsen har givet meddelelse om sin afgørelse, jf. forældelseslovens § 21, stk. 2, 1. 1. og 2. pkt., smh. stk. 3.

Bestemmelserne har følgende ordlyd:

”Stk. 2. Er en sag om fordringens eksistens eller størrelse eller en sag, som er afgørende herfor, inden forældelsesfristens udløb indbragt for en administrativ myndighed, indtræder forældelse tidligst 1 år efter, at myndigheden har givet meddelelse om sin afgørelse. Dette gælder, uanset om fordringen gøres gældende af den, der har indbragt sagen, eller af den anden part, herunder det offentlige.

Stk. 3. Indbringes en tvist inden forældelsesfristens udløb for et privat klagenævn, ankenævn eller lignende, gælder stk. 2, 1. og 2. pkt., tilsvarende.

Fordringshaver foretager efter det oplyste forældelsesafbrydende skridt. Det er derfor aftalt mellem parterne, at Fordringshaver kan oversende fordringer med en registreret forældelsesdato, der ligger senere end 3 år fra forfaldsdatoen eller suspensionsdatoen i Fordringshavers system, såfremt Fordringshaver har foretaget afbrydelse eller suspension af forældelsesfristen under opkrævningen af fordringen, der medfører en opdatering af forældelsesdatoen.

Det er Fordringshavers ansvar, at en opdatering af forældelsesdatoen i opkrævningen konkret har forældelsesafbrydende virkning i henhold til forældelsesloven.

Det betyder, at Fordringshaver på samtlige fordringer, der oversendes til KFBOYDT, som udgangspunkt forventes at registrere en forældelsesdato svarende til 3 år fra den registrerede forfaldsdato. I konkrete tilfælde, hvor (1) forældelsesfristen beregnes fra suspensionsdatoen i Fordringshavers system, (2) fordringen enten er fastslået ved et særligt retsgrundlag, eller der foreligger afbrydelse eller suspension, eller (3) hvor en fordring er omfattet af forældelseslovens § 21, stk. 2, 1. og 2. pkt. smh. stk. 3, kan forældelsesdatoen ligge senere end 3 år fra den registrerede forfaldsdato.

4.3 Beregning af forældelsesdato

Forældelseslovens § 27 har følgende ordlyd:

”Til frister efter denne lov medregnes den månedsdag, der svarer til den dag, hvorfra fristen regnes. I mangel af tilsvarende dag udløber fristen på den sidste dag i måneden.

Stk. 2. Udløber en frist i en weekend, på en helligdag, grundlovsdag, den 24. eller den 31. december, udstrækkes fristen til den førstkommende hverdag.”

I medfør af forældelseslovens § 27, stk. 1, 1. pkt., regnes der kun med hele dage, og begyndelsesdagen medregnes ikke. Hvis eksempelvis forældelsesfristen begynder at løbe inden for døgnet den 1. oktober 2017, indtræder 3-års forældelse ved udløbet af den 1. oktober 2020.

Efter forældelseslovens § 27, stk. 2, udskydes forældelsesfristen til den førstkommande hverdag, hvis fristen udløber i en weekend, på en helligdag, grundlovsdag eller den 24. eller 31. december. Reglen har kun betydning, hvis fristen udløber på en af de nævnte dage. Det er uden betydning, at begyndelsestidspunktet for fristen er en sådan dag.

5. STAMDATAFELTER

På baggrund af det retlige grundlag for KFBOYDT og på baggrund af Fordringshavers opkrævningspraksis - er i det følgende angivet den mellem parterne fælles forståelse af, hvad Fordringshaver skal registrere i de aftalte stamdatafelter for at sikre en korrekt og lovlig inddrivelsesproces.

5.1 Beløb

Forringshaver skal i dette felt anføre fordringens beløb på tidspunktet, hvor fordringen oversendes til inddrivelse.

5.2 Hovedstol

Forringshaver skal i dette felt anføre fordringens oprindelige hovedstol.

For en fordring på uberettiget modtaget boligydelse skal hovedstolen således udfyldes med det oprindelige pålydende på tidspunktet for dens stiftelse.

Det er mellem parterne aftalt, at der fastsættes en praksisbestemt maksimal hovedstol på 358,00 DKK pr. dag i fordringens periode og på i alt 10.000,00 DKK for KFBOYDT.

