

Sådan bruger vi et automatiseret beregningsværktøj

Her kan du læse mere om, hvordan vi bruger et automatiseret beregningsværktøj til at beregne, om der skal udbetales kompensation for eventuel overopkrævning af gæld som følge af fejlene i vores systemer, der håndterer personlige fordringer (inkassogæld) enten efter salg af ejendomme eller omlægning af lån (herefter gældssystemer).

Gennemgangen med det automatiserede beregningsværktøj

Først genskabes sagens forløb frem til det tidspunkt, hvor gælden overgik til vores gældssystemer. Det sker for at fastlægge, hvad gældens størrelse skulle have været, da den overgik til vores gældssystemer. Herefter justerer vi i nogle tilfælde gælden.

Sagens forløb i gældssystemerne genberegnes herefter i det automatiserede beregningsværktøj ud fra de informationer, vi har tilgængelige om sagen. Betalingshistorik, aftalevilkår, afdragsordninger og andre relevante data indgår i det omfang, vi har dem til rådighed.

Vi medtager eventuelle renter, gebyrer og omkostninger, der er pålagt gælden i vores gældssystemer - og som vi vurderer, at vi har et juridisk grundlag for at medtage.

Beregningsværktøjet ensretter genberegningen af sagen og håndterer de fejl, der kan have medført, at vi har opkrævet for meget. Da beregningsværktøjet er designet til at beregne så nøjagtigt som muligt og i tvivlstilfælde regne til kundens fordel, forventer vi, at den eventuelt beregnede kompensation i de fleste sager er tilstrækkelig til at dække kundens eventuelle reelle tab.

Resultatet er et estimat.

Beregningsværktøjet er udviklet til at håndtere de fejl, gælden kan være påvirket af. På den måde er resultatet af gennemgangen et estimat, der i de fleste tilfælde er til kundens fordel.

Hvis gennemgangen viser, at overopkrævning har fundet sted, udbetaler vi en kompensation, som består af følgende:

- Estimeret beløb for overopkrævning.
- Kompensation for beskatning af det overopkrævede beløb.
- Kompensation for den tid, det estimerede beløb for overopkrævning ikke har været til rådighed.

Gennemgangen med det automatiserede beregningsværktøj baserer sig på følgende trin:

- 1) Fastlæggelse og nedjustering af gælden på tidspunktet, hvor den overgik til vores gældssystemer

På grund af fejlene i vores gældssystemer kan gælden være opgjort forkert, da den blev overført til vores gældssystemer.

Inden gælden blev overført til gældssystemerne, har sagen været igennem et af følgende forløb:

- Tvangsauktion, hvor en tredjepart køber ejendommen.
- Tvangsauktion, hvor Realkredit Danmark køber ejendommen og senere sælger ejendommen videre til en tredjepart.
- Underskudshandel/frivilligt salg af ejendommen, hvor en tredjepart køber ejendommen.
- Låneomlægning med restancer eller et negativt provenu.

Fastlæggelsen af gældens størrelse på tidspunktet, hvor den overgik til gældssystemerne, sker på en af følgende to måder, afhængigt af sagen:

- Gældens størrelse fastlægges med en model, hvor vi estimerer andelen af renter og gebyrer, der fejlagtigt blev slået sammen med hovedstolen. I modellen indgår de digitale data, der er til rådighed i sagen, hvor alle potentielle justeringer bliver undersøgt.

- Gældens størrelse fastlægges manuelt af en sagsbehandler på baggrund af sagens fysiske dokumenter og digitale data ved at følge en detaljeret vejledning. Hvis vi har begrænset adgang til fysiske dokumenter og digitale data, benytter vi den dokumentation, vi har tilgængelig.

Er der betalt til gælden, mens den var i vores gældssystemer, vil medarbejderen i genberegningen af sagen fordele gælden under gældsposterne: Renter, gebyrer, omkostninger, afdrag og restgæld. Fordelingen af gælden sker ud fra den tilgængelige dokumentation i den enkelte sag. For eksempel kan dokumentationen være en salgsoptilling på en tvangsauktion, et frivilligt forlig eller en skylderklæring og data fra de systemer, hvor gælden var registreret, før den overgik til vores gældssystemer.

