

Kundens kravspesifikasjon

Funksjonelle krav

Bilag 1 til tilpasningsavtalen for lånesystem



INNHOOLD

Innhold	2
1. Innledning	10
1.1. Forretning	10
1.2. Informasjon.....	10
1.3. Applikasjon	10
2. Produkt	11
2.1. Forretning	11
BP1 Oppdatere rente.....	11
BR1 Rentesats	11
BR2 Skal varsle renteendring?	12
2.2. Informasjon.....	12
DT1 Produkt	13
DT2 Betalingsprofil	13
DT3 Betalingsprofilår	14
DT4 Rentesats.....	14
DT5 Rentetype	15
DT6 Rentebindingstype	15
2.3. Applikasjon	15
UC1 Vedlikeholde produkt	15
3. Låntaker	17
3.1. Forretning	17
BR3 Hendelse part som må håndteres manuelt.....	17
BR4 Type kundetiltak	18
BR5 Innledende beslutning type kundetiltak.....	19
3.2. Informasjon.....	20
DT7 Part.....	20
DT8 Fysisk person.....	21
DT9 Identifikasjon uregistrert	23
DT10 Juridisk person.....	23
DT11 Autentisering	24
DT12 Kundetiltak	24
DT13 Rolle.....	25
DT14 Rolletype.....	25
DT15 Kontaktpunkt	26
DT16 Telefon.....	26
DT17 Adresse.....	26
DT18 E-post	27
DT19 Kommune.....	27
3.3. Applikasjon	28
UC2 Se kundeforhold.....	28
UC3 Se eget kundeforhold.....	29

UC4 Opprette part	30
UC5 Oppdatere part	30
UC6 Oppdatere oversikt over sanksjoner.....	31
UC7 Gjennomføre kundetiltak.....	32
UC8 Oppdatere opplysninger om seg selv	34
4. Eiendom og bolig.....	35
4.1. Forretning	35
BR6 Maksimalt lånebeløp på eiendom.....	35
BR7 Kan låne på eiendom	35
4.2. Informasjon.....	36
DT20 Matrikkelnummer.....	36
DT21 Matrikkelenhet.....	37
DT22 Eierseksjon	37
DT23 Borettslag.....	37
DT24 Borettslagandel	38
DT25 Registerenhet.....	38
DT26 Bygg	38
DT27 Boenhet	38
DT28 Adresse.....	39
DT29 Vegadresse.....	39
DT30 Matrikeladresse	39
DT31 Verdivurdering.....	40
DT32 Befaring	40
4.3. Applikasjon	40
UC9 Opprette eiendom eller bolig	40
UC10 Oppdatere eiendom eller bolig	41
UC11 Vurdere verdi av eiendom eller bolig.....	41
5. Kredittvurdering.....	43
5.1. Forretning	43
BR8 Beslutning kredittvurdering for kommune	43
BR9 Beslutning kredittvurdering for juridisk person	43
BR10 Risiko fra nøkkeltall	44
BR11 Beslutning kredittvurdering for fysisk person	44
BR12 Innledende beslutning kredittvurdering for fysisk person	44
BR13 Betjeningsevne fysisk person	45
5.2. Informasjon.....	46
DT33 Kredittvurdering.....	46
DT34 Kredittvurdering kommune	46
DT35 Score	46
DT36 Kredittvurdering juridisk person	48
DT37 Vurderingsperiode.....	49
DT38 Utvikling	49
DT39 Årsregnskap.....	49
DT40 Spesiell hendelse	49

DT41 Resultatregnskap	50
DT42 Balanse	50
DT43 Kredittvurdering fysisk person	51
DT44 Personinntekt	52
DT45 Personutgift	52
DT46 Forbruksutgifter	52
DT47 Husstand	52
DT48 Husstandsmedlemmer	53
DT49 Lånekostnader	53
DT50 Lån	53
5.3. Applikasjon	54
UC12 Foreta kredittvurdering	54
6. Lånesøknad	56
6.1. Forretning	56
BP2 Behandle søknad om lån/tilskudd	56
BR14 Seneste mulig frist for søknad om utbetaling	57
BR15 Skal søknad om lån eller tilskudd behandles? (innledende policykontroll)	57
BP3 Følge opp igangsettelse	58
BP4 Behandle søknad om debitorgodkjenning/overtakelse av lån	59
BR16 Kontroll debitorgodkjenning	60
BR17 Parter som må akseptere debitorgodkjenning/skifte	60
BP5 Følge opp manglende søknad om utbetaling	60
BR18 Skal purre på søknad om utbetaling?	61
6.2. Applikasjon	61
UC13 Foreta innledende policykontroll	61
UC14 Analysere prosjekt	62
UC15 Fraråde	62
UC16 Innstille og vedta søknad om lån/tilskudd	63
UC17 Følge opp igangsettelse	64
UC18 Følge opp søknad om utbetaling	65
UC19 Håndtere overdragelse av lån	65
7. Låneutbetaling	66
7.1. Forretning	66
BP6 Behandle søknad om utbetaling av lån	66
BR19 Kontroll bevilgning	67
BR20 Kontroll sikkerhetsdokument	67
8. Låneavtale	68
8.1. Forretning	68
BP7 Endre låneavtale	68
BR21 Endringer som ikke krever godkjenning	69
BR22 Tillatte terminer	70
BR23 Maksimal løpetid	71
BR24 Gjenstående mulig avdragsfrihet	71
BR25 Kan inngå avtale om individuell nedbetaling?	71

BR26 Parter som må akseptere avtaleendring.....	72
BR27 Mistenkelig avtaleendring?.....	72
8.2. Informasjon.....	73
DT51 Sak	73
DT52 Dellån.....	74
DT53 Tilskudd	74
DT54 Nedbetalingsvilkår.....	74
DT55 Betalingsplan	75
DT56 Kausjonsavtale.....	75
DT57 Lånetype	75
DT58 Låneformålstype.....	76
8.3. Applikasjon	76
UC20 Endre avtale om lån.....	76
UC21 Endre egen avtale om lån	78
9. Sikkerhetsdokument.....	79
9.1. Forretning	79
BP8 Endre pant	79
BP9 Retinglyse	80
BR28 Skal retinglyse?.....	80
BP9 Slette pant.....	81
BR29 Pant kan slettes	81
BP10 Følge opp inneståelseserklæring.....	82
BR29 Frist for pant ved inneståelse	82
9.2. Informasjon.....	83
DT59 Panterett	83
DT60 Panterett i fast eiendom	84
DT61 Panterett i verdipapir	84
DT62 Adkomstdokument til boret til husrom.....	84
DT63 Inneståelseserklæring	84
9.3. Applikasjon	85
UC22 Håndtere sikkerhetsdokument	85
10. Fastrente.....	87
10.1. Forretning	87
BP11 Inngå avtale om fastrente.....	87
BP12 Avslutte avtale om fastrente	88
BR30 Fastrenteavtaler som kan inngås	88
BR31 Fastrenteavtale kan avsluttes.....	89
BR32 Tilbudsperiode fastrente.....	89
BR33 Dag for varsel om opphør av fastrente	90
BR34 Over- og underkurs	90
10.2. Informasjon.....	91
DT64 Over/underkurs	91
10.3. Applikasjon	91

UC23 Håndtere fastrente	91
UC25 Inngå avtale om fastrente.....	92
UC26 Avslutte avtale om fastrente.....	93
11. Gjeldsordning	94
11.1. Forretning	94
BP13 Håndtere gjeldsordning	94
BR35 Skal tilbakeføre fra inkasso etter gjeldsordning	94
11.2. Informasjon.....	95
DT65 Gjeldsordning.....	95
DT66 Gjeldsordningsterminbeløp.....	95
DT67 Gjeldsordningsstatus.....	95
11.3. Applikasjon	96
UC27 Håndtere gjeldsordning.....	96
12. Lånereskontro	98
12.1. Forretning	98
BR36 Mistenkelig lånetransaksjon?	98
BR37 Gyldig beløp individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag.....	99
BP14 Håndtere forsikringsopphør	100
BP15 Dele tap på startlån	101
BR38 Husbankens tapsandel startlån	101
BR39 Beregning av terminkrav på lån/hedskrivning av tilskudd.....	102
12.2. Informasjon.....	102
DT68 Lånetransaksjon.....	103
DT69 Lånetransaksjonsstatus.....	103
DT70 Avskrivning.....	104
DT71 Avskrivningstype	104
DT72 Tap startlån	104
DT73 Avdrag	105
DT74 Avdragstype	105
DT75 Rente	105
DT76 Lånerente.....	105
DT77 Lånegebyr	106
DT78 Gebyrtype	106
DT79 Omkostning.....	106
12.3. Applikasjon	106
UC28 Håndtere betalingsplan	106
UC29 Håndtere innfrielse og ekstraordinære avdrag	107
UC30 Håndtere tap.....	108
UC31 Se betalingsplan og simulere renteendringer	109
UC32 Foreta ekstraordinært avdrag eller innfri lån.....	109
13. Tilskudd	111
13.1. Forretning	111
BP16 Nedskrive tilskudd	111

BR40 Tilskudd skal kontrolleres før nedskrivning	111
BR41 Tilskudd skal nedskrives	111
BP17 Kreve tilbakebetaling av tilskudd	112
13.2. Applikasjon	113
UC33 Håndtere tilskudd	113
14. Fakturering og innkreving	114
14.1. Forretning	114
Fakturering og innkreving	114
Betalingsutsettelse	117
14.2. Informasjon	119
DT80 Nota	119
DT81 Krav	120
DT82 Terminkrav	120
DT83 Restgjeldsoppgave	120
DT84 Betalingsanmodning	120
DT85 Purring	120
DT86 Forsinkelsesrente	121
14.3. Applikasjon	121
UC34 Fakturere og purre	121
UC35 Utsette betaling	122
UC36 Utsette betaling selv	123
Faktura	124
15. Betaling	128
15.1. Forretning	128
BP20 Motta innbetalinger	128
BR50 Rekkefølge plassering	129
BR51 Skal sende kvittering på innbetaling	129
BR52 Mistenkelig innbetaling?	130
BP21 Foreta utbetaling	131
BP22 Stoppe utbetaling	131
15.2. Informasjon	132
DT87 Betaling	132
DT88 Innbetaling	133
DT89 Utbetaling	133
DT90 Utbetalingsbunke	133
DT91 Plassering	133
15.3. Applikasjon	134
UC37 Motta innbetaling	134
UC38 Plassere betaling	135
UC39 Utbetale	135
UC40 Stoppe utbetaling	136
Integrasjon betaling	137
16. Regnskap	139

16.1.	Forretning	139
	BP23 Lukke periode	139
	BR53 Bokføring	139
16.2.	Informasjon.....	140
	DT92 Bilag.....	140
	DT93 Regnskapshendelse.....	141
	DT94 Regnskap.....	141
	DT95 Regnskapsperiode	141
	DT96 Kontostreng.....	141
16.3.	Applikasjon	142
	UC41 Se regnskap	142
	UC42 Føre regnskap	143
	UC43 Overføre regnskap.....	143
	UC44 Lukke periode	144
17.	Rapportering.....	145
17.1.	Forretning	145
	BP24 Sende årsoppgaver og kontoinformasjon	145
18.	Dokument.....	146
18.1.	Forretning	146
	BR54 Skjerming.....	146
	BR55 Kassasjon	146
18.2.	Informasjon.....	147
	DT97 Saksmappe.....	147
	DT98 Sakspart.....	148
	DT799Merknad.....	148
	DT100 Journalpost	148
	DT101 Korrespondansepart.....	149
	DT102 Registreringstilknytning	149
	DT103 Dokument.....	149
	DT104 Dokumentstype	150
	DT105 Dokumenttekst	150
	DT106 Dokumenttekstutgave.....	150
	DT107 Skjerming.....	150
	DT7108 Kassasjon	151
18.3.	Applikasjon	151
	UC45 Se egne dokumenter.....	152
	UC46 Se dokumenter og merknader.....	152
	UC47 Generere dokument.....	153
	UC48 Redigere dokumentmal.....	154
	UC49 Ekspedere dokument.....	154
	UC50 Arkivere dokument	155
	UC51 Legge inn merknad	155
	UC52 Avslutte saksmappe.....	156

18.4. Integrasjoner	156
Dokument	156
19. Signering.....	164
19.1. Forretning	164
BP24 Innhente aksept.....	164
19.2. Applikasjon	165
UC53 Signere	165
UC54 Innhente aksept	166
20. Saksbehandling.....	167
20.1. Forretning	167
BP25 Behandle søknad	167
20.2. Applikasjon	168
UC55 Organisere arbeid	168
UC56 Behandle søknad	168

1. INNLEDNING

Kravene er beskrevet ved hjelp av modeller som viser Kundens forretningsmessige, informasjons- og funksjonelle behov i den forespurte løsningen.

1.1. Forretning

K Kundens forretningsprosesser og forretningsregler som skal støttes av systemet er i hovedsak modellert ved hjelp av Business Process Model and Notation (BPMN) og Decision Model and Notation (DMN) fra Object Management Group (OMG). Avsnitt som beskriver en forretningsprosess er gitt navn på format BPn der n er et unikt nummer. Avsnitt som beskriver forretningsregler er gitt på format BRn .

I prosessdiagrammene inngår låntaker av og til som eget basseng og andre ganger som bane i hovedbassenget. Det siste gjøres når låntaker bruker Husbankens selvbetjeningsløsninger.

1.2. Informasjon

K Kundens informasjonsbehov som skal støttes av systemet er modellert ved hjelp av klassediagram fra Unified Modeling Language (UML) fra OMG. Alle klasser og attributter er i tillegg beskrevet og det er angitt valideringsregler utover det det som fremkommer av klassediagrammet. Avsnitt som beskriver en klasse er gitt navn på format DTn .

1.3. Applikasjon

K Kundens funksjonelle behov som skal støttes av systemet er modellert ved hjelp av brukstilfeller fra UML. Avsnitt som beskriver et brukstilfelle er gitt navn på form UCn .

