1. PROCESRENTER UNDER OPKRÆVNING (PROCREN)

Fordringstypekategori: Relateret fordring

1.1 Fordringer, som kan indtastes i fordringstypen i den nye inddrivelsesløsning

Fordringstypen PROCREN omfatter procesrenter, der opkræves af fordringshaver i henhold til lovbekendtgørelse nr. 459 af 13. maj 2014 om renter og andre forhold ved forsinket betaling (herefter "renteloven") § 3, stk. 4 og § 8. Procesrenten vedrører forrentning af pengekrav. Fordringstypen vedrører både procesrenter med og uden dom. Fordringstypen indeholder fordringer, der relaterer sig til en hovedfordring. Fordringstypen PROCREN må ikke indeholde renter af gebyrer, der er registreret som en underfordring til en hovedfordring.

Fordringshaver kan beregne og opkræve procesrenter fra indledning af retsforfølgning (dvs. fra sagens anlæg, ved fremsat anmodning m.v.) og indtil betaling er sket. Fordringshaver kan således beregne og opkræve procesrente for hver påbegyndt dag fra indledning af retsforfølgning, og indtil betaling er sket. Som følge heraf beregnes procesrenten i forhold til det reelle antal dage i det pågældende kalenderår.

1.2 Orientering til skyldner

Ved fordringstypen PROCREN må fordringshaver beregne rente frem til den 1. i måneden efter modtagelsen af hovedfordringen hos Gældsstyrelsen. Dette betyder, at fordringshaver normalt vil registrere den sidste rentepost til inddrivelse i måneden efter, at hovedfordringen er sendt til inddrivelse.

Fordringshavers underretning til skyldner om overdragelse af fordringen til Gældsstyrelsen, jf. lovbekendtgørelse nr. 29 af 12. januar 2015 om inddrivelse af gæld til det offentlige (herefter "gældsinddrivelsesloven") § 2, stk. 4, skal indeholde oplysning om, at disse renter overdrages til inddrivelse efterfølgende, såfremt der ikke er sket betaling. Fordringshaver kan undlade at underrette skyldner, såfremt dette ikke er muligt, eller underretning må antages at medføre en væsentlig forringelse af muligheden for at opnå dækning.

1.3 Afgrænsning af fordringstypen

Fordringstypen omfatter **<u>ikke</u>** følgende (ikke udtømmende):

- Opkrævningsrente (morarente).
- Renter af gebyrer, der er registreret som en underfordring til en hovedfordring.
- Genindsendte inddrivelsesrenter.
- Fordringshaverberegnet rente under inddrivelse.

1.4 Betingelser for anvendelse af fordringstypen:

En rentefordring, der er omfattet af fordringstypen PROCREN, skal opfylde følgende betingelser:

- Procesrenten skal være relateret til en hovedfordring,
- der skal være tale om procesrenter i henhold til rentelovens § 3, stk. 4 eller § 8,
- der skal være truffet retsafgørelse for hovedfordringen, fx dom og retsforlig, i perioden mellem indledning af retsforfølgning og til overdragelse af fordringen hos Gældsstyrelsen,
- fordringstypen omfatter både de tilfælde hvor procesrenterne er omfattet af dommen, og de tilfælde hvor procesrenterne ikke er omfattet af dommen, men hvor der kun er taget stilling til hovedkravet, og
- procesrentens perioder, jf. afsnit 2, kan maksimalt udgøre perioden fra indledning af retsforfølgning, og indtil betaling af gælden er sket.

Såfremt fordringen ikke opfylder samtlige af ovenstående betingelser, kan fordringen ikke indtastes i fordringshaverportalen i fordringstypen PROCREN.

2. STAMDATAFELTER

På baggrund af det retlige grundlag for fordringstypen angives i det følgende Fordringshavers og Gældsstyrelsens fælles forståelse af, hvad Fordringshaver skal registrere i de obligatoriske stamdatafelter for at sikre en korrekt og lovlig inddrivelsesproces.