Uanset, hvilken metode, der er brugt til at fastlægge gælden på tidspunktet, hvor den overgik til gældssystemerne, har vi i nogle tilfælde nedjusteret gælden individuelt for visse fejl. Er gælden justeret, betegnes gælden som "justeret". Fejlene, der justeres individuelt, fremgår i dokumentet "Oversigt over fejl i vores gældssystemer" på rd.dk/inkasso. Er gælden justeret, fremgår det af kundens brev om beregning af evt. kompensation - og i så fald også, hvilke fejl der er individuelt justeret. Vi har i nogle tilfælde også nedjusteret gælden på grund af manuelle eller operationelle fejl. Disse fejl kan for eksempel være:

- Prioritetsstilling for lånene i ejendommen er registreret forkert i vores system.
- Lånets obligationsrestgæld er opgjort forkert.
- Der er sket en fejlkorrektion af gælden, så den har været registreret for højt.
- Danske Bank har stillet garanti for en del af gælden, og at denne garanti har været udregnet for lavt.
- Sagen er registreret med en forkert sagstype.

Er gælden justeret, fremgår det også af kundens brev om beregning af evt. kompensation.

2) Behandling af aftaler og registrering af betalinger på gælden

Beregningsværktøjet behandler den eller de aftaler, som er indgået om gælden, mens sagen har været registreret i vores gældssystemer. I genberegningen tages der derfor højde for alle aftaler, der har været indgået om gælden, herunder om gældens størrelse, forrentning og forældelsesdatoer.

Er en del af gælden forældet, mens sagen har været registreret i vores gældssystemer, indgår denne del ikke i beregningen.

Alle betalinger til gælden, mens sagen har været registreret i vores gældssystemer, medtages i beregningsværktøjet. Betalingerne bruges til at nedbringe gælden i følgende rækkefølge: Renterestancer, gebyrer og omkostninger, renter i henhold til aftale og til sidst anerkendte renter, afdragsrestancer samt hovedstolen.

3) Resultatet af gennemgangen

I gennemgangen sammenholdes den eventuelt justerede gæld i henhold til de enkelte aftaler løbende med de betalinger, der er foretaget, mens gælden har været til inkasso i vores gældssystemer. Der udbetales en kompensation, hvis resultatet af gennemgangen viser, at de samlede betalinger overstiger gælden.

Kompensation for skat

Da beregningsværktøjet estimerer den mulige overopkrævning, er kompensationen ikke præcist beregnet. Derfor er kompensationen skattepligtig som indkomstskat i udbetalingssåret.

Kompensation for skat - op til en skatteprocent på 37,8 % - er lagt oven i den mulige overopkrævning, der er beregnet i den automatiserede gennemgang.

Da kunden også bliver beskattet af skattekompensationen, er den kompensation, vi udbetaler, beregnet til også at dække beskatningen af skattekompensationen.

Hvis kunden betaler en højere skatteprocent end 37,8 %, kan der ansøges om yderligere kompensation for skat, hvilket der er en vejledning til i brevet, som kunden har modtaget om kompensation.

Kompensation for tid

Vi udbetaler også en kompensation for den tid, kunden ikke har haft det mulige overopkrævede beløb til rådighed.

Kompensation for tid er baseret på procesrenten, som den har været fastsat i renteloven siden 2002, hvor den består af 1) udlånsrenten fastsat af Nationalbanken den 1. januar og 1. juli hvert år plus 2) et fast tillæg på 7 % for krav opstået før den 1. marts 2013, mens krav opstået efter den dato har et fast tillæg på 8 %. For sager, hvor kompensationskravet er opstået i eller før 1993, anvendes en rentesats på 20 % for den første halvdel af året og en rentesats på 14,95 % for den anden halvdel af året, svarende til Nationalbankens udlånsrente hhv. den 1. januar og 1. juli i 1993 tillagt et fast tillæg på 7 % til kundens fordel. Kompensation for tid er også skattepligtig.