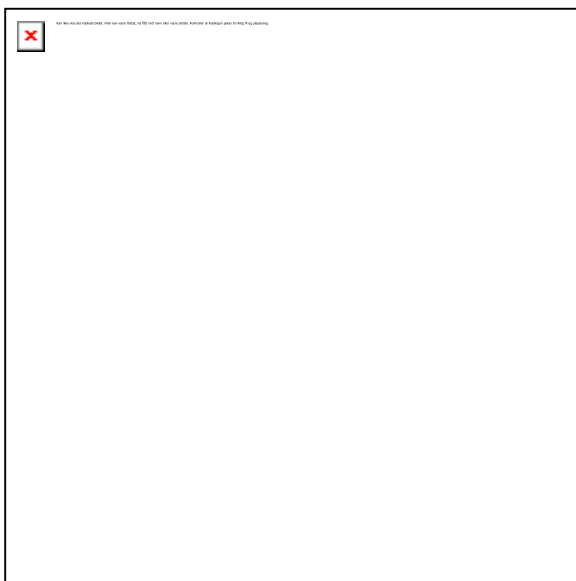
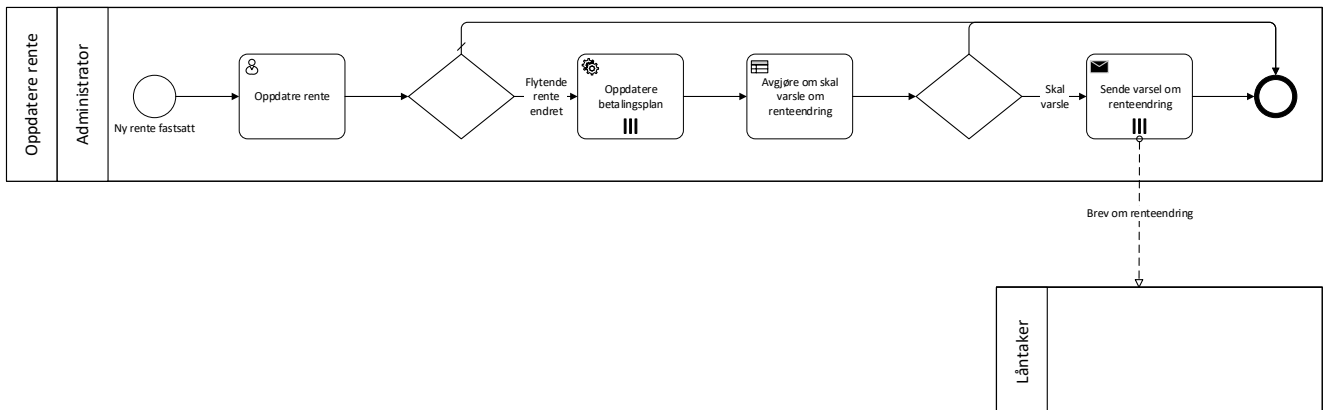
2. PRODUKT

Grunndata om Husbankens økonomiske virkemidler

Lånesystemet skal håndtere grunndata om Husbankens økonomiske virkemidler.

2.1. Forretning

BP1 Oppdatere rente



Annen informasjon:

- Husbankrenten for fastrente fastsettes hver måned og for flytende rente annenhver måned når Finanstilsynet fastsetter nye basisrenter.¹
- Forsinkelsesrenten fastsettes 1. januar og 1. juli av Finansdepartementet.²

¹ Forskrift om rente- og avdragsfrihet for lån i Husbanken §§ 4 og 5

² Forsinkelsesrenteloven § 3

BR1 Rentesats^{3 4}

Nominell rente	
(rentetype, referanserente, termintype)	
r_e	Hvis rentetype $\in \{\text{Ordinær rente}, \text{Særrente}\}$ så $\max(\text{referanserente} - 0,75\%, 0)$, eller hvis rentetype = <i>Rente for rentekompensasjonsordning</i> så $\max(\text{referanserente} - 1,25\%, 0)$
n	hvis termintype = <i>Halvår</i> så 2 eller hvis termintype = <i>Kvartal</i> så 4 eller hvis termintype = <i>Måned</i> så 12
Hvis rentetype = <i>Ordinær rente</i>	
eller hvis rentetype = <i>Særrente</i>	
eller hvis rentetype = <i>Rente for rentekompensasjonsordning</i>	
eller hvis rentetype = <i>Ingen</i> så 0	
eller hvis <i>Forsinkelsesrente</i> så referanserente	

BR2 Skal varsle renteendring?

Fakta: gammel rente, ny rente

Regel:

Hvis ny rente - gammel rente $> 0,1$:

skal varsle

ellers

skal ikke varsle

Annen informasjon:

- I utgangspunktet skal man alltid gi skriftlige varsler på endringer i kredittbetingelsene⁵, men man kan avtale at det ikke skal gjøres i forbindelse med renteendringer som følge av endring i en referanserente⁶.

Åpne punkter:

- Skal man ha andre regler for dem som varsles elektronisk?

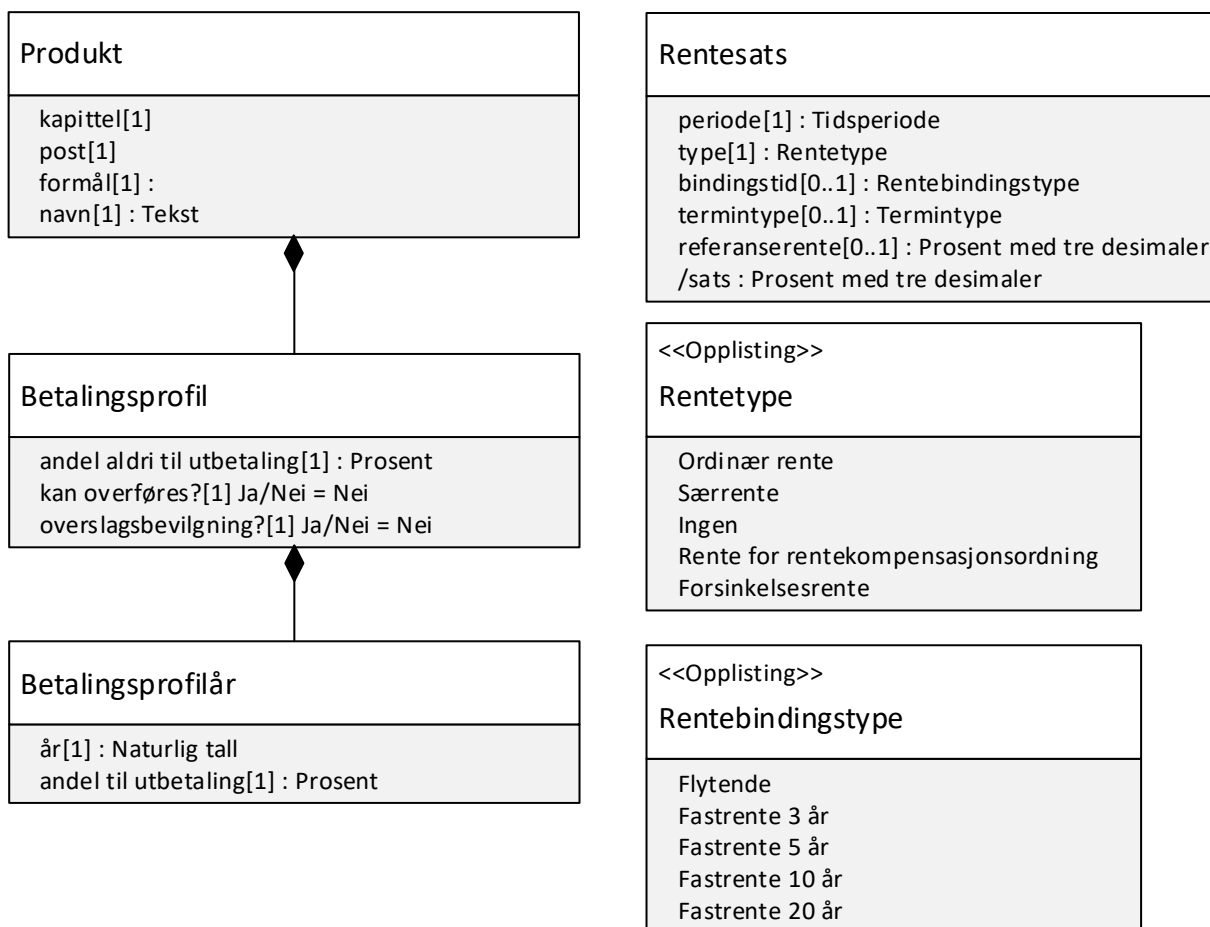
³ Forsinkelsesrenteloven § 3

⁴ Forskrift om rente- og avdragsvilkår for lån i Husbanken §§ 4-5

⁵ Lov om finansavtaler og finansoppdrag § 50 (1)

⁶ Lov om finansavtaler og finansoppdrag § 50 (5)

2.2. Informasjon



DT1 Produkt

Oversikt over hvilke rentesatser Husbanken tilbyr for ulike typer renter til enhver tid.

Attributt	Beskrivelse	Validering
kapittel	Kapittel i statsbudsjettet	
post	Post i statsbudsjettet	
formål	Kode for formålet på format «00 000»	
navn	Navn på ordningen	

DT2 Betalingsprofil

Hvordan utbetaling vil fordele seg etter tilsagn. Staten kan bare pådras forpliktelser som først skal dekkes etter utløpet av budsjettåret når Stortinget har gitt særlig samtykke til dette.⁷

⁷ Bevilgningsreglementet § 6

Attributt	Beskrivelse	Validering
andel aldri til utbetaling	Andel av tilsagn for produktet som aldri blir utbetalt	
kan overføres?	Det er i bevilgningsvedtaket i statsbudsjettet gitt hjemmel til å overføre ubrukte bevilgninger til de to følgende budsjettåret. Dette kan gjøres i bevilgninger der utbetalingstakten kan være usikker. ⁸	
overslagsbevilgning?	Det er i bevilgningsvedtaket i statsbudsjettet gitt hjemmel til å overskride bevilgningen mot etterfølgende fremlegg for Stortinget. ⁹	

DT3 Betalingsprofilår

Hvor stor andel av utbetalinger som vil komme i et gitt år etter tilsagn.

Attributt	Beskrivelse	Validering
år	Antall år etter tilsagn, 0 for inneværende år	
andel til utbetaling	Andel som kommer til utbetaling i året	≤ 100%

Validering

- Det finnes ikke to betalingsprofilår for samme år for samme betalingsprofil.
- Sum av andeler for alle betalingsprofilår for en betaling betalingsprofil = 100% - andel aldri til utbetaling.

DT4 Rentesats

Oversikt over hvilke rentesatser Husbanken tilbyr for ulike typer renter til enhver tid.

Attributt	Beskrivelse	Validering
periode	Periode satsen gjelder for	Ikke overlapp for samme rentetype
rentetype	Rentetype satsen gjelder for	
bindingstid	Om det er snakk om fastrente og i så fall hvor lenge	
termintype	Lengde på terminene	
referanserente	Rente som brukes til å beregne sats. For forsinkelsesrente er det rentesatsen fastsatt av Finansdepartementet ¹⁰ , for de øvrige rentetyperne er det basisrenten fastsatt av Finanstilsynet og publisert på deres hjemmeside på internett ¹¹	
sats	Satsen i prosent	

Validering

- Bindingstid har verdig hvis og bare hvis rentetype $\notin \{Ingen, Forsinkelsesrente, Rente for rentekompensasjonsordning\}$.
- Termintype har verdi hvis og bare hvis rentetype $\notin \{Ingen, Forsinkelsesrente, Rente for rentekompensasjonsordning\}$.
- Referanserente har verdi hvis og bare hvis rentetype $\neq Ingen$.

⁸ Bevilgningsreglementet § 5 3. ledd 2.

⁹ Bevilgningsreglementet § 5 2. ledd 1.

¹⁰ Forsinkelsesrenteloven § 3

¹¹ Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr. 14

- For kombinasjonen rentetype, bindingstid og termintype finnes det ikke to rentesatser der periode overlapper.

DT5 Rentetype

Type rente.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Ordinære rente	Ordinær rente på lån fra Husbanken	
Særrente	Rente på lån gitt på særlige vilkår frem til 1996.	
Ingen	Ingen rente påløper.	
Rente for rentekompensasjonsordninger	Rente for rentekompensasjonsordningene som kompensasjon for utgifter til investering i skole- og svømmeanlegg, kompensasjon for utgifter til renter til investeringer for istandsetting av kirker og kirkeinventar og tilskudd til omsorgsboliger og sykehjemsplasser. ¹²	
Forsinkelsesrente	Rente som kan kreves når krav ikke innfris ved forfall. ¹³	

DT6 Rentebindingstype

Type binding av renten.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Flytende	Rente som kan endres i løpet av avtaleperioden	
Fastrente 3 år	Fast, forhåndsbestemt rente over et tidsrom på tre år	
Fastrente 5 år	Fast, forhåndsbestemt rente over et tidsrom på fem år	
Fastrente 10 år	Fast, forhåndsbestemt rente over et tidsrom på 10 år	
Fastrente 20 år	Fast, forhåndsbestemt rente over et tidsrom på 20 år	

2.3. Applikasjon

UC1 Vedlikeholde produkt

Kontekst: Det har skjedd en endring i hvilke produkter Husbanken skal tilby eller endring i betingelsene for produktene som påvirker hvordan saksbehandling og forvaltning av lånene skal skje. Den hyppigste endringen er ny fastsettelse av referanserenten som brukes til beregning av Husbankrenten.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Tjenesteeier

¹² Forskrift om rente- og avdragsvilkår for Husbanken § 5 1. avsnitt.

¹³ Lov om renter ved forsinket betaling m.m. § 2. 1. ledd.

Forutsetninger:

- Tjenesteeier er logget inn.

Minimumsgarantier:**Suksessgarantier:****Utløser:**

- Ny rente fastsatt
- Andre endringer med konsekvens for Husbankens produkter

Hovedscenario:

Tjenesteeier angir ny referanserente. Systemet beregner Husbankrenten og viser resultatet. Tjenesteeier bekrefter endringen. Systemet oppdaterer påvirkede betalingsplaner og varsler låntakere som skal varsles.

Utvidelser:

- Andre endringer med konsekvens for Husbankens produkter
 - Tjenesteeier legger til/fjerner/endrer informasjon om produkter og angir virkningsdato.
- Endringer i prosesser eller regler for låneforvaltning eller saksbehandling
 - Tjenesteeier endrer forretningsprosessene eller reglene og angir virkningsdato.

Variasjon i teknologi og data:**Annen informasjon:****Åpne punkter:**

3. LÅNTAKER

Grunndata om låntakere og andre parter Husbanken forholder seg til

Lånesystemet skal håndtere grunndata om låntakere og andre parter Husbanken må forholde seg til i forbindelse med saksbehandling og forvaltning av lån og tilskudd. Systemet bør være integrert med de nasjonale fellesløsningene for identitet og kontaktinformasjon for både fysiske og juridiske personer.