Stamdatafelt (system-til-system/portal)	Korrekt udfyldelse for 'Opkrævningsrenter (PROCREN)'
Identifikation af skyldner/ Hæfter 1	Stamdatafeltet anvendes til indberetning af information om skyldner. Entydig identifikation kan ske ved CPR-nr. eller AKR-nr. for den eller de fysiske personer, som hæfter for fordringen eller ved CVR-nr. for den juridiske person, der hæfter for fordringen. Identifikation af skyldner skal udfyldes for fordringstypen PROCREN.
Eget referencenummer	Feltet skal indeholde Fordringshavers entydige identifikation af fordringen i form af et unikt ID, der kan bestå af både tal og/eller bogstaver. Dette kan eksempelvis være et journalnummer eller fakturanummer, som Fordringshaver har oprettet specifikt for fordringen. Såfremt der anvendes eksempelvis samme fakturanummer til flere fordringer, skal den enkelte fordring kunne udskilles, fx ved brug af et løbenummer i tilknytning til fakturanummeret eller ved hjælp af en efterfølgende tekst. Der kan maksimalt angives 36 tegn i feltet.
Fordringsart	Oplysninger om fordringsart for fordringstypen PROCREN trækkes fra hovedfordringen.
Fordringstypekode	Feltet anvendes til angivelse af den kode, som karakteriserer den pågældende fordringstype. For fordringer på procesrenter under inddrivelse skal Fordringshaver således angive fordringstypekoden PROCREN.
Stiftelsesdato	Feltet skal indeholde 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 stilling til stiftelsestidspunktet for rentefordringerne omfattet af PROCREN. Feltet skal udfyldes med Periode slut, idet dette er den sidste dag i perioden hvor rente kan stiftes.
Periode start	Dette og det næste felt i skemaet 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").

Periodens længde
Perioden for procesrenter skal opgøres på følgende måde:

- Første periode udgør perioden fra indledning af retsforfølgning og frem til domsafsigelsen for hovedkravet inkl. procesrente. Periode start er datoen for indledning af retsforfølgning.
  Som en sikkerhedsforanstaltning, er der er truffet beslutning om, at første periode vil kunne gå i høring hvis den strækker sig over én måned.

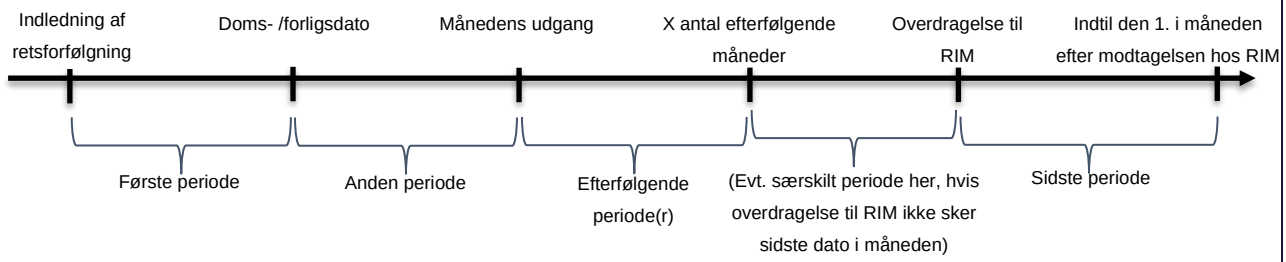
- Anden periode udgør perioden fra dagen efter domsafsigelsen til udgangen af måneden. Periode start er dagen efter domsafsigelsen.

- Herefter, og frem til overdragelsen af fordringen til RIM, udgør perioden hele kalendermåneder. Periode start er den 1. i måneden.