5.3 Fordringsart

Feltet anvendes til angivelse af, hvilken status Forringshaver ønsker, at fordringen skal have hos GÆLDST.

Dette bilag vedrører alene fordringer, der sendes til inddrivelse. Forringshaver skal derfor angive fordringsarten "inddrivelse" for fordringer omfattet af dette bilag.

5.4 Fordringstypekode

Feltet anvendes til angivelse af den kode, som karakteriserer den pågældende fordringstype.

For fordringer på uberettiget modtaget boligydelse skal Forringshaver således angive fordringstypekoden KFBOYDT.

5.5 Beskrivelse

Bemærk at teksten medtages i Gældsstyrelsens breve til skyldner. Derfor må feltet ikke indeholde personoplysninger som fx det fulde CPR-nr. (xxxxxx-xxxx) og fulde navne, fornavn(e), eventuelle mellemnavn(e), efternavn(e) og adresse(r) på andre end skyldner selv.

Det er aftalt, at Fordringshaver ikke skal udfylde beskrivelsesfeltet for denne fordringstype.

5.6 Fordringsperiode

Felterne anvendes til angivelse af starttidspunkt og sluttidspunkt for en fordring (herefter benævnt "periode start" og "periode slut"), og perioden imellem er den periode, som fordringen dækker over (herefter angivet "periodens længde").

Boligyldelse udbetales månedsvist forud, jf. boligstøtteleven § 42, stk. 2, og ydes som udgangspunkt med virkning fra begyndelsen af den måned, der følger nærmest efter ansøgningens indgivelse, jf. boligstøtteleven § 40, stk. 1.

Boligyldelse kan dog udbetales med virkning fra indflytningsdagen, jf. boligstøtteleven § 40, stk. 2. Den første dag, der udbetales boligydelse for kan således være et vilkårligt tidspunkt i måneden.

Boligyldelse kan desuden udbetales for perioden indtil fraflytningsdagen, da boligstøtte bortfalder fra denne dag, jf. boligstøtteleven § 42, stk. 3.

5.6.1 *Periodens længde*

Fordringshaver har oplyst, at periodens længde maksimalt kan være 1 kalendermåned.

5.6.2 *Periode start*

Det er aftalt, at fordringshaver oversender den første dag i den periode, hvor der er udbetalt for meget i boligydelse, som periode start.

Det er således aftalt, at perioden som udgangspunkt følger kalendermåneden. Periode start kan dog være på en vilkårlig dag i måneden, f.eks. som følge af til- og fraflytninger på en anden dag end den første eller sidste dag i måneden.

5.6.3 *Periode slut*

Det er aftalt, at fordringshaver oversender den sidste dag i den periode, hvor der er udbetalt for meget i boligydelse, som periode slut.

Det er således aftalt, at perioden som udgangspunkt følger kalendermåneden. Periode slut kan dog være på en vilkårlig dag i måneden, f.eks. som følge af til- og fraflytninger på en anden dag end den første eller sidste dag i måneden.

5.7 Stiftelsesdato

Stamdatafeltet "stiftelsesdato" anvendes til at anføre datoen for stiftelsestidspunktet, der generelt defineres som tidspunktet for den retsstiftende begivenhed, dvs. det tidspunkt hvor fordringen opstår. Hvad der udgør den retsstiftende begivenhed afhænger konkret af fordringens retsgrundlag og de hertil knyttede faktiske forhold.

Det retlige grundlag tager ikke eksplicit stilling til, hvad der udgør stiftelsesdatoen for krav om tilbagebetaling af uberettiget udbetalt boligydelse. Det er dog parternes fælles forståelse, at stiftelsestidspunktet for krav på tilbagebetaling af for meget- eller urigtigt udbetalt boligydelse er, når berigelsen konkret er indtruffet. Dette tidspunkt beror således på, om forudsætningerne for at modtage boligydelse var opfyldt på tidspunktet for udbetalingen.

Generelt for tilbagebetalingskrav er det parternes fælles forståelse, at tidspunktet for den retsstiftende begivenhed er, når berigelsen er indtruffet. Dette er enten:

- tidspunktet, hvor forudsætningerne for udbetalingen af den pågældende ydelse ændredes på en måde, der bevirkede, at der blev udbetalt for meget i ydelse, *eller*
- tidspunktet for udbetaling, jf., herom nedenfor, af den pågældende ydelse, hvis forudsætningerne for at modtage ydelsen aldrig var opfyldt.