3.1. Forretning

BR3 Hendelse part som må håndteres manuelt

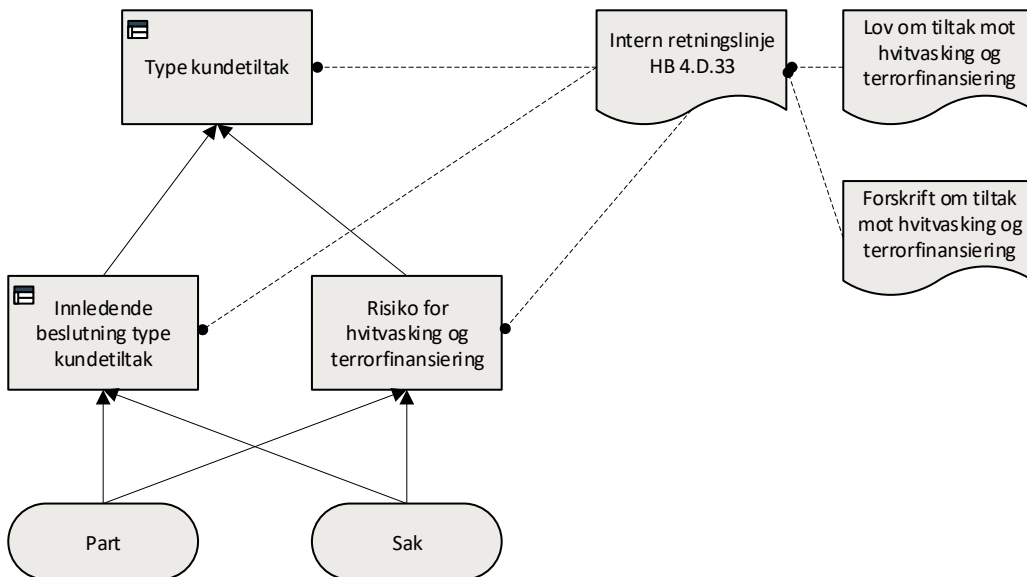
Hendelse part for manuell behandling			
U	Låntaker	Hendelse	Hendelse part som skal håndteres manuelt
1	= Fysisk person	∈ {Dødsfall, Falsk identitet, Dublett, Splitt, Gjenoppretting etter splitt}	Ja
2	= Fysisk person	∉ {Dødsfall, Falsk identitet, Dublett, Splitt, Gjenoppretting etter splitt}	Nei
3	= Juridisk person	∈ {Akkord, Fisjon, Fusjon, Omdanning av organisasjonsform, Oppløst, Oversendt til tingretten, Sletting, Tvangsavvikling, Tvangsoppløsning, Under sletting, Åpnet konkurs, Kapital}	Ja
4	= Juridisk person	∉ {Akkord, Fisjon, Fusjon, Omdanning av organisasjonsform, Oppløst, Oversendt til tingretten, Sletting, Tvangsavvikling, Tvangsoppløsning, Under sletting, Åpnet konkurs, Kapital}	Nei

Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Andre hendelser som også bør gi arbeidsoppgave for låneforvalter? Noen av disse som ikke skal gjøre det?

BR4 Type kundetiltak^{14 15}



Beslutningsdiagram 1 Avgjørelse av type kundekontroll

Type kundetiltak			
U	Innledende beslutning type kundetiltak	Risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering	Type kundetiltak
1	= Forenklet kundekontroll	-	Forenklet kundekontroll
2	= Forsterket kundekontroll med oppfølging	-	Forsterket kundekontroll med oppfølging
3	= Avgjøres etter risikovurdering	= Lav	Forenklet kundekontroll
4		= Høy	Forsterket kundekontroll med oppfølging
5		= Middels	Alminnelig kundekontroll

Annen informasjon:

Åpne punkter:

¹⁴ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 9 (1)

¹⁵ Intern retningslinje HB 4.D.33 kapittel 7

BR5 Innledende beslutning type kundetiltak¹⁶

Innledende beslutning type kundetiltak								
U	Låntaker.sektor	Formål	Børs-notert i EØS?	Usikkerhet reell rettighetshaver	Land	Politisk eksponert ?	Type	Begrunnelse
SLADDET								

Annen informasjon:

- Husbanken skal ikke identifisere reelle rettighetshavere når kunden er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat. Det samme gjelder når kunden er et majoritetseid datterselskap som nevnt i første punktum.¹⁷
- Husbanken skal gjennomføre forsterket kundetiltak overfor politisk eksponerte personer og nære familiemedlemmer og kjente medarbeidere til politisk eksponerte personer¹⁸.
- Husbanken skal gjennomføre forsterket kundetiltak dersom låntaker eller reelle rettighetshavere er etablert i høyrisikoland.¹⁹

Åpne punkter:

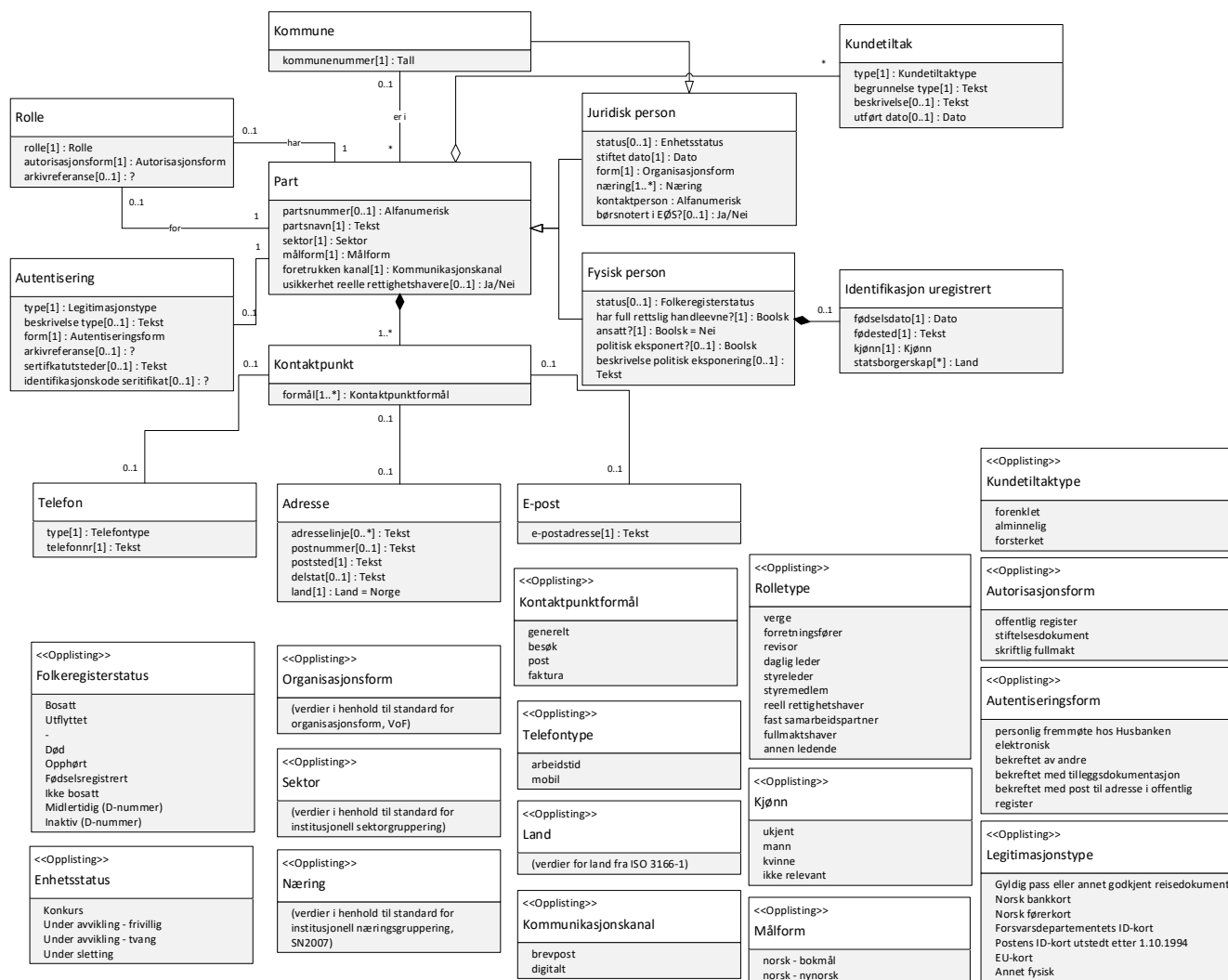
¹⁶ Intern retningslinje HB 4.D.33 kapittel 7

¹⁷ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 14 (2)

¹⁸ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 18

¹⁹ Forskrift om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 4-10 (1)

3.2. Informasjon



Logisk datamodell 1 Informasjon om låntakere og andre parter beskrevet som et UML klassediagram

DT7 Part

En enkeltperson eller gruppe Husbanken forholder seg til, for eksempel en låntaker.

Attributt	Beskrivelse	Validering
partsnummer	Unik identifikator på part i norsk register.	<ul style="list-style-type: none"> unik numerisk modulus 11
partsnavn	Offisielt, fullstendig navn på parten fra norsk register.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
sektor	Angivelse av institusjonell sektor. Dette er en statistisk standard som benyttes først og fremst i nasjonalregnskapet. Den deler den norske økonomien i sektorer på basis av gruppering av ensartede institusjonelle enheter. I Norge operer vi med seks hovedsektorer: <ul style="list-style-type: none"> • offentlig forvaltning • finansielle foretak • ikke-finansielle foretak • husholdninger • ideelle organisasjoner • utlandet 	
målform	Ønsket målform i brev og skjemaer.	
foretrukken kanal	Ønsket kommunikasjonskanal	
usikkerhet reelle rettighetshavere	Hvorvidt det er usikkerhet om hvem som er de reelle rettighetshaverne. Også fysiske personer kan ha reelle rettighetshavere som må identifiseres.	

Validering

- En part har én adresse med kontaktpunktformål besøk (besøksadresse). For en fysisk person er dette bostedsadressen, for en juridisk person er det forretningsadressen.
- En part med besøksadresse i Norge er i en kommune.
- En juridisk person med organisasjonsform kommune er en kommune.

DT8 Fysisk person

En fysisk person er et menneske. Husbanken forholder seg bare til personer som er registrert i Det sentrale folkeregisteret.

Attributt	Beskrivelse	Validering
partsnummer	Fødselsnummer for personen i Det sentrale folkeregisteret, enten fødselsnummer eller D-nummer.	11 siffer
status	Status for personen som at de har dødd, utvandret osv.	
sektor	Hvorvidt personen er personlig næringsdrivende eller får inntekt på annet vis.	Enten 8200 personlig næringsdrivende eller 8500 lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a. Dette er de eneste sektorene som omfatter fysiske personer.
har full rettslig handleevne?	Hvorvidt personen har full rett til å inngå avtaler og lignende selv. I utgangspunktet har alle som ikke er mindreårige det, men ved opprettelse av vergemål kan det gjøres begrensninger i ulik grad. Dette kan gjøres på grunn av sinnslidelse som demens, psykisk utviklingshemming, rusmiddelmisbruk og alvorlig spilleavhengighet eller på grunn av alvorlig svekket helbred.	hvis nei, så skal det finnes et vergemål

Attributt	Beskrivelse	Validering
ansatt?	Hvorvidt personen er ansatt i Husbanken.	
politisk eksponert?	<p>Er personen en politisk eksponert person, et nært familiemedlem av en politisk eksponert person eller en kjent medarbeider med en politisk person? Dette er opplysninger som brukes for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering.</p> <p>En politisk eksponert person²⁰ er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som</p> <ul style="list-style-type: none"> • statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister • medlem av nasjonalforsamling • medlem av styrende organ i politisk parti • medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes • medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank • ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang • medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak • direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon <p>Et nært familiemedlem²¹ er en foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.</p> <p>En kjent medarbeider²² er en person som er kjent for å</p> <ul style="list-style-type: none"> • være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person • ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person • være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person. 	
beskrivelse politisk eksponering	Beskrivelse av politisk eksponering.	

²⁰ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 2 f)

²¹ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 2 g)

²² Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 2 h)

Åpne punkter:

- Behov for å vite statsborgerskap for å kunne bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering? Opplysninger om etnisitet er en særlig kategori personopplysning.

DT9 Identifikasjon uregistrert²³

Dette er en alternativ identifikasjon av fysiske personer som ikke har norsk fødselsnummer eller D-nummer. Låntakere vil ha dette, men det kan være personer med roller knyttet til låntakere som ikke har det, for eksempel reelle rettighetshaverne i en juridisk person.

Attributt	Beskrivelse	Validering
fødselsdato	Dato personen ble født	
fødested	Sted personen ble født	
kjønn	Personens kjønn	
statsborgerskap	Samtlige statsborgerskap personen har	

DT10 Juridisk person

En juridisk person er et foretak, bedrift eller et organisasjonsledd i staten, et fylke eller en kommune. Husbanken forholder seg bare til juridiske personer som er registrert i Enhetsregisteret.

Attributt	Beskrivelse	Validering
partsnummer	Organisasjonsnummer for foretaket eller bedriften i Brønnøysundregisteret.	9 siffer
foretrukken kanal		digital
status	Status for organisasjon som at den er konkurs eller lignende.	
stiftet dato	Stiftelsesdato for den juridiske personen	
form	Hva slags type organisasjon det er snakk om.	
sektor		Verken 8200 personlig næringsdrivende eller 8500 lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a. Disse sektorene omfatter fysiske personer.
næring	Angivelse av næringsgruppering. Dette er en statistisk standard som gjør det mulig å kode enheter etter viktigste aktivitet.	
kontaktperson	Navn på fysisk kontaktperson for selskap.	

²³ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 12 (1) b) 2. ledd.

Attributt	Beskrivelse	Validering
børsnotert i EØS?	Hvorvidt det er et selskap med eierandeler opptatt til handel på regulert marked i EØS-stat eller underlagt tilsvarende informasjonsplikt som det gjelder ved notering på regulert marked i EØS-stat. Det samme gjelder når kunden er et majoritetseid datterselskap som nevnt i første punktum. ²⁴	

Åpne punkter

- Behov for mva-nummer?

DT11 Autentisering

Hvordan Husbanken har bekreftet identiteten til en person..

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type legitimasjon som ble benyttet i autentiseringen.	
beskrivelse av type	Beskrivelse av type legitimasjon som er blitt benyttet i autentiseringen der det ikke er en av dem som er definert under type.	
form	Hvordan autentiseringen foregikk.	
arkivreferanse	Referanse til eventuelt dokument i arkivet som ble brukt til å autentisere personen.	
sertifikatutsteder	Utsteder av elektronisk sertifikat brukt til autentisering.	
identifikasjonskode sertifikat	Identifikasjonskode fra elektronisk sertifikat brukt til autentisering.	

