

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 kompensati on 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:

- 1) 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.
- 2) 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 salgsopstilling 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 fejlkorrektur 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 topskat, 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 før 1993,

anvendes en rentesats på 13 % for den første halvdel af året og en rentesats på 7,95 % for den anden halvdel af året svarende til udlånsrenten i 1993 plus et fast tillæg på 7 % til kundens fordel. Kompensation for tid er også skattepligtig.

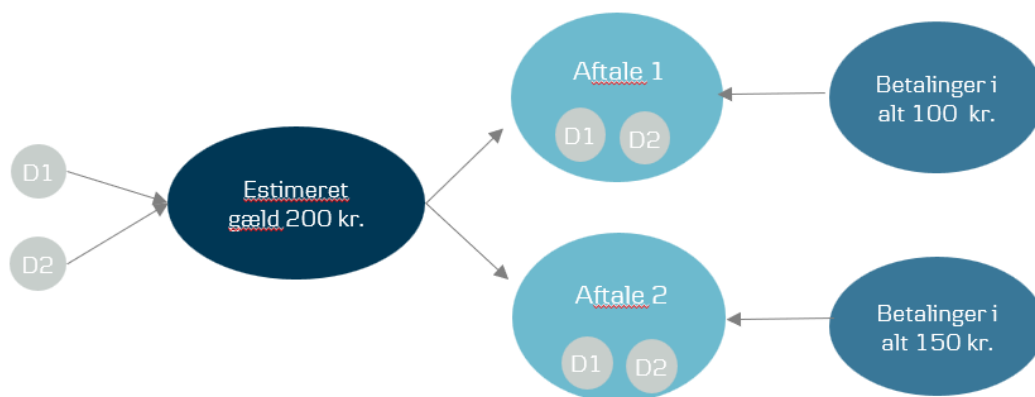
4) Flere hæftende på gælden

I sager, hvor en eller flere debitorer eller kautionister har hæftet for gælden, har vi fordelt kompensationen.

Vores system kan ikke identificere, hvilke debitorer eller kautionister der har foretaget en betaling på en fælles aftale. Derfor fordeler vi kompensationen på en af følgende to måder:

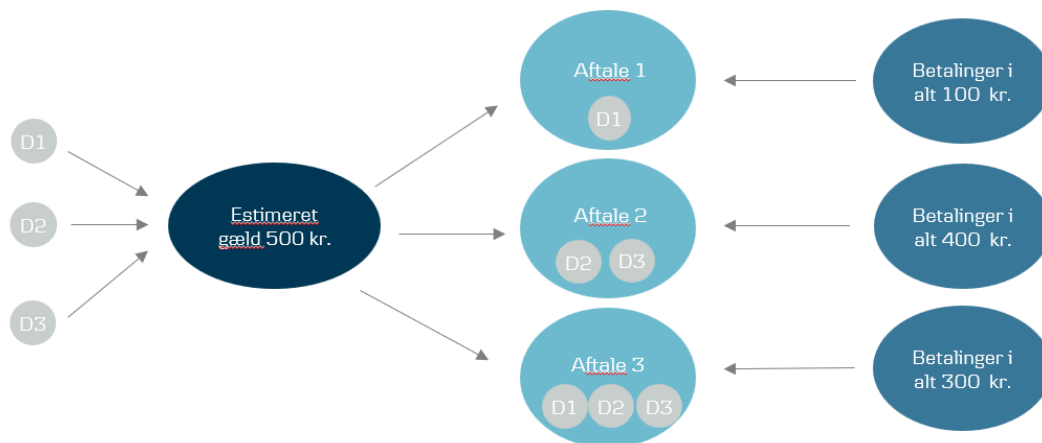
I de tilfælde, hvor der er flere debitorer og/eller kautionister på en enkelt aftale eller flere aftaler (alle debitorer og kautionister er på alle aftaler), hæfter debitorer og/eller kautionister solidarisk for den tidligere gæld på aftalen. I fordelingen af kompensationen antager vi derfor, at betalingerne til den enkelte aftale er foretaget af alle debitorer og kautionister, som er knyttet til den enkelte aftale. Vi fordeler derfor kompensationen forholdsmæssigt ud fra betalingerne til den enkelte aftale og ligeligt mellem debitorer og kautionister, der stod på aftalen. I de tilfælde svarer det til, at kompensationen fordeles ligeligt mellem debitorer og kautionister på de enkelte aftaler.

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 overoprævning på 50 kr. Beløbet på 50 kr. fordeles ligeligt mellem de to debitorer, og de modtager derfor hver 25 kr.



I de tilfælde, hvor der er knyttet flere aftaler til gælden, men hvor alle debitorer og kautionister ikke er på alle aftaler, fordeles kompensationen også forholdsmæssigt ud fra betalingerne til aftalerne og ligeligt mellem debitorer og kautionister på den enkelte aftale, da hver debitor og kautionist på en aftale hæftede solidarisk for den tidligere gæld på den enkelte aftale.

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 overoprævning 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.