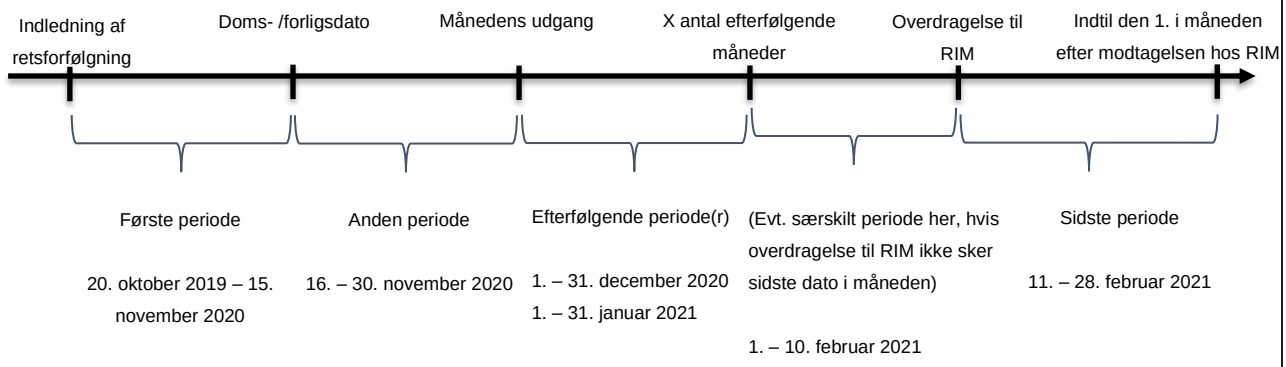
- Hvis overdragelse til RIM sker tidligere end sidste dato i måneden, udgør perioden den 1. i måneden til og med overdragelsesdatoen. Periode start er den 1. i måneden.

- Sidste periode udgør perioden fra dagen efter overdragelsen af fordringen til RIM og frem til den 1. i måneden efter modtagelsen af fordringen hos RIM. Periode start er dagen efter overdragelse.

Illustration af perioder:



<u>Eksempel:</u>
Indledning af retsforfølgning sker d. 20. oktober 2019. Der træffes afgørelse i sagen eller indgås forlig d. 15. november 2020. Fordringen overdrages til RIM d. 10. februar 2021. Perioderne vil dermed se således ud:



Periode slut	Dette og det forrige felt i skemaet 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”). **Periodens længde** Perioden for procesrenter skal opgøres på følgende måde: - Første periode udgør perioden fra indledning af retsforfølgning og frem til domsafsigelsen for hovedkravet inkl. procesrente. Periode slut er datoen for domsafsigelse. - Anden periode udgør perioden fra dagen efter domsafsigelsen til udgangen af måneden. Periode slut er den sidste dato i måneden. - Herefter, og frem til overdragelsen af fordringen til RIM, udgør perioden hele kalendermåneder. Periode slut er den sidste dato i måneden. - Hvis overdragelse til RIM sker tidligere end sidste dato i måneden, udgør perioden den 1. i måneden til og med overdragelsesdatoen. Periode slut er datoen for overdragelsen. - Sidste periode udgør perioden fra dagen efter overdragelsen af fordringen til RIM og frem til den 1. i måneden efter modtagelsen af fordringen hos RIM. Periode slut er den sidste dato i måneden.
Hovedstol/ Oprindelig hovedstol	Fordringshaver skal i dette felt anføre procesrentens oprindelige hovedstol for den registrerede periode. Hovedstolen vil således maksimalt kunne udgøre den opkrævede procesrente for perioden. Hovedstolen for procesrenten kan aldrig være mindre end beløbet for procesrenten registreret i feltet Beløb. Procesrentens hovedstol må ikke indeholde hovedfordringens hovedstol, renters rente og gebyrer.