Det er aftalt, at Fordringshaver skal oversende tidspunktet, hvor forudsætningerne for udbetalingen af boligydelse ændredes på en måde, der bevirkede, at der blev udbetalt for meget i boligydelse, som stiftelsesdato, hvis forudsætningerne ændrede sig efter udbetalingen af ydelsen.

Det er aftalt, at Fordringshaver skal oversende "dispositionsdatoen", dvs. datoen hvor udbetalingen af ydelsen er til rådighed på borgernes konto, som stiftelsesdato, hvis forudsætningerne for at modtage boligydelse aldrig var opfyldt på dette tidspunkt.

Eksempel – ændrede forudsætninger

Boligstøtte for april 2018 udbetales den første hverdag i april, smh. boligstøttelovens § 42, stk. 2.

Modtageren af boligstøtte fraflytter sin lejlighed den 15. april 2018, men undlader at give Fordringshaver besked herom.

Modtageren skal tilbagebetale den udbetalte boligstøtte med virkning fra fraflytningssdagen, jf. boligstøttelovens § 47, stk. 3, smh. § 42, stk. 3.

Fordringshaver skal i dette tilfælde oversende fraflytningssdagen, dvs. den 15. april 2018, som stiftelsesdato for tilbagebetalingskravet, idet forudsætningerne for udbetalingen konkret har ændret sig (modtagelsen af boligstøtte har således været berettiget frem til fraflytningssdagen).

Eksempel – "dispositionsdatoen"

Modtageren af boligstøtte har aldrig fysisk boet i lejligheden, som personen har modtaget boligstøtte for.

Fordringshaver skal i dette tilfælde oversende "dispositionsdatoen" som stiftelsesdato, da betingelserne for at modtage boligstøtte for den pågældende periode aldrig har været opfyldt.

5.8 Forfaldsdato

Den traditionelle obligationsretlige forståelse af forfaldsdatoen er det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kan kræve fordringen betalt.

Det retlige grundlag tager ikke eksplicit stilling til forfaldsdatoen for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse. Forfaldsdatoen kan heller ikke udledes af en aftale mellem Fordringshaver og skyldner. Uden anden angivelse anses forfaldsdagen for en fordring generelt at være den dag, hvor en fordringshaver tidligst kan kræve betaling for den pågældende fordring

Krav om tilbagebetaling af uberettiget udbetalt boligydelse må således anses for at være forfaldent allerede ved stiftelsen, jf. herom afsnit 5.7.

En afgørelse om tilbagebetaling af boligydelse i henhold til boligstøttelovens § 46, stk. 6, § 47, stk. 1, og § 48, stk. 1, er en forvaltningsretlig afgørelse, som forudsætter forudgående partshøring. Parterne har dog aftalt, at der skal ses bort fra partshøringsfristen ved fastlæggelsen af fordringens forfaldsdato.

Det er derfor parternes fælles forståelse, at Fordringshaver som forfaldsdato skal oversende enten (1) tidspunktet for den uretmæssige modtagelse af ydelsen, dvs. datoen hvor udbetalingen af ydelsen er til rådighed på borgernes konto ("dispositionsdatoen") eller (2) tidspunktet, hvor forudsætningerne for udbetalingen af boligydelse ændredes på en måde, der bevirkede, at der blev udbetalt for meget i boligydelse, såfremt forudsætningerne ændrede sig efter udbetalingen af ydelsen.

5.9 Sidste rettidige betalingsdato

Begrebet "sidste rettidige betalingsdato" defineres i obligationsretten almindeligvis som den dag, da skyldnerens pligt til at erlægge sin ydelse indtræder. Hvis skyldner er indrømmet løbedage, vil sidste rettidige betalingsdato være en senere dato end forfaldsdagen.

For fordringer på for meget udbetalt boligydelse er det mellem parterne aftalt, at Fordringshaver i stamdatafeltet for sidste rettidige betalingsdato skal registrere den sidste rettidige betalingsdato, som er kommunikeret til skyldner. Dvs. både lovhjemlede, aftalte og ensidigt meddelte løbedage skal medregnes.