4) Flere hæftende på gælden

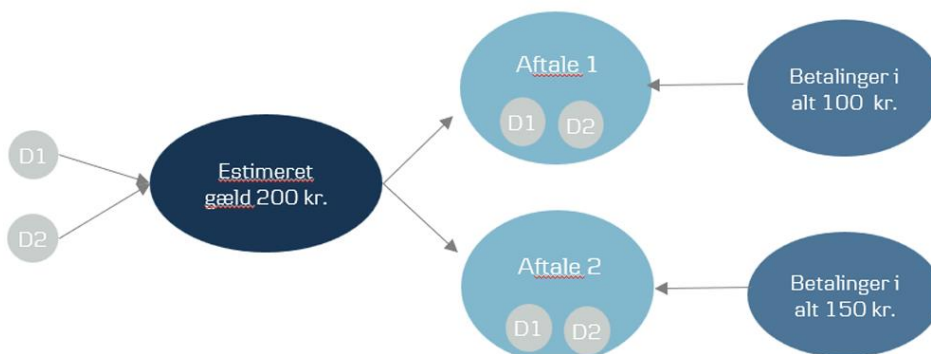
På fordringer, hvor flere hæfter for gælden, fordeler vi kompensationen mellem disse. Fordelingen af kompensationen sker efter følgende logik:

- På aftaler, hvor der kun er tilknyttet en debitor eller kautionist, vil hele det indbetalte beløb for aftalen antages at være betalt af denne.
- På aftaler, hvor der er tilknyttet mere end en debitor eller kautionist kan vores system ikke identificere nøjagtigt hvilken debitor eller kautionist, der har foretaget de enkelte betalinger. Derfor antager vi, at de forskellige debitorer eller kautionister på en sådan aftale har betalt lige store andele af det samlede indbetalte beløb for aftalen.

Når samtlige oprindelige betalinger på gælden er fordelt mellem de enkelte debitorer eller kautionister ud fra den beskrevne metode, beregnes kompensationen til debitorerne eller kautionisterne. Kompensationen beregnes ved at gange kompensationsbeløbet med den enkelte debtors eller kautionists procentvise andel af det samlede indbetalte beløb på gælden.

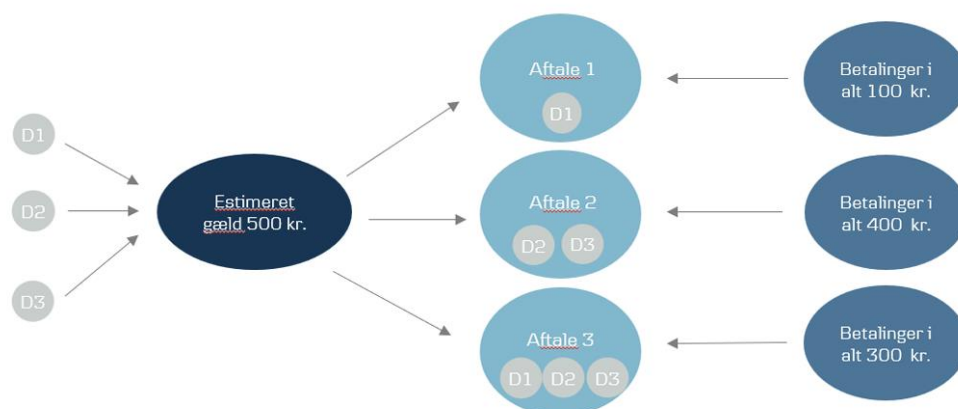
Beregninger af fordeling af kompensation kan ses i de følgende eksempler

I nedenstående eksempel ses en gæld på 200 kr. med to debitorer (D1 og D2). Der er to aftaler knyttet til gælden, og begge debitorer har betalt til begge aftaler. Der er i alt betalt 250 kr. til gælden. Da gælden er estimeret til at være 200 kr., kan der ifølge modellen være sket en overopkrævning på 50 kr. Beløbet på 50 kr. fordeles ligeligt mellem de to debitorer, og de modtager derfor hver 25 kr.



I nedenstående eksempel ses en gæld på 500 kr. med tre debitorer (D1, D2 og D3). Der er tre aftaler knyttet til gælden, men ikke alle debitorer er på alle aftaler, og betalingerne til aftalerne antages derfor kun at være kommet fra aftalens debitorer. Der er i alt betalt 800 kr. til gælden. Da gælden er estimeret til at være 500 kr., kan der ifølge modellen være sket en overopkrævning på 300 kr.

Beløbet på 300 kr. fordeles forholdsmæssigt ud fra betalingerne til de enkelte aftaler og ligeligt mellem de debitorer, der er på de enkelte aftaler. I eksemplet modtager debitor 1 75 kr. og debitor 2 og 3 modtager hver 112,50 kr.