Beløb/ **Beløb til inddrivelse**	Fordringshaver skal i dette felt anføre procesrentens beløb på tidspunktet, hvor procesrenten overdrages til inddrivelse hos Gældsstyrelsen. For procesrenter omfattet af denne fordringstype udgør procesrentens beløb den til en hver tid værende restgæld på procesrenten på tidspunktet for kravets overdragelse til inddrivelse. Procesrenten er ikke nødvendigvis det samme som hovedstolen for procesrenten, idet beløbet kan være lavere end hovedstolen for procesrenten. Procesrentens beløb må ikke indeholde hovedfordringens beløb til inddrivelse, renters rente og gebyrer. *<u>Eksempel</u>* *En fordrings oprindelige størrelse ved stiftelse er kr. 1.000. Der er afdraget kr. 500 inden fordringen oversendes til Gældsstyrelsen. Restbeløbet, som skal angives i feltet Beløb, er kr. 500.*
Renteregel	Feltet Renteregel skal ikke udfyldes.
Rentesatskode	Feltet Rentesatskode skal ikke udfyldes.
Beskrivelse	Beskrivelsesfeltet skal ikke udfyldes.
Domsdato	Felterne 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 Gældsstyrelsen om opkrævningsmæssige skridt i form af dom eller forlig, som har forældelsesafbrydende virkning, og som kan medføre en længere forældelsesfrist for fordringer af denne fordringstype, der er under inddrivelse. Dom og forlig skal kun udfyldes i de tilfælde, hvor fordringens eksistens og størrelse er fastslået, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3. Fordringshaver må kun registrere en domsdato eller en forligsdato, hvis: 1) Dommen/forliget fastslår fordringens eksistens, og 2) Dommen/forliget fastslår fordringens beløbsmæssige størrelse. Det skyldes, at forældelsesfristen i inddrivelsen alene udskydes med 10 år, såfremt ovenstående betingelser er opfyldt, jf. forældelseslovens § 5, stk. 1, nr. 3. Hvis ikke der er opnået dom eller forlig, skal felterne være tomme ved oversendelsen af fordringen. I de tilfælde, hvor forliget er underskrevet, men ikke dateret, skal feltet udfyldes med den dato, som fordringshaver har påført forliget ved udsendelse af forliget til skyldner. I tvivlstilfælde skal Gældsstyrelsen kontaktes.
Forligsdato	Se beskrivelse for feltet Domsdato

<table>
<tr><td>Forfaldsdato</td><td>Den traditionelle obligationsretlige forståelse af forfaldsdatoen er det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kan kræve fordringen betalt. I feltet skal anføres den oprindelige forfaldsdato, og det er således ikke meningen, at Fordringshaver skal anføre datoen for udløbet af en af Fordringshaver indrømmet henstand, hvis det oprindelige forfaldstidspunkt har været udskudt herved.

Det retlige grundlag tager ikke stilling til forfaldsdatoen for rentefordringen.

Hvis tidspunktet for skyldners opfyldelse ikke kan udledes af en aftale eller af udfyldende regler, er kravet principielt forfaldent allerede ved stiftelsen.

Forfaldsdato er derfor lig med Stiftelsesdato (som også er lig Periode slut).</td></tr>
<tr><td>Sidste rettidige betalingsdato</td><td>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.

Betalingsfristen i en rykkerskrivelse udskyder ikke den sidste rettidige betalingsdato.

Feltet angiver således 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. 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 retlige grundlag tager ikke stilling til sidste rettidige betalingsdato for rentefordringen.

SRB kan ikke ligge tidligere end sidste dag i perioden (forfaldsdato).</td></tr>
<tr><td>Forældelsesdato</td><td>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 er gældende på tidspunktet, hvor fordringen oversendes til Gældsstyrelsen.