Validering

- Hvis type er annen så er det en beskrivelse av type.
- Sertifikatutsteder og identifikasjonskode sertifikat har verdi hvis form er elektronisk.
- Arkivreferanse har verdi hvis for ikke er elektronisk.

DT12 Kundetiltak

Husbanken skal foreta kundetiltak ved etablering av kundeforhold for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering.²⁵

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type kundetiltak som ble gjennomført.	

²⁴ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 14 (2), Finanstilsynet i brev av 7. mars 2014

²⁵ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 10 (1) a).

Attributt	Beskrivelse	Validering
begrunnelse av type	Begrunnelse av valg av type kundetiltak.	
beskrivelse	Beskrivelse av hvordan kundetiltak ble gjennomført.	
utført dato	Dato for utførelse av kundetiltak.	

DT13 Rolle

En part som handler på vegne av en annen part har en rolle for denne parten.

Attributt	Beskrivelse	Validering
rolle	Rolle personen har.	
autorisasjonsform	Hvordan Husbanken har slått fast at personen har myndighet til å utøve rollen.	
arkivreferanse	Referanse til eventuelt dokument i arkivet som ble brukt til å autorisere personen i rollen, f.eks. en skriftlig fullmakt eller et stiftelsesdokument.	

Validering

- En verge er en fysisk person.
- En kan bare være verge for en fysisk person som ikke har full rettslig handleevne.
- Personer uten full rettslig handleevne har én eller to verger.
- Bare juridiske personer har forretningsfører, revisor eller daglig leder.

DT14 Rolletype

En type rolle en part har på vegne av en annen part.

Attributt	Beskrivelse	Validering
verge	Fysisk person som handler på vegne av mindreårig eller person satt under vergemål i økonomiske forhold.	
forretningsfører	Økonomisk leder av en forretning som eies av en annen, disponent. Spesielt relevant for borettslag. Kan være en juridisk person.	
revisor	Person som reviderer regnskaper. Kan være en juridisk person.	
daglig leder	Fysisk person som fra dag til dag og på stedet leder virksomhet ved bedrift, institusjon e.l.	
styreleder	Fysisk person som leder styret til en juridisk person.	
styremedlem	Fysisk person som er medlem av styret til en juridisk person.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
reell rettighetshaver	Fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. ²⁶	
fast samarbeidspartner	Person som er fast samarbeidspartner med en annen person som for eksempel en utleier og selskap som driver med utbygging eller forvaltning, drift og vedlikehold av eiendom.	
fullmaktshaver	Person som har fullmakt til å forplikte annen person i en eller flere sammenhenger.	
annen ledende	Andre personer med tilsvarende stillinger (som styreleder, daglig leder eller styremedlemmer)	

DT15 Kontaktpunkt

Et kontaktpunkt er en måte å komme i kontakt med en part på. Dette kan være e-post, post, besøk eller telefon. En part kan ha mange kontaktpunkt.

Attributt	Beskrivelse	Validering
formål	Formålet kontaktpunktet benyttes til	

DT16 Telefon

Telefon.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Type	Type telefon	
telefonnummer	Telefonnummer med landnummer, eventuelle retningsnummer og internummer	

DT17 Adresse

Fysisk adresse for post og besøk.

Attributt	Beskrivelse	Validering
adresselinje	Adresselinje, typisk gatenavn, husnummer og eventuell bokstav eller oppgang; eller postboksnummer. I firmaer brukes dette feltet ofte også til intern adressering.	
postnummer	Postnummer	Advarsel hvis ikke gyldig postnummer hvis norsk adresse

²⁶ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 2 e)

Attributt	Beskrivelse	Validering
poststed	Poststed	Advarsel hvis ikke gyldig postnummer hvis norsk adresse
delstat	Inndeling av land. Ikke relevant for adresser i Norge, men kan være det for enkelte andre land.	Ingen verdi hvis norsk adresse
land	Land adressen er i.	

Åpne punkter

- Hvordan skal vi håndtere fortrolige adresser?
- Er det behov for å håndtere postnummerendringer på noe spesielt vis? For fysiske personer vil det i stor grad være håndtert hvis vi er integrert med Det sentrale folkeregister. For juridiske personer er det mindre sikkert. For alle vil det være tilfeller der man har tilleggsadresser som ikke kommer fra register. For å kunne håndtere postnummerendringer automatisk, vil det være behov for å dele opp adresselinjer i gate og husnummer.

DT18 E-post

E-post.

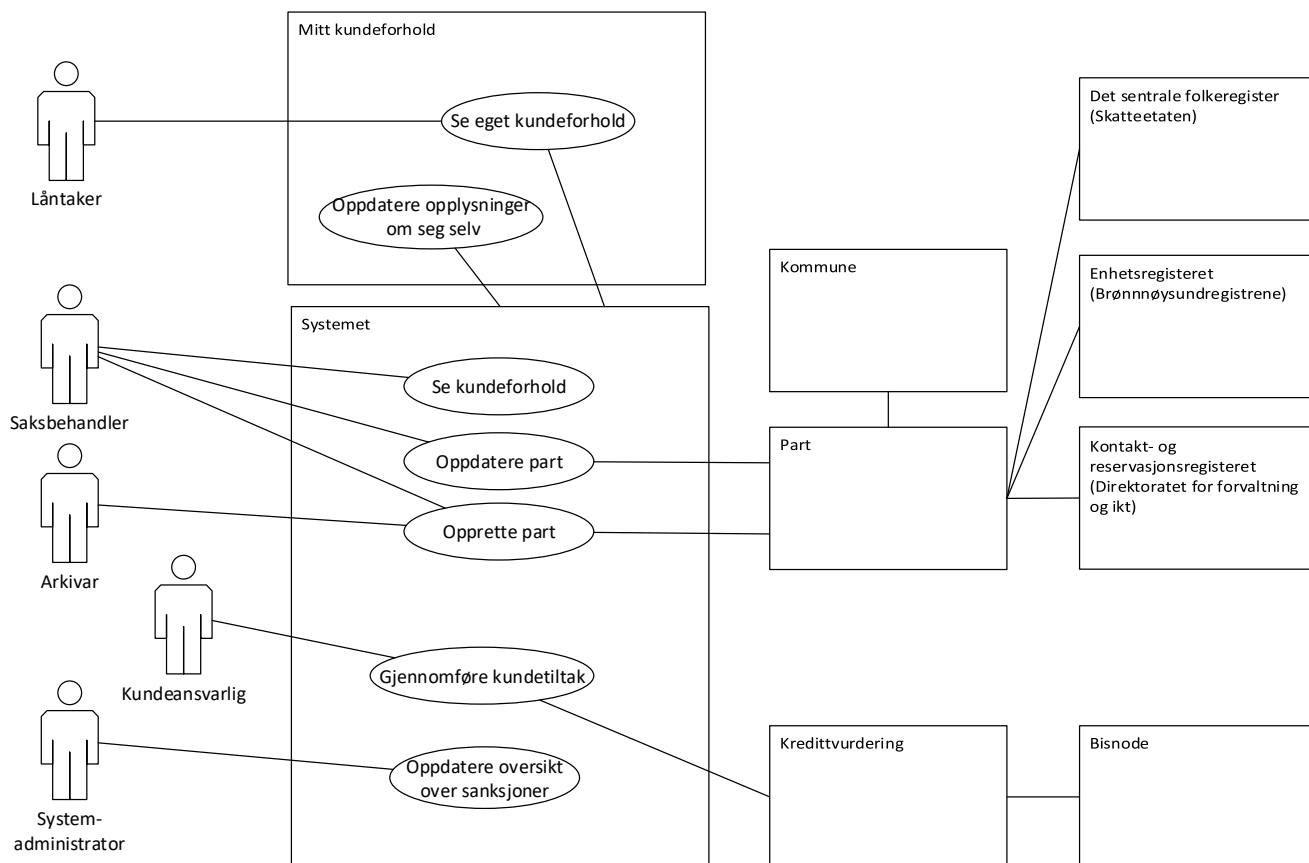
Attributt	Beskrivelse	Validering
e-postadresse	E-postadresse	Gyldig e-postadresse i henhold til RFC 5322.

DT19 Kommune

Kommune er et geografisk avgrenset område og et fellesskap (juridisk person) som nyter en viss grad av selvstendighet i forhold til staten.

Attributt	Beskrivelse	Validering
kommunennummer	Unik identifikator	Unik
sektor		= 6500 Kommuneforvaltningen

3.3. Applikasjon



Brukstilfellediagram 1 Funksjonalitet for register for låntakere og andre parter.

Figuren over gir en oversikt over funksjonalitet for låntakere og andre parter som ønskes. Det sentrale folkeregister, Kontakt- og reservasjonsregisteret og Enhetsregisteret er digitale fellesløsninger som Husbanken skal bruke.²⁷

Det sentrale folkeregister er registeret over fysiske personer og drives av Skatteetaten. I 2019 skal Norge få nytt folkeregister med nye tjenester som bør brukes i integrasjoner fremover. Kontakt- og reservasjonsregisteret er et register over innbyggerens kontaktinformasjon og reservasjon som drives av Direktoratet for forvaltning og ikt. Enhetsregisteret er registeret over juridiske personer og drives av Brønnøysundregistrene.

UC2 Se kundeforhold

Kontekst: Låneforvalter skal svare på henvendelse fra en låntaker eller arbeide med en sak knyttet til låntakeren og har behov for opplysninger om låntakeren og kundeforholdet eller skal gjennomføre noe som påvirker kundeforholdet..

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Saksbehandler

Forutsetninger:

- Saksbehandler er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

²⁷ Digitaliseringsrundskrivet H-7/17, kapittel 1.6

Utløser:

- Henvendelse fra låntaker.
- Tilordnet sak vedrørende låntaker.

Hovedscenario:

Saksbehandler angir søkekriterier (fødselsnummer, organisasjonsnummer, navn, saksnummer, prosjekt, eiendom eller adresse) for låntaker. Systemet viser oversikt over kundeforholdet til låntakeren (opplysninger om kunden, viktige merknader som for eksempel mislighold og saker (saksnummer, status, prosjekt, eiendom, saldo, utestående beløp, omkostninger, vilkår).

Utvidelser:

- Flere låntakere som tilfredsstillere søkekriteriene:
 - Systemet viser oversikt over hvilke låntaker som tilfredsstillere kriteriene. Saksbehandler velger rett låntaker. Systemet viser kundeforholdet til låntakeren.
- Treff på saksnummer ved søk:
 - Systemet viser detaljene for saken uten først å gå vi oversikt over kundeforholdet.
- Søk i avtaler
 - *Saksbehandler har så mange saker at det er vanskelig å finne det rette i en oversikt:* Låneforvalter angir søke- og filtreringskriterier (status, formål, rentetype, årstall, region, saksbehandler, flagget for oppfølging, eiendom). Systemet viser søkeresultatet.
- Detaljer:
 - *Saksbehandler ønsker å se detaljer for en sak:* Låneforvalter angir at ønsker å se detaljer for en sak. Systemet viser saken og viser dokumenter knyttet til saken.
 - *Saksbehandler ønsker å se dokument:* Saksbehandler velger å åpne dokument. Systemet viser dokumentet.
- Behov for merknad:
 - Saksbehandler legger til merknad. Systemet lagrer merknad.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Når det gjennomføres transaksjoner, vet systemet hvorfor man er inne og ser på et kundeforhold og kan journalføre automatisk. Når man bare er inne og ser, må man angi dette selv.

UC3 Se eget kundeforhold

Kontekst: Låntaker lurte på detaljer om sitt kundeforhold eller ønsker å gjøre noe.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ønske få vite noe om sitt kundeforhold.
- Ønske om å benytte seg av tjenester knyttet til lån og tilskudd.

Hovedscenario:

Systemet viser kundeforholdet til låntakeren.

Utvidelser:

- Søk i avtaler

- *Låntaker har så mange saker at det er vanskelig å finne det rette i en oversikt:* Låntaker angir søke- og filtreringskriterier (saksnummer, prosjekt, eiendom, gyldig, avdragstype, rentetype, formål, årstall). Systemet viser søkeresultatet.
- Eksport
 - *Låntaker ønsker å eksportere oversikt:* Låntaker angir at ønsker å eksportere oversikten og hvilket format som ønskes. Systemet gjør en fil med oversikten i ønsket format tilgjengelig for nedlasting.

Variasjon i teknologi og data:

- Eksport til format som kan lastes inn i blant annet Microsoft Excel.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC4 Opprette part

Kontekst: Det er behov for å legge til en ny part i registeret.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Saksbehandler, Arkivar, System

Forutsetninger:

- Saksbehandler/Arkivar er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Part opprettet.

Utløser:

Hovedscenario:

Saksbehandler angir part ved hjelp av fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer. Systemet slår opp i felles offentlig register og henter opplysninger. Saksbehandler angir eventuelle ytterligere opplysninger om parten. Systemet lagrer.

Utvidelser:

- Part finnes ikke:
 - Systemet sier fra om at det ikke finnes noen person med den angitte identifikatoren. Saksbehandler kan angi opplysningene som ellers ville kommet fra offentlig register manuelt.

Variasjon i teknologi og data:

- For juridiske personer (identifisert med 9-sifret organisasjonsnummer) gjøres det oppslag i Enhetsregisteret.
- For fysiske personer (identifisert med 11-sifret fødsels- eller D-nummer) gjøres det oppslag i Det sentrale folkeregister og Kontakt- og reservasjonsregisteret.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC5 Oppdatere part

Kontekst: Data om låntakere og andre parter er viktige grunndata som må holdes vedlike.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System, Saksbehandler

Forutsetninger:

- Saksbehandler er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Nye hendelser for part tilgjengelig i felles offentlig register.

Hovedscenario:

Systemet henter oppdateringer for registrerte parter i felles offentlig register og oppdaterer informasjon om parten.

Utvidelser:

- Henvendelse fra låntaker om endring i opplysninger:
 - Saksbehandler har søkt opp part. Saksbehandler angir at ønsker å endre opplysninger om parten. Systemet viser opplysninger om parten. Saksbehandler gjør endringer i opplysninger som ikke kommer fra offentlig register. Systemet oppdaterer og legger inn merknad.
- BR3 Hendelse part som må håndteres manuelt:
 - Systemet lager en arbeidsoppgave for låneforvalter.
- Brev sendt til folkeregister-registrert returnert:
 - Systemet sender melding om avvikende opplysninger til Skatteetaten.