Er der sket en fordeling af kompensationen mellem en eller flere debitorer eller kautionister, der har hæftet for gælden, er fordelingen beskrevet i brevet om kompensation. Er kunden ikke enig i fordelingen, er det muligt at anmode om en individuel gennemgang, hvilket også fremgår af brevet. I en individuel gennemgang vil vi vurdere, om kunden er tilstrækkelig kompenseret som følge af den anvendte fordeling.

Særligt for gældssaneringer:

I sager hvor en kunde har fået gældssanering anser vi i alle tilfælde gældssaneringen som indfriet – hvilket er til fordel for den kunde, der fik gældssanering. Det gør vi, da vi ikke har tilstrækkelig digitale data om den procentsats, som skifteretten fastsatte på tidspunktet for gældssaneringen. Har flere personlige fordringer været en del af gældssaneringen, vil kunden modtage flere breve, og kan opleve, at procentsatsen vi nedbringer gælden til, vil variere.

Vi genberegner den gæld, som var en del af gældssaneringen. Når vi genberegner gælden, tager vi udgangspunkt i gælden, da den overgik til vores fejlbehæftede gældssystemer inkl. renter og gebyrer tilskrevet indtil dette tidspunkt. Herefter justerer vi i nogle tilfælde gælden. Når gælden er genberegnet, sammenholder vi den eventuelt justerede gæld med betalinger, som er foretaget imens sagen har været i vores fejlbehæftede gældssystemer og frem til tidspunktet for gældssaneringen.

Med tidspunktet for gældssaneringen mener vi tidspunktet, hvor vi anmeldte vores krav til skifteretten eller tidspunktet for oprettelsen af aftalen om afviklingen af gælden efter gældssaneringen.

Har vi opkrævet for meget inden gældssaneringen, udbetales der compensation, og gælden medtages i beregningen efter gældssaneringen til en værdi på 0 kr. Var der flere, der hæftede for gælden, fordeles compensationen ud fra betalinger. Du kan læse om principperne for fordeling af compensation i punkt 4 ovenfor. Compensation for mulig overopkrævning i forbindelse med en gældssanering vil dog udelukkende tilfalde den debitor, der fik gældssaneringen.

Hvis gælden i vores genberegning nedjusteres på grund af de fejl, der har været i vores fejlbehæftede gældssystemer, vil vi også i vores beregning af din gældssaneringssag tage højde for dette og nedjustere det beløb, som indgik i gældssaneringen. Vi vil i nogle tilfælde anvende en gæld på 0 kr. i gældssaneringen. Det vil være tilfældet, når skifteretten har sat gælden til 0 kr., eller fordi vi har sat gælden til 0 kr. på grund af manglende data om gælden. Herefter har vi en genberegnet gæld efter gældssaneringen.

Overstiger betalinger efter tidspunktet for gældssaneringen den genberegne gæld, udbetales compensation. Var der flere, der hæftede for gælden, fordeles compensationen ud fra betalinger efter tidspunktet for gældssaneringen, men ud fra samme principper, som er beskrevet ovenfor i punkt 4. Compensation for mulig overopkrævning i forbindelse med en gældssanering vil dog udelukkende tilfalde den, der fik gældssaneringen.

En eventuel compensation er skattepligtig. Se yderligere information om compensation ovenfor i punkt 3.

Har en meddebitor eller kautionist på gælden fået gældssanering, vil dennes gældssaneringskompensation ikke påvirke din beregning af compensation, da vi i beregningen af din oprindelige gæld stadig vil nedskrive denne med de betalinger, som din meddebitor eller kautionist foretog i forbindelse med sin gældssanering.

Eksempel:

Hvis den gældssanerede i en gældssanering har betalt 10.000 kr., men den efterfølgende genberegning viser, at der kun skulle have været betalt 5.000 kr. I genberegningen, vil den ikke-gældssanerede debtors eller kautionists gæld fortsat være nedskrevet med de fulde 10.000 kr.

Meddebitoren eller kautionisten får dermed fortsat fuldt ud fordel af de betalinger, der oprindeligt er gennemført i forbindelse med gældssaneringen i deres beregning, uanset om en del af dette beløb indgår i den gældssanerede debtors eller kautionists compensation og dermed tilbagebetales.