Forældelsesfristen beregnes som angivet nedenfor:
<table>
<tr><th>Dom for hovedkravet og en del af procesrenterne</th><th>På intet tidspunkt dom for procesrenten, men kun for hovedkravet</th></tr>
<tr><td>For den første periode (fra datoen for indledning af retsforfølgning og frem til domsafsigelsen for hovedkravet inkl. procesrente) er begyndelsestidspunktet for</td><td>For den første periode (fra datoen for indledning af retsforfølgning og frem til domsafsigelsen for hovedkravet) er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristens beregning</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>
<table>
<tr><td>forældelsesfristens beregning domsafsigelsen.
Forældelsesfristen er 10 år.</td><td>datoen for indledning af retsforfølgning.
Forældelsesfristen er 3 år.</td></tr>
<tr><td colspan="2">For den anden periode (dagen efter domsafsigelsen til udgangen af måneden) er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristens beregning dagen efter domsafsigelsen.
Forældelsesfristen er 3 år.</td></tr>
<tr><td colspan="2">For de efterfølgende perioder (frem til overdragelsen af fordringen til RIM) er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristens beregning den 1. i måneden.
Forældelsesfristen er 3 år.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Hvis overdragelse til RIM sker tidligere end sidste dato i måneden, er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristens beregning den 1. i måneden.
Forældelsesfristen er 3 år.</td></tr>
<tr><td colspan="2">For den sidste periode (dagen efter overdragelsen af fordringen til RIM og frem til den 1. i måneden efter modtagelsen af fordringen hos RIM) er begyndelsestidspunktet for forældelsesfristens beregning dagen efter overdragelsen.
Forældelsesfristen er 3 år.</td></tr>
</table>
Fordringshaver skal selv beregne og indsætte en anden forældelsesdato, hvis fordringshaver i sin opkrævning har foretaget forældelsesafbrydende skridt m.v., eller hvis fristen i en periode har været suspenderet. Såfremt fordringshaver var ubekendt med fordringen eller skyldneren, regnes den 3-årige eller 10-årige forældelsesfrist først fra den dato, hvor fordringshaver fik eller burde have fået kendskab hertil.
</td></tr>
<tr><td>Bobehandling</td><td>I feltet skal angives, om fordringen er omfattet af bobehandling, fx dødsbo, konkurs m.v. Her vælges enten ’Ja’ eller ’Nej’.</td></tr>
<tr><td>Note på skyldner</td><td>Feltet skal alene udfyldes, såfremt Fordringshaver ligger inde med yderligere bemærkninger, som synes at være relevante for sagens behandling hos Gældsstyrelsen. Vær her opmærksom på, at såfremt feltet udfyldes, vil fordringen blive sendt til manuel sagsbehandling, og der vil ikke ske inddrivelse, før noten er behandlet.</td></tr>
</table>

3. REGLER I INDGANGSFILTERET I NYMF

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

Filterreglerne består af nogle indholdsbaserede og referencebaserede regler. De indholdsbaserede adgangsregler opsætter grænseværdier for et konkret stamdatafelt. De referencebaserede adgangsregler vedrører relationen mellem stamdatafelter. Indgangsfilteret vil give Fordringshaver en fejlkodebesked om, at fordringen ikke kan accepteres, hvis en indholdsbaseret eller referencebaseret regel ikke er overholdt. Fordringen vil på den baggrund enten sendes i høring eller afvises.

I det følgende beskrives visse af de konkrete indholdsbaserede og referencebaserede adgangsregler for fordringstypen PROCREN i forbindelse med oversendelse af fordringer til inddrivelse.

Regel	Filterregler for PROCREN (Procesrente under opkrævning)	Konsekvens hvis reglen ikke overholdes
R_1_1	Fordringsartkoden skal være "INDR"	Fordringen afvises
R_1_2	Fordringen skal altid være en relateret fordring	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_5	Forældelsesdato skal tidligst ligge 3 år efter Periode start	Fordringen afvises
R_2_6	Forældelsesdato skal senest ligge 3 år efter Periode start	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_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_17 R_6_18	Stiftelsesdato skal ligge samtidig med Periode slut	Fordringen afvises
R_6_19	Periode slut skal tidligst ligge samtidig med Periode start	Fordringen afvises
R_6_21	Periode start og periode slut er indeholdt i samme måned	Fordringen sendes i høring
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

R_10_2	Relateredes Modtagelsesdato skal ligge efter hovedfordrings Forfaldsdato	Fordringen afvises
R_10_7	Relateredes Periode start skal tidligst ligge 1 dag efter hovedfordrings Forfaldsdato	Fordringen sendes i høring