Variasjon i teknologi og data:

- For juridiske personer (identifisert med 9-sifret organisasjonsnummer) gjøres det oppslag i Enhetsregisteret.
- For fysiske personer (identifisert med 11-sifret fødsels- eller D-nummer) gjøres det oppslag i Det sentrale folkeregister og Kontakt- og reservasjonsregisteret.

Annen informasjon:

- Det sentrale folkeregister og Enhetsregisteret skal være master for opplysningene som finnes i disse registrene. Det skal ikke være mulig å overskrive disse.
- Husbanken er pålagt å gi melding til registermyndigheten når man måtte bli kjent med endringer eller feil i tidligere gitte opplysninger²⁸. For tiden sendes melding om avvikende opplysninger til Skatteetaten ved å fylle ut PDF-skjemaet Skjema for tips til folkeregisteret og å sende det per brevpost til Skatt Øst Grålum.

Åpne punkter:

- Hvordan skal vi håndtere postnummerendringer? Dette skjer en gang i året. Er det tilstrekkelig å vente på oppdateringer fra Det sentrale folkeregister og Enhetsregisteret, eller må vi gjøre noe selv også?
- Hvordan skal vi håndtere fortrolige adresser?

UC6 Oppdatere oversikt over sanksjoner

Kontekst: Det er en del land, fysiske og juridiske personer det ikke er lov å drive forretninger med på grunn av sanksjoner fra FN og fra EU som Norge har sluttet seg til. Liste over hvem det gjelder publiseres av FN og EU med jevne mellomrom.

Skop og nivå: System, Delmål

²⁸ Lov om folkeregistrering § 7-1

Rolle: System, Systemadministrator

Forutsetninger:

- Systemadministrator er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Oppdatert oversikt over sanksjoner fra FN
- Oppdatert oversikt over sanksjoner fra EU

Hovedscenario:

Systemadministrator laster opp sanksjoner. Systemet oppdaterer og kontrollerer om eksisterende låntakere kan ha kommet på listen.

Utvidelser:

- Låntaker kan ha kommet på listene:
 - Systemet varsler kundeansvarlig (om noen) eller leder låneforvaltning.

Variasjon i teknologi og data:

- Oversiktene inneholder mange ulike navn, alias, adresser. Søk må dermed være «fuzzy matching».
- Dette kan løses på annet vis, f.eks. at programvaren bruker en tjeneste der oversikten alltid er oppdatert.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC7 Gjennomføre kundetiltak

Kontekst: Før det etableres et kundeforhold skal det gjennomføres kundetiltak blant annet for å hindre hvitvasking og terrorfinansiering, men også for å hindre svindel og misbruk av Husbankens ordninger.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System, Kundeansvarlig

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og er inne på saken.
- Initiell policykontroll er gjennomført og låntaker er opprettet som part.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Søknad om lån eller tilskudd.
- Endring i låntaker som medfører behov for ny kundekontroll.

Hovedscenario: (elektronisk søknad, alminnelig kundekontroll)

Kundeansvarlig velger å starte kundetiltak. Systemet henter opplysninger om reelle rettighetshavere fra søknad og rettighetshavere fra Bisnode og indikerer eventuelle forskjeller. Systemet kontrollerer mot oversikt over sanksjoner og indikerer om mulig treff.

Kundeansvarlig angir opplysninger innhentet gjennom kundetiltakene:

- hvis relevant hvorvidt låntaker er børsnotert i EØS eller tilsvarende
- informasjon om reelle rettighetshavere

- informasjon om politisk eksponering
- risikovurdering
- opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktet art

Systemet lagrer opplysningen og arkiverer vedlegg.

Systemet viser hva slags type kundetiltak som skal gjennomføres basert på opplysningene over og BR5 Innledende beslutning type kundetiltak og BR4 Type kundetiltak

Kundeansvarlig markerer kundetiltak som ferdigstilt.

Utvidelser:

- Norsk statlig eller kommunalt forvaltningsorgan, børsnotert i EØS eller tilsvarende:
 - Steg for å identifisere reelle rettighetshavere utgår.
- Identitet på låntaker, disponent og representant må bekreftes:
 - Elektronisk: Kundeansvarlig ber systemet om å bekrefte identitet på personen. Systemet generer dokument og innhenter aksept slik at identitet blir bekreftet elektronisk.
 - Ikke svar innen frist:
 - Annen: Kundeansvarlig angir bekreftelse på identitet. Systemet lagrer og arkiverer dokument hvis lagt ved.
- Person med rolle tilknyttet låntaker mangler:
 - Kundeansvarlig legger til personene og deres roller og legger eventuelt ved skriftlig fullmakt. Systemet lagrer og arkiverer dokument.
- Politisk eksponert person:
 - Systemet varsler hvitvaskingsansvarlig om at det er en søknad fra en politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider av en politisk eksponert person.
 - Kundeansvarlig legger ved dokumentasjon av opprinnelse av kundens formue/kapital som inngår i kundeforholdet. Systemet arkiverer.
- Låntaker melder om endring i reelle rettighetshavere/politisk eksponering:
 - Systemet viser endring på samme vis som det viser forskjell på søknad og oppslag i registre. Kundeansvarlig angir hva som skal gjelde fremover.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Regjeringen har lagt frem forslag om et offentlig register over reelle rettighetshavere²⁹. Dette vil det være interessant å integrere seg med og vil redusere arbeidet med å identifisere reelle rettighetshavere betraktelig.
- Før tilsagn i tilfeller med politisk eksponerte personer skal vedtak fattes av avdelingsdirektør.³⁰

Åpne punkter:

- Skal det alltid foretas ny kundekontroll når man får en ny søknad? Hvis ikke, når skal man da gjøre det?
- Skal dokumenter tilknyttet kundekontrollen arkiveres på saken eller i egne mapper på kunden? Det siste vil kunne gjøre det enklere å gjenbruke.
- Skal man ikke sjekke identitet og fullmakt ved forenklet kundekontroll?
- Skal vi ha håndtering av foretak og andre juridiske enheter som ikke er registrert i offentlig register? Det er beskrevet håndtering av dette i HB.4.D.33 9.2.2.4, men foretak skal være registrert før næringsvirksomheten begynner³¹ og å søke om lån er vel næringsvirksomhet?
- Hvilke former for legitimasjonskontroll skal vi ha støtte for? HB 4.D.33 nevner mange? Skal vi kreve elektronisk for juridiske personer? Skal de andre utføres manuelt uten systemstøtte?
- Hvilke former for fullmakter skal vi ha støtte for? Bare AltInn for juridiske personer? Er fullmakter på grunnlag av stiftelsesdokument relevant? Skriftlig fullmakt bare for fysisk person?

²⁹ Prop. 109 L (2017-2018) Lov om register over reelle rettighetshavere

³⁰ Intern retningslinje 4.D.33 kapittel 10.2.1

³¹ Lov om registrering av foretak § 4-1

UC8 Oppdatere opplysninger om seg selv

Kontekst: Låntaker har behov for å oppdatere opplysninger om seg selv som for eksempel kontaktpunkt eller preferanser for hvordan kommunikasjon skal foregå.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Opplysninger fra offentlig register blir ikke overskrevet.

Suksessgarantier:

- Opplysninger oppdatert.

Utløser:

Hovedscenario:

Låntaker angir at ønsker å endre opplysninger om egen part. Systemet viser opplysninger om låntaker. Låntaker gjør endringer i opplysninger som ikke kommer fra offentlig register. Systemet oppdaterer.

Utvidelser:

- Endring politisk eksponering eller reelle rettighetshavere:
 - Systemet overskriver, men lager arbeidsoppgave til kundeansvarlig (hvis finnes)

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Låntaker skal ikke kunne overskrive opplysninger fra offentlige registre. Hvis de opplysningene er feil, skal de heller rette opplysningene i registeret.

Åpne punkter:

- Kan vi basere oss på reservasjon mot elektronisk kommunikasjon etter eForvaltningsforskriften § 8 eller ved ønske fra kunden etter Finansavtaleloven § 8? Kan man anta at en kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon ønsker elektronisk kommunikasjon eller må man ha eksplisitt samtykke?

4. EIENDOM OG BOLIG

Grunndata om eiendommer og boliger

Lånesystemet skal håndtere grunndata om eiendommer og boliger Husbanken må forholde seg til i forbindelse med saksbehandling og forvaltning av lån og tilskudd. Systemet bør være integrert med Matrikkelen hos Statens kartverk.

Grunndata om eiendommer og boligselskap.

4.1. Forretning

BR6 Maksimale lånebeløp på eiendom

Maksimale lånebeløp på eiendom				
U	Låntaker.sektor	Type.prosjekt	Belåningsgrad	Maksimale lånebeløp på eiendom
1	6500 Kommuneforvaltningen	-	100%	Belåningsgrad * Omsetningsverdi på eiendommen
2	7 6500 Kommuneforvaltningen	Oppgradering	90%	Belåningsgrad * (Omsetningsverdi – Sum tilskudd fra Husbanken – Sum andre lån)
3		Ombygging	90%	Belåningsgrad * (Omsetningsverdi – Sum tilskudd fra Husbanken – Sum andre lån)
4		€ {Oppgradering, Ombygging}	85%	Belåningsgrad * (Omsetningsverdi – Sum tilskudd fra Husbanken – Sum andre lån)

Annen informasjon:

-

Åpne punkter:

- Er den samlede måloppnåelsen god, kan det gjøres unntak for dette i distriktene.

BR7 Kan låne på eiendom

Kan låne på eiendom			
U	Matrikkelnummer. er festet?	Matrikkelnummer. festet til	Kan låne på eiendom

Kan låne på eiendom

1	= Ja	-	Ja
2	= Nei	≥ dagens dato + dellån.løpetid + 5 år	Ja
3		< dagens dato + dellån.løpetid + 5 år	Nei

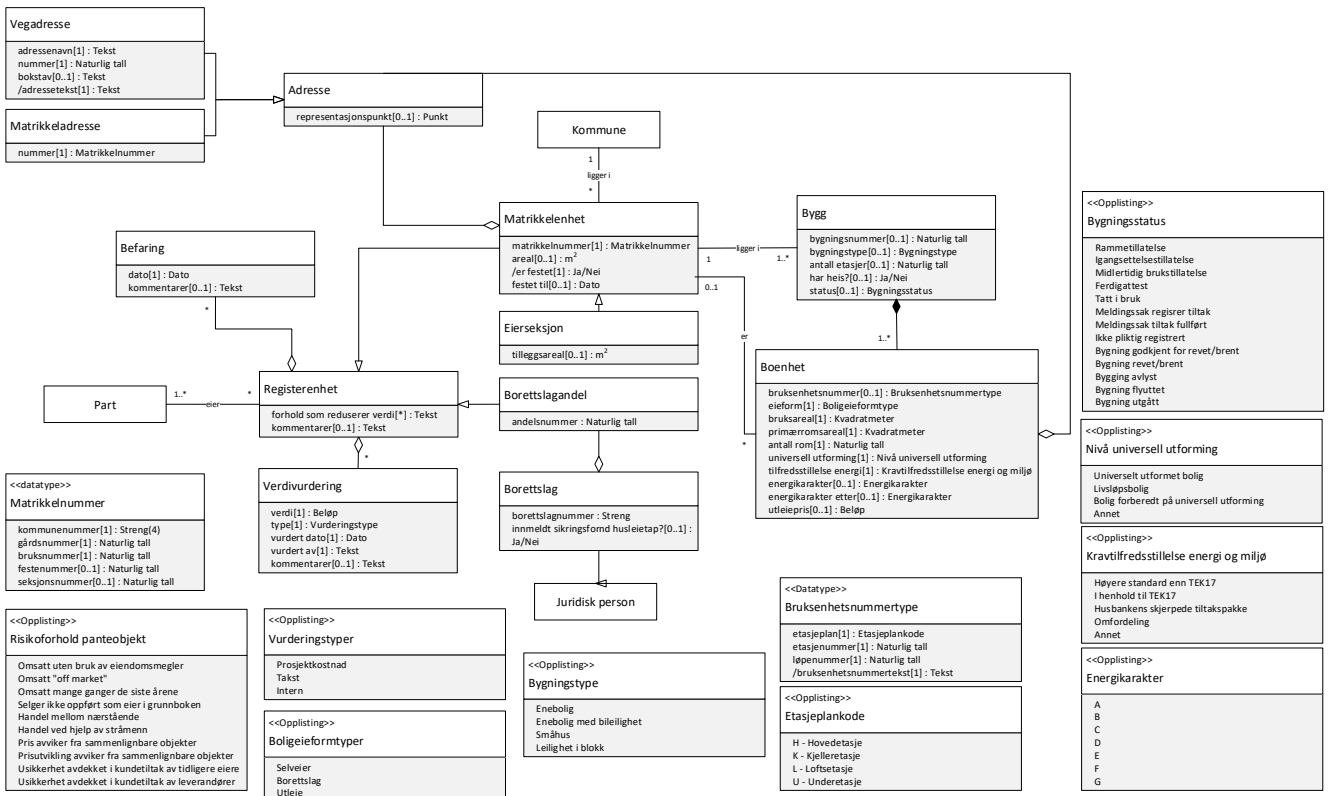
Annen informasjon:

-

Åpne punkter:

- Er den samlede måloppnåelsen god, kan det gjøres unntak for dette i distriktene.

4.2. Informasjon



DT20 Matrikkelnummer

Offisiell benevnelse for en matrikkelenhet. Matrikkelnummer gjenbrukes ikke.

Attributt	Beskrivelse	Validering
gårdsnummer	Nummer som sammen med bruksnummer som identifiserer en grunneiendom, anleggseiendom eller jordsameie i en kommune. Gården er den opprinnelige enhet, eller hovedbølet, som senere tomter er utskilt fra.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
bruksnummer	Nummer som sammen med gårdsnummer som identifiserer en grunneiendom, anleggseiendom eller jordsameie i en kommune. Bruk er en oppdeling av de opprinnelige eiendommene. Bruksnummer inngår som en fortløpende nummerering innenfor gårdsnummeret.	
festenummer	Nummer som sammen med gårdsnummer og bruksnummer identifiserer en festegrunn i en kommune. Festenummeret inngår som en fortløpende nummerering av festegrunn på vedkommende grunneiendom, anleggseiendom eller jordsameie.	
seksjonsnummer	Nummer som sammen med gårdsnummer, bruksnummer og eventuelt festenummer (hvis eierseksjonen ligger på festegrunn) identifiserer en eierseksjon i en kommune. Seksjonsnummer inngår i en fortløpende nummerering av eierseksjonen på vedkommende grunneiendom, anleggseiendom eller festegrunn.	