Det er således aftalt, at Fordringshaver skal oversende den betalingsfrist, der er fastsat i opkrævningen til skyldner, medmindre Fordringshaver konkret har kommunikeret en ny, senere betalingsfrist. I så fald skal Fordringshaver oversende denne dato i stamdatafeltet for sidste rettidige betalingsdato.

Såfremt der er fastsat en afdragsordning, skal Fordringshaver oversende betalingsfristen for det misligholdte afdrag som sidste rettidige betalingsdato.

Fordringshaver har oplyst, at klager over Fordringshavers afgørelser om tilbagebetaling af for meget udbetalt boligydelse har opsættende virkning, jf. boligstøtteloven § 47, stk. 3. Fordringshaver oplyser desuden, at der ikke gives en ny SRB.

Det er endvidere parternes fælles forståelse, at en betalingsfrist for en fordring på for meget udbetalt boligydelse, der er angivet i en rykkerskrivelse, ikke skal oversendes i stamdatafeltet for sidste rettidige betalingsdag for en fordring i fordringstypen KFBOYDT. En betalingsfrist angivet i en rykkerskrivelse har således alene betydning for fordringer omfattet af fordringstypen UDKGBYR, jf. bilag 9.1.

Fordringshaver har udtrykt ønske om at oversende den oprindelig sidste rettidige betalingsdato da det vil kræve store systemmæssige ændringer til deres system, hvis de skal kunne oversende den senest kommunikerede sidste rettidige betalingsdato. Fordringshaver kan få dispensation til at oversende fordringer med den oprindelige sidste rettidige betalingsdato, hvis Fordringshaver retfærdiggør at skyldner aldrig præmaturligt vil blive sendt til inddrivelse.

Fordringshaver har retfærdiggjort, at de systemisk er fraskåret muligheden for at oversende en fordring til inddrivelse forinden den betalingsfrist, der er oplyst i rykkerskrivelserne er overskredet jf. Fordringshavers notat der er vedlagt som bilag D.

Derfor er det aftalt at Fordringshaver oversender den oprindelige sidste rettidige betalingsdato i stamdatafeltet.

5.10 Identifikation af skyldner

Stamdatafeltet anvendes til indberetning af information om skyldner. Entydig identifikation kan ske ved CPR-nr., CVR/SE-nr. eller AKR-nr. for den eller de fysiske og/eller juridiske personer, som hæfter for fordringen. Dette er i overensstemmelse med § 3, stk. 2, i inddrivelsesbekendtgørelsen, hvorefter Fordringshaver ved oversendelse af en fordring til GÆLDST skal angive skyldners CPR-nr. eller CVR-nr. som journalnummer, medmindre det kan godtgøres, at sådan en oplysning ikke kan tilvejebringes.

Fordringshaver har oplyst, at det alene er fysiske personer, der kan hæfte for fordringen. Fordringshaver skal derfor oversende et CPR-nummer for skyldner, såfremt Fordringshaver er i besiddelse af skyldners CPR-nummer.

Det er desuden aftalt, at Fordringshaver skal oversende et AKR-nummer, såfremt Fordringshaver ikke er i besiddelse af skyldners CPR-nummer. For at modtage et AKR-nummer til registrering af skyldner er det aftalt, at Fordringshaver skal kontakte GÆLDST og få oprettet et AKR-nummer for skyldner.

5.11 Forældelsesdato

Fordringshaver skal i dette felt anføre den dato, hvor fordringen forælder, hvilket er den dato, hvor forældelsesfristen udløber, det vil sige den sidste dato, hvor fordringen er retskraftig. Det er ikke den oprindelige forældelsesdato, som skal være indeholdt i feltet, men den forældelsesdato, der gælder, da datoen oversendes til GÆLDST. Dette har relevans i tilfælde, hvor forældelsen har været suspenderet eller afbrudt.

Fordringshaver har i forbindelse med onboardingsprocessen tilkendegivet et ønske om at foretage en automatisk beregning af forældelsesdatoer for fordringer, der sendes til inddrivelse.

Det er på denne baggrund aftalt, at Fordringshavers automatiske beregning af en forældelsesdato for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse, som oversendes sammen med fordringen til GÆLDST, som udgangspunkt altid skal foretages fra forfaldsdatoen, jf. herom afsnit 5.8. Parterne har aftalt, at dette også gælder for fordringer omfattet af en misligholdt afdragsordning, medmindre Fordringshavers afdragsordninger konkret udgør et særligt retsgrundlag, smh. forældelseslovens § 5.