DT21 Matrikkelenhet

En matrikkelenhet er et nærmere beskrevet areal som er opprettet i matrikkelen. Det kan enten være en grunneiendom, en anleggseiendom, et jordsameie, en festegrunn eller en eierseksjon³².

Attributt	Beskrivelse	Validering
matrikkelnummer	Offisiell benevnelse på matrikkelenheten som unikt identifiserer den.	Unik
areal	Areal på eiendommen i kvadratmeter.	
er festet?	Hvorvidt matrikkelenheten er på festet grunn	
festet til	Når festeavtalen løper ut	

DT22 Eierseksjon

En eierseksjon er en leilighet eller lokale der eieren har enerett til å bruke selve leiligheten/lokalet, men der hele eiendommen (bygning og tomt) er i sameie med andre seksjonseiere.

Attributt	Beskrivelse	Validering
matrikkelnummer.seksjonsnummer		Har verdi
tilleggsareal	Tillegg til hoveddel i kvadratmeter. ³³ Med tilleggsareal menes boder i kjeller eller på loft, terrasser og uteareal.	

DT23 Borettslag

Et borettslag er et samvirkeforetak som har til formål å gi andelseierne bruksrett (borett) til egen bolig i lagets eiendom. Denne selskapsformen er definert og regulert i borettslaglova.

³² Matrikkelova § 3 bokstav b

³³ Eierseksjonsloven §6 1. ledd

Attributt	Beskrivelse	Validering
borettslagnummer	Unik identifikator for borettslag	Unik
innmeldt sikringsfond for utleietap?	Hvorvidt borettslaget har en forsikring som sikrer at andelseierne ikke blir ansvarlige for andre andelseieres andel av fellesutgiftene. Dette kan ha betydning for hvilke nedbetalingsvilkår borettslaget tilbys og muligheten for individuell nedbetaling.	
sektor		

DT24 Borettslagandel

En borettslagandel er en andelseiers andel i et borettslag.

Attributt	Beskrivelse	Validering
andelsnummer	Utgjør sammen med borettslagnummeret en unik identifikator for borettslagandel.	Unik innen et borettslag

DT25 Registerenhet

En registerenhet er et fellesbegrep for fast eiendom man kan få tinglyst panterett i hos Statens kartverk.

Attributt	Beskrivelse	Validering
risikoforhold	Forhold ved registerenheten som utgjør en risiko for sikkerheten til lånet.	
forhold som reduserer verdi	Forhold ved registerenheten som reduserer verdi som antikvarisk interesse, servitutter, tinglyste boretter og tinglyste veiretter.	
kommentarer	Kommentarer til objektet.	

DT26 Bygg

Byggverk til menneskelig opphold og virksomhet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
byggningsnummer	Entydig identifikasjon av bygningen i Matrikkelen. Byggningsnumrene er unike på landsbasis.	
bygningstype	Type bygning i Husbankens klassifikasjon.	
antall etasjer	Antall etasjer i bygningen.	
har heis?	Hvorvidt bygningen har heis.	
status	Status på bygningen i Matrikkelen.	

DT27 Boenhet

Bruksenhet i en bygning med formål som bolig.

Attributt	Beskrivelse	Validering
bruksenhetsnummer	(Bolignummer) Unik identifikator for leilighet i et bygg.	
eieform	Eieform for boenheten.	
bruksareal	(BRA) Sum av areal i boligen som ligger innenfor ytterveggene	
primærromsareal	(P-rom) Sum av areal i boligen på rom som brukes til kort- eller langvarig opphold; dette er typisk alle rom unntatt rom som brukes til lagring/oppbevaring (boder) og tekniske rom. Se NS 3940:2012.	
antall rom	Antall rom i boligen.	
universell utforming	I hvilken grad boligen er universelt utformet.	
tilfredsstillelse energi	Tilfredsstillelse av krav til energi og miljø.	
energikarakter	Energikarakter gitt bolig i henhold til NS 3031:2014.	
energikarakter etter	Energikarakter boligen vil få etter tiltak det søkes om lån til. NS 3031:2014.	
utleiepris	Månedlig leiepris for boenheten.	

DT28 Adresse

Angivelse av hvor matrikkelenhet eller boenhet befinner seg.

Attributt	Beskrivelse	Validering
representasjonspunkt	Fysisk beliggenhet.	

DT29 Vegadresse

Angivelse av adresse ved hjelp av gate, husnummer osv.

Attributt	Beskrivelse	Validering
adressenavn	Navn på gate, veg mv.	
nummer	Husnummer i gaten	
bokstav	Bokstav i adresse innenfor samme nummer	
adressesetektst	Hvordan adresse skrives ut totalt, f.eks. Storgata 44B	

DT30 Matrikkeladresse

Angivelse av adresse ved matrikkelnummer.

Attributt	Beskrivelse	Validering
matrikkelnummer	Offisiell benevnelse på matrikkelenheten som unikt identifiserer den.	

DT31 Verdivurdering

Vurdering av verdi til et objekt for bruk som sikkerhet for lån.

Attributt	Beskrivelse	Validering
verdi	Antatt omsetningsverdi.	
type	Hvordan verdi er vurdert	
vurdert av	Hvem som foretok verdivurderingen, ved takst er det navnet på taks mannen.	
kommentarer	Kommentarer til verdivurderingen.	

Validering

- Hvis type = Takst så har vurderer av verdi.

DT32 Befaring

Befaring av objekt gjennomført av Husbanken.

Attributt	Beskrivelse	Validering
dato	Når befaringen fant sted.	
kommentarer	Kommentarer fra befaringen.	

4.3. Applikasjon

UC9 Opprette eiendom eller bolig

Kontekst: Det er behov for å legge til en ny bolig eller eiendom i registeret.

Skop og nivå: System, Delmål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Bolig eller eiendom opprettet.

Utløser:

Hovedscenario:

Låneforvalter angir bolig eller eiendom ved hjelp av matrikkelnummer og eventuelt andelsnummer for eierandel i borettslag. Systemet slår opp i Matrikkelen og henter opplysninger. Låneforvalter angir eventuelle ytterligere opplysninger om eiendommen eller boligen. Systemet lagrer.

Utvidelser:

- Eiendommen/boligen finnes ikke:
 - Systemet sier fra om at det ikke finnes noen eiendom eller bolig med den angitte identifikatoren.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC10 Oppdatere eiendom eller bolig

Kontekst: Data om eiendommer og boliger er viktige grunndata som må holdes vedlike.

Skop og nivå: System, Delmål

Rolle: System, Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Nye hendelser for eiendom eller bolig er tilgjengelig i Matrikkelen og Grunnboken.

Hovedscenario:

Systemet henter oppdateringer for eiendommer og boliger i Matrikkelen og Grunnboken og oppdaterer informasjon om boligen eller eiendommen.

Utvidelser:

- Henvendelse fra låntaker om endring i opplysninger:
 - Låneforvalter har søkt opp eiendom/bolig. Låneforvalter angir at ønsker å endre opplysninger. Systemet viser opplysninger. Låneforvalter gjør endringer i opplysninger. Systemet oppdaterer.
- Hendelse som må håndteres manuelt (f.eks. endring i hjemmelshavere i eller seksjonering av eiendom/bolig Husbanken har pant i):
 - Systemet lager en arbeidsoppgave for låneforvalter.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Skal vi bruke noen felles mikrotjenester?

UC11 Vurdere verdi av eiendom eller bolig

Kontekst: Ved behandling av søknad om lån eller tilskudd vil det være behov for å vurdere verdien av objektet som eventuelt skal utgjøre sikkerhet for lånet.

Skop og nivå: System, Delmål

Rolle: Kundeansvarlig

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og er inne på søknaden som skal behandles.

Minimumsgarantier:**Suksessgarantier:****Utløser:**

- Mottatt søknad om lån eller tilskudd.

Hovedscenario:

Kundeansvarlig velger å vurdere verdi av eiendom eller bolig. Systemet viser opplysninger om eiendommen eller boligen, med verdier fra søknaden, grunnbok og matrikkel.

Utvidelser:

- Verdi vurdert tidligere:
 - Systemet viser data fra forrige vurdering.
- Kundeansvarlig velger å se data om eiendommen fra Eiendomsverdi:
 - Systemet søker opp eiendommen eller boligen i Eiendomsverdi.
- Kundeansvarlig ønsker å vurdere verdi:
 - Kundeansvarlig legger inn opplysninger om med konsekvens for verdien av objektet, risikoforhold, eventuell befaring og verdivurdering.

Variasjon i teknologi og data:**Annen informasjon:****Åpne punkter:**

5. KREDITTVURDERING

Vurdering av betjeningsevne og –vilje

Lånesystemet skal støtte kundeansvarlig å vurdere låntakers betjeningsevne og -vilje.

NB: Kapittelet vil bli oppdatert.

5.1. Forretning

BR8 Beslutning kredittvurdering for kommune

Beslutning kredittvurdering for kommune				
U	Registrert i ROBEK?	Godkjent av departementet	Beslutning	Årsak
1	Nei	-	Tilfredsstillende	
2	-	Ja	Tilfredsstillende	
3	-	Nei	Avslag	Manglende godkjenning av vedtak om å ta opp lån.

Annen informasjon:

- Kommuner og fylkeskommuner kan være underlagt betinget godkjenning slik at det må innhentes godkjenning om vedtak om å ta opp lån.³⁴ Kommunene og fylkeskommunene det er snakk om er registrert i Register om betinget godkjenning og kontroll (ROBEK). For kommuner skal godkjenning komme fra fylkesmannen og for fylkeskommuner (for tiden ingen) fra Kommunal- og moderniseringsdepartementet.

Åpne punkter:

- Skal vi kontrollere godkjenning for ROBEK-kommuner i forbindelse med behandling av søknaden, eller skal dette innhentes senere i forbindelse med signering av avtalen? I og med at det kan ta tid fra tilsagn til utbetaling, bør det kanskje skje i forbindelse med behandling av søknaden slik at man ikke binder opp unødvendig store deler av rammene?

BR9 Beslutning kredittvurdering for juridisk person

Dette er en vurdering som avgjøres ved hjelp av faglig skjønn basert på:

SLADDET

Annen informasjon:

Åpne punkter:

³⁴ Lov om kommuner og fylkeskommuner § 60.

BR10 Risiko fra nøkkeltall

Risiko fra nøkkeltall						Risiko fra nøkkeltall
C	Verdijustert egenkapitalandel siste år	Arbeidskapital siste år	Arbeidskapitalgrad siste år	Resultatgrad etter finanskostnader siste år	Rentekapasitet siste år	

SLADDET

Annen informasjon:

-

Åpne punkter:

-

BR11 Beslutning kredittvurdering for fysisk person

Dette er en vurdering som avgjøres ved hjelp av faglig skjønn basert på:

- Innledende beslutning kredittvurdering for fysisk person.
- Undersøkelse av eventuelle begrunnelse om avvisning fra kredittvurderingsbyrå og eventuelle betalingsanmerkninger.
- Hvordan låntakeres økonomiske situasjon vil endre seg i lånets løpetid, for eksempel hvis lånet ikke vil være nedbetalt før pensjonsalder.
- Hvorvidt distriktshensyn gjør at man skal se bort fra maksimalt lånebeløp for eiendommen.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR12 Innledende beslutning kredittvurdering for fysisk person

Innledende beslutning kredittvurdering for fysisk person								Innledende beslutning	Årsak
U	Påført Husbanken tap?	Misligholder lån i Husbanken?	Lånebeløp	Gjeldsgrad	Betjenings- evne	Ekstern vurdering	Betalings- anmerkninger?		

SLADDET

Annen informasjon:

- Grenser for gjeldsgrad er tatt fra Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig.³⁵ Husbanken er ikke underlagt denne forskriften.

Åpne punkter:

³⁵ Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig § 5

BR13 Betjeningsevne fysisk person

Årsak nøkkeltall	
Forbruksutgifter	I henhold til SIFOs referansebudsjett for husstanden som angitt i søknaden
Lånekostnader	Største sum og avdrag justert for rentefradrag og inflasjon for lånet det søkes om og andre lån som angitt i søknaden med tillegg på 5 prosentpoeng ³⁶ i renten
Budsjettbalanse	Sum inntekter - Forbruksutgifter - Låneutgifter - sum andre utgifter
U	Budsjettbalanse Betjeningsevne
SLADDET	

Annen informasjon:

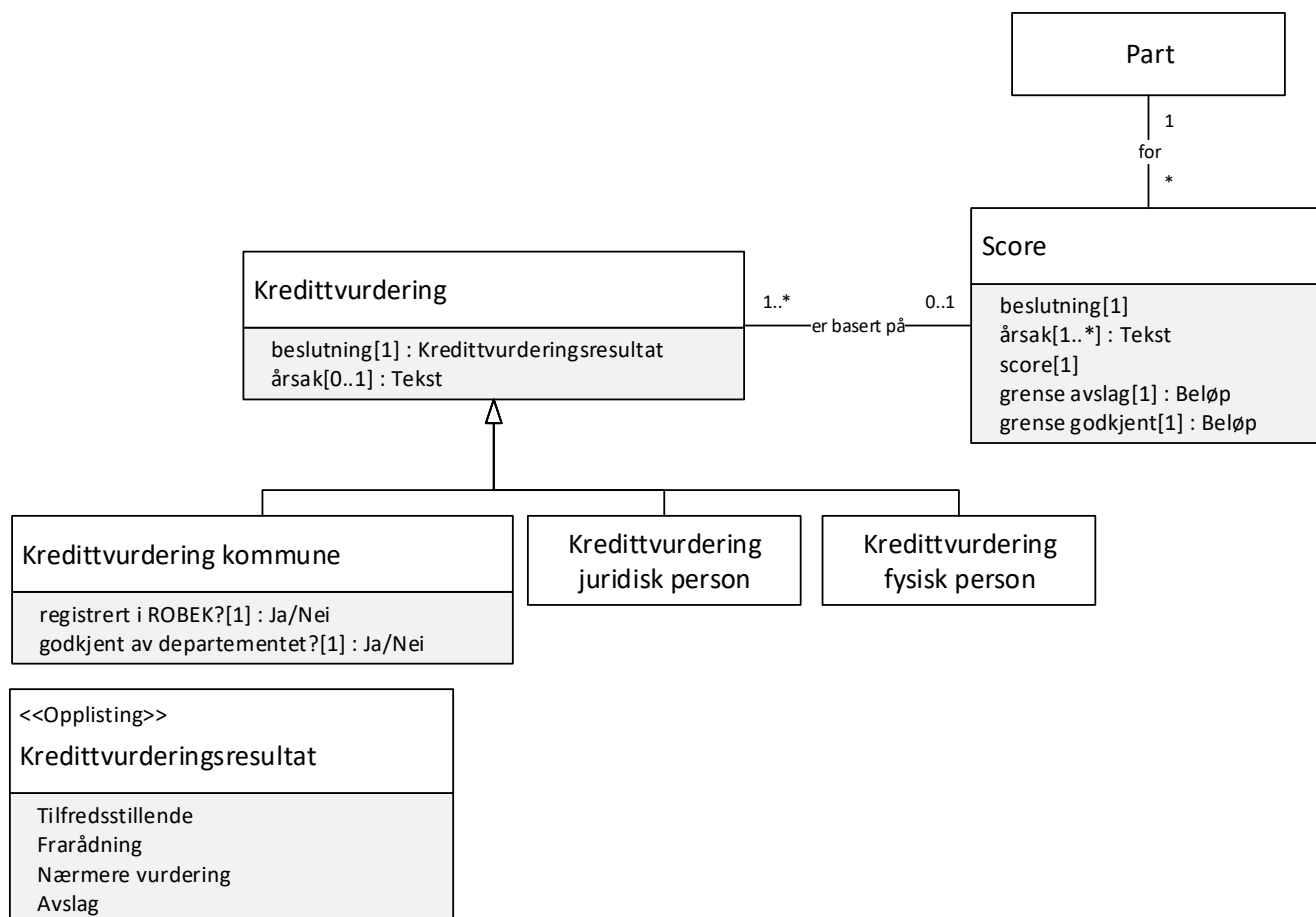
- De fleste banker bruker SIFOs referansebudsjett for å anslå alminnelige forbruksutgifter.
- Husbanken er ikke underlagt Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig.

Åpne punkter:

- Hva er krav til budsjettbalanse (over-/underskudd i månedsbudsjett)? Jeg har brukt dagens grenser som brukes i debitorgodkjenning.

³⁶ Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig § 3

5.2. Informasjon



DT33 Kredittvurdering

Vurdering av låntakers evne og vilje til å betjene lånet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beslutning	Resultatet av kredittvurderingen.	
årsak	Årsak til resultatet av kredittvurderingen.	

DT34 Kredittvurdering kommune

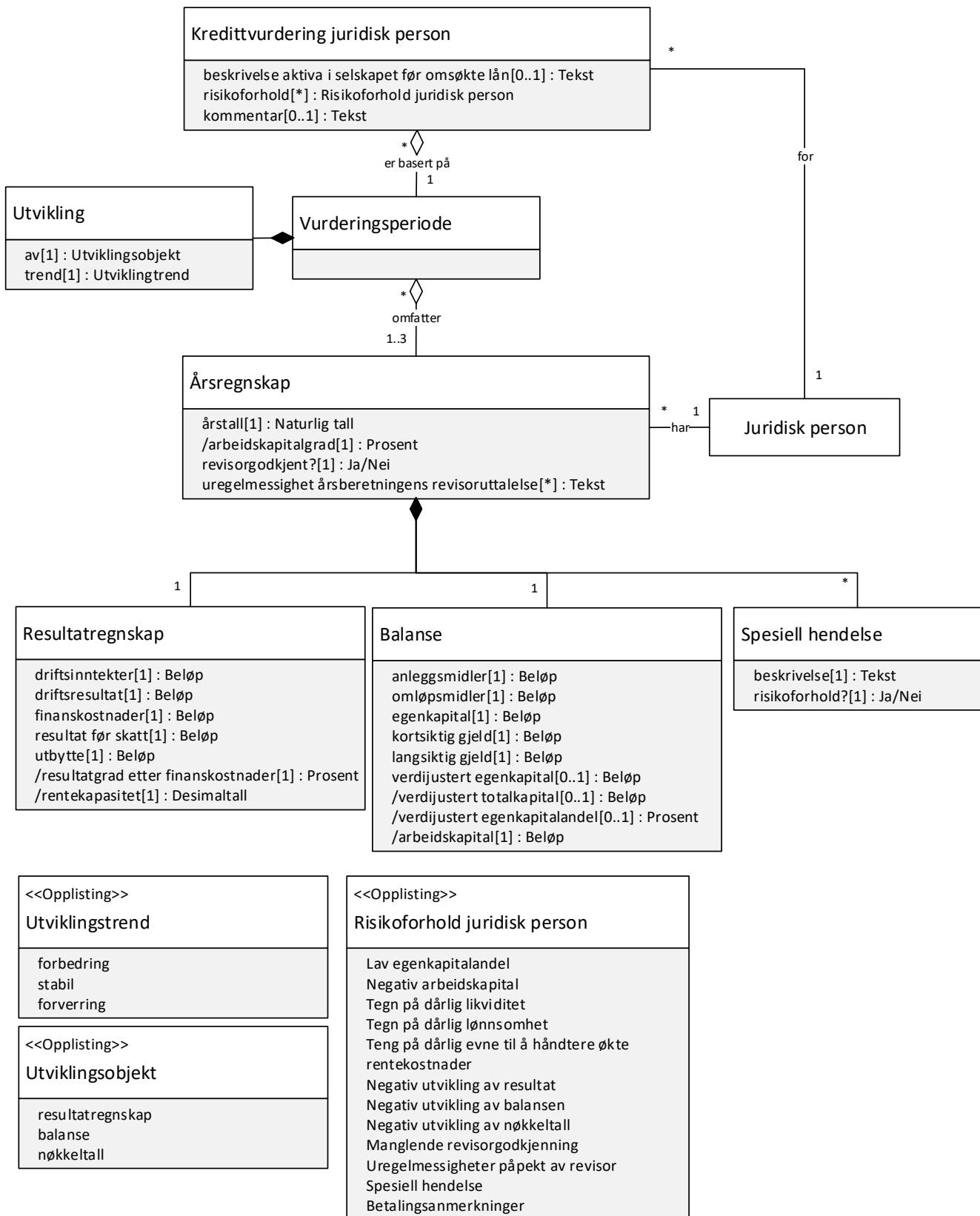
Kredittvurdering der låntakeren er en norsk kommune.

Attributt	Beskrivelse	Validering
registrert i ROBEK?	Hvorvidt kommunen eller fylkeskommunen er underlagt betinget godkjenning av vedtak om låneoptak.	
godkjent av departementet?	Hvorvidt vedtak om låneoptak fra kommune eller fylkeskommune underlagt betinget godkjenning har blitt godkjent av departementet. For kommuner gjøres dette av fylkesmannen.	

DT35 Score

Kredittvurdering fra eksternt byrå.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beslutning	Anbefalt beslutning	
årsaker	Årsaksdata for beslutning (fulltekst)	
score	Kredittscore	
grense avslag	Grense avslag, cut-off nedre grense	
grense godkjent	Grense godkjente, cut-off øvre grense	



DT36 Kredittvurdering juridisk person

Kredittvurdering for juridisk person annen enn kommune eller fyllkeskommune.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beskrivelse aktiva i selskapet før omsøkte lån	Verdier i selskapet	
risikoforhold	Forhold ved økonomi, regnskapsførsel og betalinger som utgjør en risiko for at lånet ikke kan eller vil bli betjent.	
kommentar	Kommentar til kredittvurderingen.	

DT37 Vurderingsperiode

Periode over flere år med regnskap som brukes i kredittvurderingen.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT38 Utvikling

Utvikling i årsregnskap over en vurderingsperiode.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Av	Del av regnskapet eller nøkkeltall trenden gjelder for	
Trend	Hvordan utviklingen har vært i perioden.	

DT39 Årsregnskap

Regnskapsrapport som viser den økonomiske formuesstillingen på et bestemt tidspunkt.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Årstall	Året regnskapet gjelder for	
arbeidskapitalgrad	Nøkkeltall som sier noe om likviditeten i virksomheten.	= balanse.arbeidskapital / resultatregnskap.sum driftsinntekter
revisorgodkjent?	Hvorvidt regnskapet er godkjent av revisor	
uregelmessighet i årsberetningens revisoruttalelse	Liste over eventuelle uregelmessigheter påpekt i årsberetningens revisoruttalelse	

DT40 Spesiell hendelse

Spesiell hendelse fra årsberetningen.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beskrivelse	Beskrivelse av hendelsen fra årsberetningen	

Attributt	Beskrivelse	Validering
risikoforhold?	Vurdering av hvorvidt hendelsen utgjør et risikoforhold som bør inngå i kredittvurderingen.	

DT41 Resultatregnskap

Regnskapsrapport som viser den økonomiske formuesstillingen på et bestemt tidspunkt.

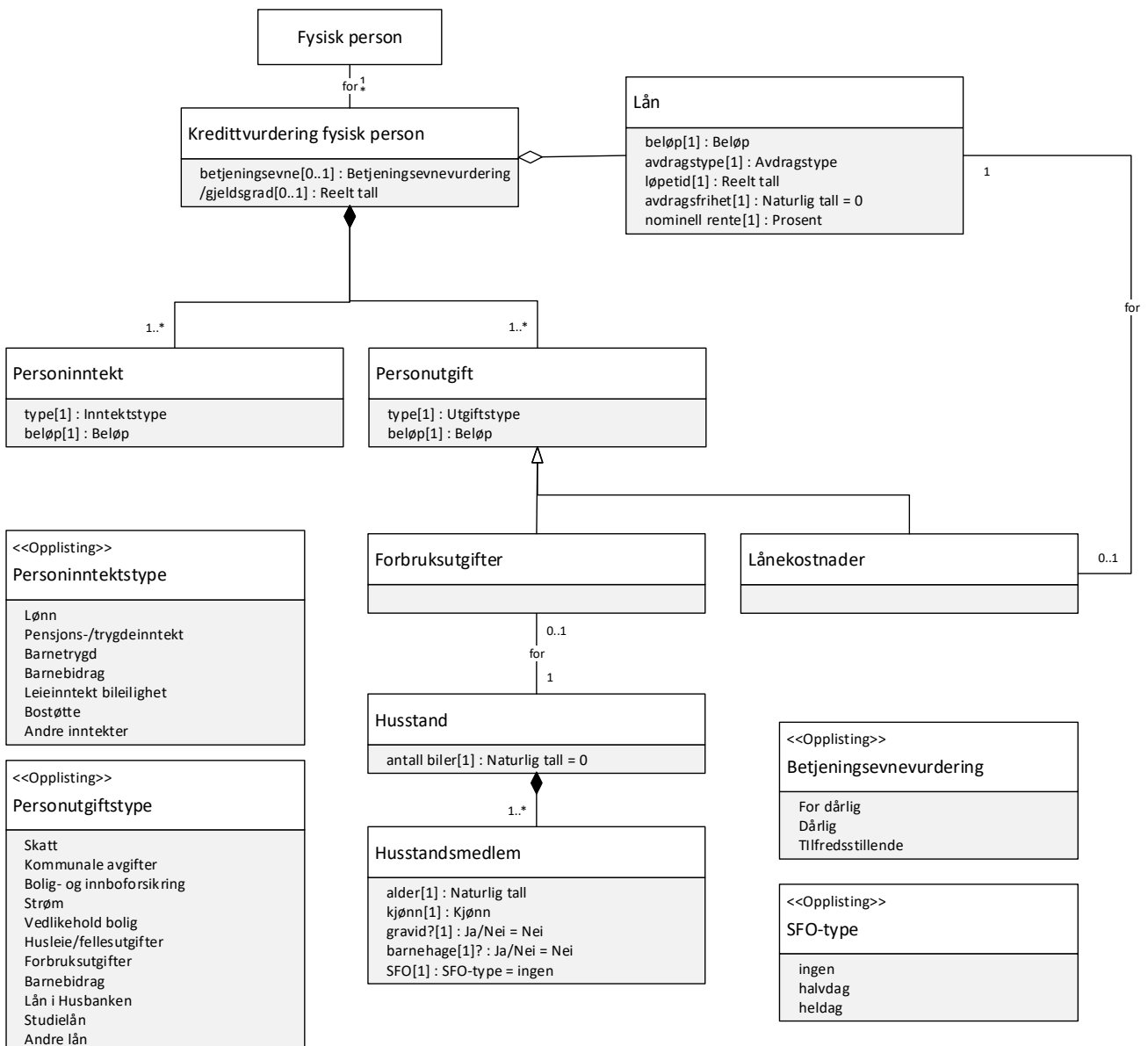
Attributt	Beskrivelse	Validering
Driftsinntekter	Inntekter ervervet ved ordinær forretningsmessig virksomhet som salgsinntekter.	
Driftsresultat	Forskjellen mellom driftsinntekter og driftskostnader.	
Finanskostnader	Kostnader forbundet med anskaffelse av fremmedkapital som for eksempel renter.	
resultat før skatt	Ordinært resultat før skatt.	
Utbytte	Andel i overskudd som tilfaller medeiere.	
resultatgrad etter finanskostnader	Nøkkeltall som viser hvor stor del av hver salgskrone som er igjen til både å gi avkastning til egenkapitalen og godtgjørelse til fremmedkapitalen.	= resultat før skatt / sum driftsinntekter
Rentekapasitet	Nøkkeltall som viser evne til å håndtere økte rentekostnader.	= (ordinært resultat før skatt + finanskostnader) / finanskostnader

DT42 Balanse

Regnskapsrapport som viser den økonomiske formuesstillingen på et bestemt tidspunkt.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Anleggsmidler	Del av innholdet i balansen, langsiktig eiendeler.	
Omløpsmidler	Del av innholdet i balansen, eiendeler som under normal forhold vil bli ombyttet med andre tilsvarende eiendeler i løpet av kort tid, ofte i løpet av et år.	
Egenkapital	Del av innholdet i balansen, del av kapitalen som tilhører eierne.	
kortsiktig gjeld	Del av innholdet i balansen, vanligvis gjeld som er knyttet til varekretsløpet og avgrenset til gjeld som skal betales innen ett år.	
langsiktig gjeld	Del av innholdet i balansen, gjeld som ikke er kortsiktig.	
verdijustert egenkapital	(VJEK), markedsverdi eiendeler med fradrag av gjeld.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
verdijustert total kapital	Markedsverdi eiendeler	= verdijustert egenkapital + kortsiktig gjeld + langsiktig gjeld
verdijustert egenkapitalandel	Nøkkeltall som angir verdijustert egenkapital som andel av verdijustert total kapital.	= verdijustert egenkapital / verdijustert total kapital
arbeidskapital	Arbeidskapital er kapital som et foretak behøver for å finansiere løpende utgifter.	= omløpsmidler - kortsiktig gjeld



DT43 Kredittvurdering fysisk person

Kredittvurdering for fysiske personer.