Hvis en fordring hviler på et særligt retsgrundlag, jf. herom afsnit 4, eller hvis Fordringshaver har foretaget afbrydelse eller suspension af forældelsesfristen under opkrævningen af fordringen, der medfører en opdatering af forældelsesdatoen, skal Fordringshaver tage hensyn hertil i angivelsen af fordringens forældelsesdato.

En afgørelse fra en administrativ myndighed, smh. forældelseslovens § 21, etablerer ikke et nyt begyndelsestidspunkt for forældelsesfristens beregning.

Forældelsesfristens længde for fordringer på uberettiget modtaget boligydelse er 3 år, jf. herom afsnit 4.2.

Efter forældelseslovens § 27, stk. 1, 1. pkt., skal den månedsdag, der svarer til forældelsesfristens begyndelsesdag, medregnes i fristen.

Forældelsesfristen er en dag kortere, såfremt forældelsesfristens begyndelsestidspunkt er den 29. februar i et skudår, idet fristen i den situation vil udløbe den 28. februar 3 år senere, jf. forældelseslovens § 27, stk. 1, 2. pkt. Hvis forfaldsdatoen på fordringen er den 29. februar, vil Fordringshaver således skulle registrere den 28. februar 3 år senere som forældelsesdato på fordringen.

Efter forældelseslovens § 27, stk. 2, udskydes forældelsesfristen til den førstkommande hverdag, hvis fristen udløber i en weekend, på en helligdag, grundlovsdag eller den 24. eller 31. december.

Det er derfor aftalt, at Fordringshaver som udgangspunkt registrerer en forældelsesdato på fordringerne i fordringstypen KFBOYDT, der svarer til datoen i stamdatafeltet for forfaldsdatoen med tillæg af 3 år. I konkrete tilfælde, hvor (1) forældelsesfristen beregnes fra

suspensionsdatoen i Fordringshavers system, (2) fordringen enten er fastslået ved et særligt retsgrundlag - eller der foreligger afbrydelse eller suspension - eller (3) hvor en fordring er omfattet af forældelseslovens § 21, stk. 2, 1. og 2. pkt. smh. stk. 3, kan forældelsesdatoen ligge senere end 3 år fra den registrerede forfaldsdato.

Forældelse indtræder tidligst 3 år efter fordringens modtagelse hos GÆLDST, medmindre fordringen tilbagekaldes, fordi Fordringshaver ved en fejl har overdraget fordringen til GÆLDST.

5.12 Domsdato og forligsdato

Stamdatafelterne "domsdato" og "forligsdato" anvendes, såfremt der for fordringen er afsagt dom eller indgået forlig, og i felterne registreres datoen for henholdsvis dommens afsigelse eller forligets indgåelse.

Stamdatafelternes primære funktion er at videregive oplysninger til GÆLDST om opkrævningsmæssige skridt i form af dom eller forlig, som har forældelsesafbrydende virkning. Dom og forlig skal kun udfyldes i de tilfælde, hvor fordringens eksistens og størrelse er fastslået, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3.

Fordringshaver har oplyst, at der kan ligge en dom eller et forlig til grund for en fordring på KFBOYDT. Såfremt der ligger en dom eller et forlig til grund for en fordring, er det mellem parterne aftalt, at Fordringshaver udfylder domsdato eller forligsdato. Såfremt der foreligger en dom eller et forlig, hvori den pågældende fordrings eksistens og størrelse ikke er fastslået i, udgør den pågældende dom eller forlig ikke et særligt retsgrundlag for fordringen med en 10-årig forældelsesfrist, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3.

Derfor er det mellem parterne aftalt, at der ikke må udfyldes en domsdato eller forligsdato, hvis fordringen ikke er fastslået i dommen eller forliget, idet udfyldelse af stamdatafelterne er udtryk for, at den pågældende fordring er fastslået i dommen eller forliget.

6. REGLER I INDGANGSFILTERET I NYMF

I NyMF er et indgangsfiler med en række regler, som de oversendte fordringer skal bestå, før fordringerne kan blive lukket ind og modtages i inddrivelsessystemet PSRM, jf. nærmere i Aftalen. Filterreglerne er blevet til efter en fælles proces mellem Fordringshaver og GÆLDST, og parterne er enige om, at filterreglerne sikrer, at der altid oversendes korrekt information om fordringer, der oversendes til inddrivelse hos GÆLDST.

Filterreglerne består af nogle indholdsbaseerede og referencebaseerede regler. De indholdsbaseerede adgangsregler opsætter grænseværdier for et konkret stamdatafelt. De referencebaseerede adgangsregler vedrører relationen mellem stamdatafelter. Indgangsfileret vil give Fordringshaver en fejlkodebesked om, at fordringen ikke kan accepteres, hvis en indholdsbaseeret eller referencebaseeret regel ikke er overholdt.

I det følgende fremgår de konkrete indholdsbaseede og referencebaseede adgangsregler for fordringstypen KFBOYDT i forbindelse med oversendelse af fordringer til inddrivelse.

Regel	Filterregler for KFBOYDT (Uberettiget modtagne boligydelse)	Konsekvens hvis reglen ikke overholdes
R_1_1	Fordringsart-koden skal være "INDR"	Fordringen afvises
R_1_2	Fordringen skal altid være en hovedfordring	Fordringen afvises
R_2_1a	Hvis domsdato eller forligsdato er udfyldt, skal forældelsesdato ligge tidligst 10 år efter domsdato eller forligsdato	Fordringen afvises
R_2_1b	Hvis domsdato eller forligsdato er udfyldt, skal forældelsesdato ligge senest 10 år efter domsdato eller forligsdato	Fordringen sendes i høring
R_2_1	Forældelsesdato skal være udfyldt	Fordringen afvises
R_2_3a	Forældelsesdato skal tidligst ligge 3 år efter Forfaldsdato	Fordringen afvises
R_2_3	Forældelsesdato skal senest ligge 5 år efter Forfaldsdato	Fordringen sendes i høring
R_3_1	Forældelsesdato skal ligge senere end eller være lig med modtagelsesdato hos Gældsstyrelsen	Fordringen afvises
R_4_1	Oprindelig hovedstol skal være større end 0 kr. (dog tillades 0-fordringer)	Fordringen afvises
R_4_2	Oprindelig hovedstol skal være mindre end eller lig med 10.000 kr.	Fordringen sendes i høring
R_4_3	Oprindelig hovedstol skal være mindre end eller lig med 358 kr. pr. dag i perioden	Fordringen sendes i høring
R_4_4	Beløb skal være større end eller lig med 0 kr.	Fordringen afvises
R_4_7	Oprindelig hovedstol skal være større end eller lig med beløb til inddrivelse	Fordringen afvises
R_5_1	Forfaldsdato skal ligge forud for modtagelsesdato	Fordringen afvises
R_5_2	Sidste rettidige betalingsdato skal ligge forud for modtagelsesdato	Fordringen afvises
R_5_3	Stiftelsesdato skal ligge forud for modtagelsesdato	Fordringen afvises
R_6_1	Sidste rettidige betalingsdato skal tidligst ligge samtidig med Forfaldsdato	Fordringen afvises
R_6_3 R_6_4	Forfaldsdato skal ligge samtidig med Stiftelsesdato	Fordringen afvises
R_6_15	Stiftelsesdato skal tidligst ligge samtidig med Periode start	Fordringen sendes i høring
R_6_18	Stiftelsesdato skal senest ligge samtidig med Periode slut	Fordringen sendes i høring
R_6_19	Periode slut skal tidligst ligge samtidig med Periode start	Fordringen afvises
R_6_20	Periode slut skal senest ligge 1 kalendermåned efter Periode start	Fordringen sendes i høring
R_6_21	Periode start og periode slut er indeholdt i samme måned	Fordringen afvises
R_7_1	Stiftelsesdato skal være udfyldt	Fordringen afvises

R_7_2	Forfaldsdato skal være udfyldt	Fordringen afvises
R_7_3	Sidste rettidige betalingsdato skal være udfyldt	Fordringen afvises
R_7_4	Periode start skal være udfyldt	Fordringen afvises
R_7_5	Periode slut skal være udfyldt	Fordringen afvises
R_7_12a	Domsdato og forligsdato må ikke være udfyldt samtidigt	Fordringen afvises