Attributt	Beskrivelse	Validering
betjeningsevne	Evne til å betjene lånet også ved en renteøkning.	
gjeldsgrad	Forholdstallet mellom samlet gjeld og årlig personinntekt.	$= \text{sum}(\text{lån.beløp}) / (12 * \text{sum}(\text{personinntekt.beløp})) =$

DT44 Personinntekt

Budsjettert personinntekt for låntakere som er fysiske personer. Dette er, men noen unntak, personinntekt som definert i skatteloven, samt eventuell skattefri inntekt som er dokumenterbar og stabil over tid som barnetrygd.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Type	Type inntekt det dreier seg om.	
Beløp	Størrelse på inntekten per måned.	

DT45 Personutgift

Budsjettert utgift for låntakere som er fysiske personer.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Type	Type utgift det dreier seg om.	
Beløp	Størrelse på utgiften per måned.	

DT46 Forbruksutgifter

Sum budsjetterte forbruksutgifter for husstand basert på normalt livsopphold.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT47 Husstand

Opplysninger om husstand for bruk i beregning av forbruksutgifter.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Antall biler	Antall biler husstander har	> 0

DT48 Husstandsmedlemmer

Opplysninger om husstandsmedlemmer for bruk i beregning av forbruksutgifter.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Alder	Alder for husstandsmedlemmet i år	> 0
Kjønn	Kjønn for husstandsmedlemmet	
gravid?	Hvorvidt husstandsmedlemmet er gravid og har vært det i over tre måneder	
barnehage?	Hvorvidt husstandsmedlemmet går i barnehage	
SFO	I hvilken grad husstandsmedlemmet bruker tilbud skolefritidsordning eller aktivitetsskole	

Validering

- gravid = Nei hvis kjønn ≠ kvinne eller alder < 14 eller > 50
- barnehage = Nei hvis alder < 1 eller > 5
- SFO = ingen hvis alder < 6 eller > 13

DT49 Lånekostnader

Høyeste inflasjonsjusterte sum av avdrag, renter og gebyrer for lån låntakeren har og har søkt om for noen måned. Det er tatt høyde for renteøkning som skal tåles.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT50 Lån

Opplysninger om lån for bruk i beregning av lånekostnader i budsjett.

Attributt	Beskrivelse	Validering
långiver	Institusjon som har ytt lånet.	
restbeløp	Gjenstående å betale på lånet.	
løpetid	Gjenstående løpetid i år	
opprinnelig beløp	Opprinnelig lånebeløp	
opprinnelig løpetid	Opprinnelig løpetid på lånet i år	
avdragstype	Type avdrag (serie, annuitet).	
avdragsfrihet	Antall år med gjenstående avdragsfrihet fra og med nå.	
total avdragsfrihet	Totalt antall år med avdragsfrihet på lånet	

Attributt	Beskrivelse	Validering
nominell rente	Gjeldende nominell rente på lånet	
effektiv rente	Gjeldende effektiv rente på lånet	

5.3. Applikasjon

UC12 Foreta kredittvurdering

Kontekst: Det er mottatt en søknad om lån eller tilskudd. Husbanken må vurdere de økonomiske forholdene til låntakeren for å se om de har de nødvendige forutsetningene til å ivareta de økonomiske forpliktelsene de har overfor Husbanken hvis de får innvilget søknaden.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og inne på saken.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:.

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet henter inn opplysninger fra søknaden og andre kilder, beregner nøkkeltall og foretar en innledende vurdering. Kundeansvarlig foretar en vurdering.

Utvidelser:

- Søknad fra fysisk person:
 - Systemet henter inn opplysninger om faktisk inntekt fra Skatteetaten. Hvis innledende kredittvurdering for fysisk person ikke er *avslag* uavhengig av kredittvurdering innhentes kredittvurdering fra Bisnode.
- Søknad fra juridisk person (og ikke kommune):
 - Systemet henter inn regnskapsopplysninger fra de siste tre årene fra Bisnode, samt kredittvurdering. Kundeansvarlig legger til utfyllende opplysninger som spesielle hendelser, revisorgodkjenning og uregelmessigheter i revisoruttalelsen, samt vurdering av utvikling av resultat, balanse og nøkkeltall.
 - Opplysninger om regnskap for låntaker innhentet tidligere: Systemet henter ikke opplysningene fra Bisnode på nytt og kundeansvarlig trenger ikke å legge i opplysninger fra årsberetningen.
- Søknad fra kommune:
 - Systemet sjekker om kommunen er registrert i Register om betinget godkjenning og kontroll (ROBEK).

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Er det mulig å lage noe automatisk på analyse av utvikling av resultatregnskap, balanse og nøkkeltall for juridiske personer?

6. LÅNESØKNAD

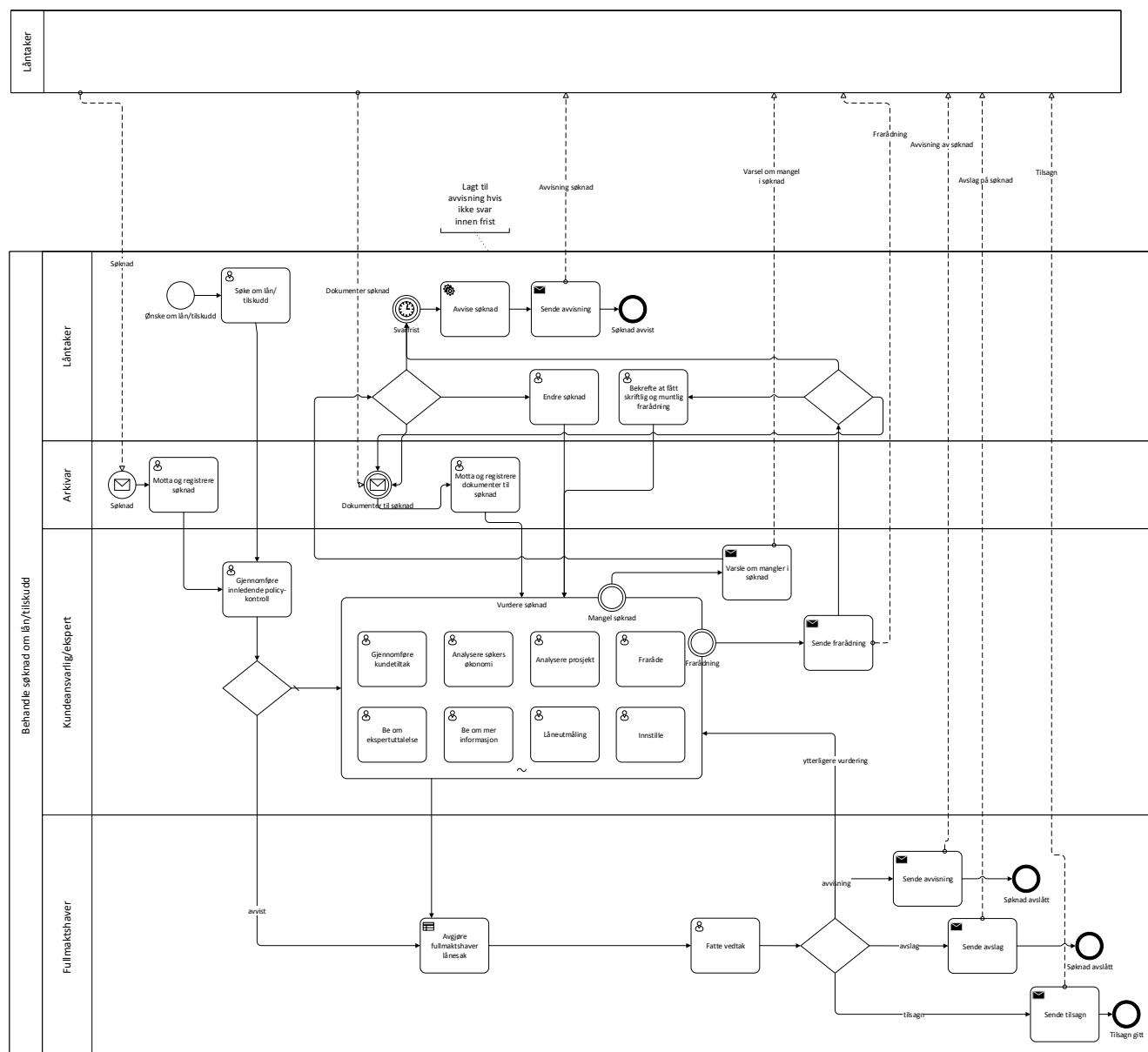
Behandling av søknader om lån og tilskudd

Lånesystemet skal støtte kundeansvarlige i behandlingen av søknader om lån og tilskudd.

NB: Kapittelet vil bli oppdatert.

6.1. Forretning

BP2 Behandle søknad om lån/tilskudd



Annen informasjon:

- Avvisning av en sak er et enkeltvedtak som det kan klages på.³⁷ Klagenemnd for Husbanken behandler klager på avvisning.³⁸
- Vi skal fraråde hvis økonomiske eller andre forhold hos forbrukeren tilsier at de bør overveie å ikke ta opp kreditten.³⁹ Det er foreslått å endre frarådingsplikten med en avslagsplikt for å skjerpe långivers ansvar. Forslaget er fortsatt ute på høring.

Åpne punkter:

- Det er sannsynligvis ganske mye som skjer under hver av aktivitetene i vurdere søknad, må kanskje lage use case eller lignende for å vise hva systemet gjør av støtte?
- Hvordan skal vi identifisere politisk eksponerte personer? Ved egenerklæring i søknaden eller ved oppslag i registre?
- Skal det søknadsprosessen være todelt? Slik at første steg er en enkel søknad og så får man mer å fylle ut etter innledende policykontroll?
- Hvordan skal vi håndtere situasjoner der man bør prioritere mellom søknader, der det ikke er mulig å innvilge alle kvalifiserte og noen søknader vil gi større samfunnsnytte hvis innvilget enn andre?
- Behov for å kunne sette saker i bero? Hvordan følge opp disse

BR14 Seneste mulig frist for søknad om utbetaling

Seneste mulig frist for søknad om utbetaling

15. november i år ved tilsagnsdato + max(betalingsprofilår.år for betalingsprofil for produkt det er gitt tilsagn om)

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR15 Skal søknad om lån eller tilskudd behandles? (innledende policykontroll)

Skal søknad om lån eller tilskudd behandles?								
C	Låntaker. partsnummer	Låntaker	Bostedsadresse. land	Organisasjonsform	Formål	Næringskode	Skal behandle søknad om lån eller tilskudd behandles?	Avvisningsgrunn

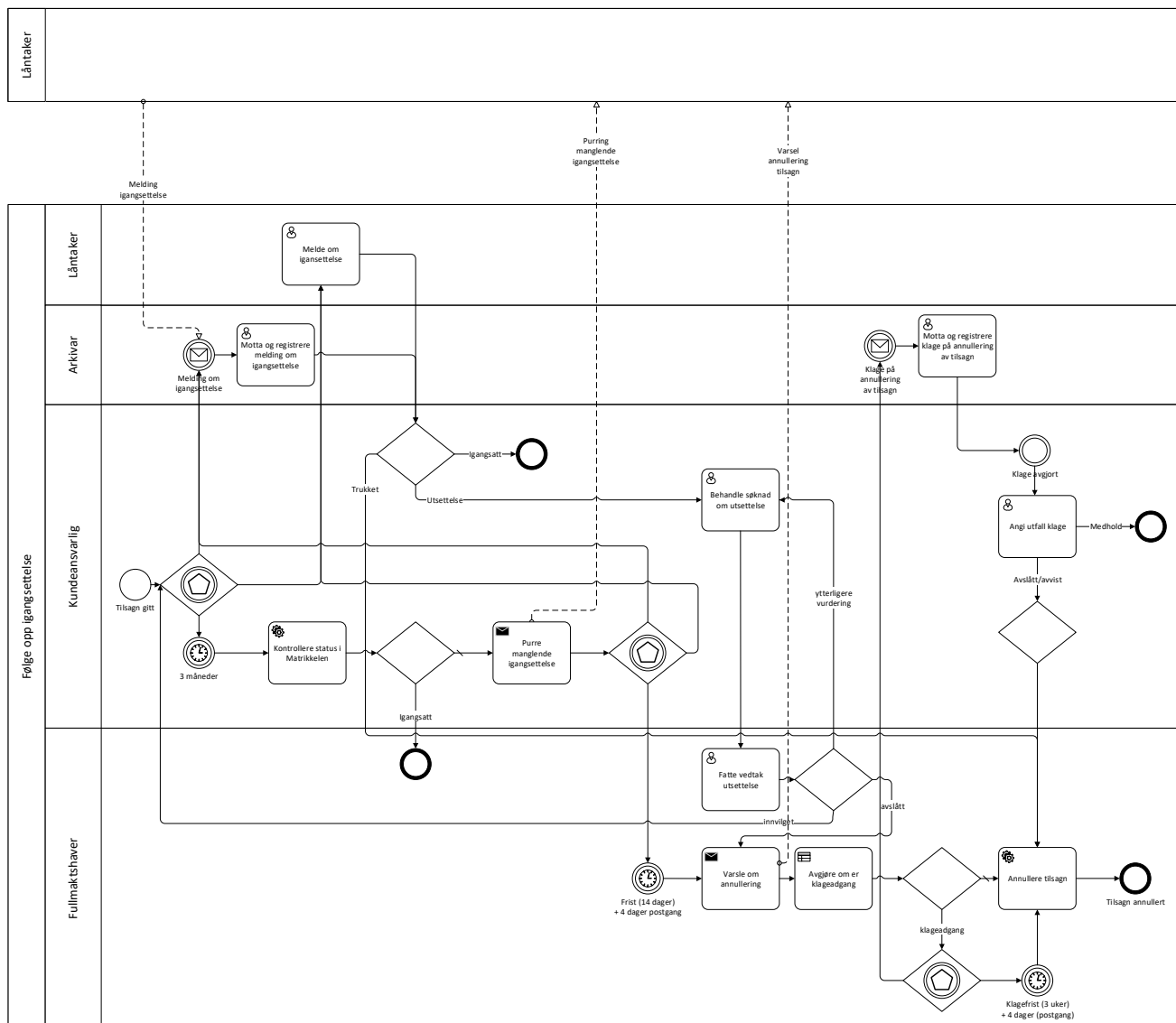
SLADDET

³⁷ Lov om behandlingsmåten i forvaltningssaker § 2 3. ledd

³⁸ Forskrift om klagenemnd for Husbanken § 1 2. ledd bokstav a)

³⁹ Lov om finansavtaler § 47 (1)

BP3 Følge opp igangsettelse



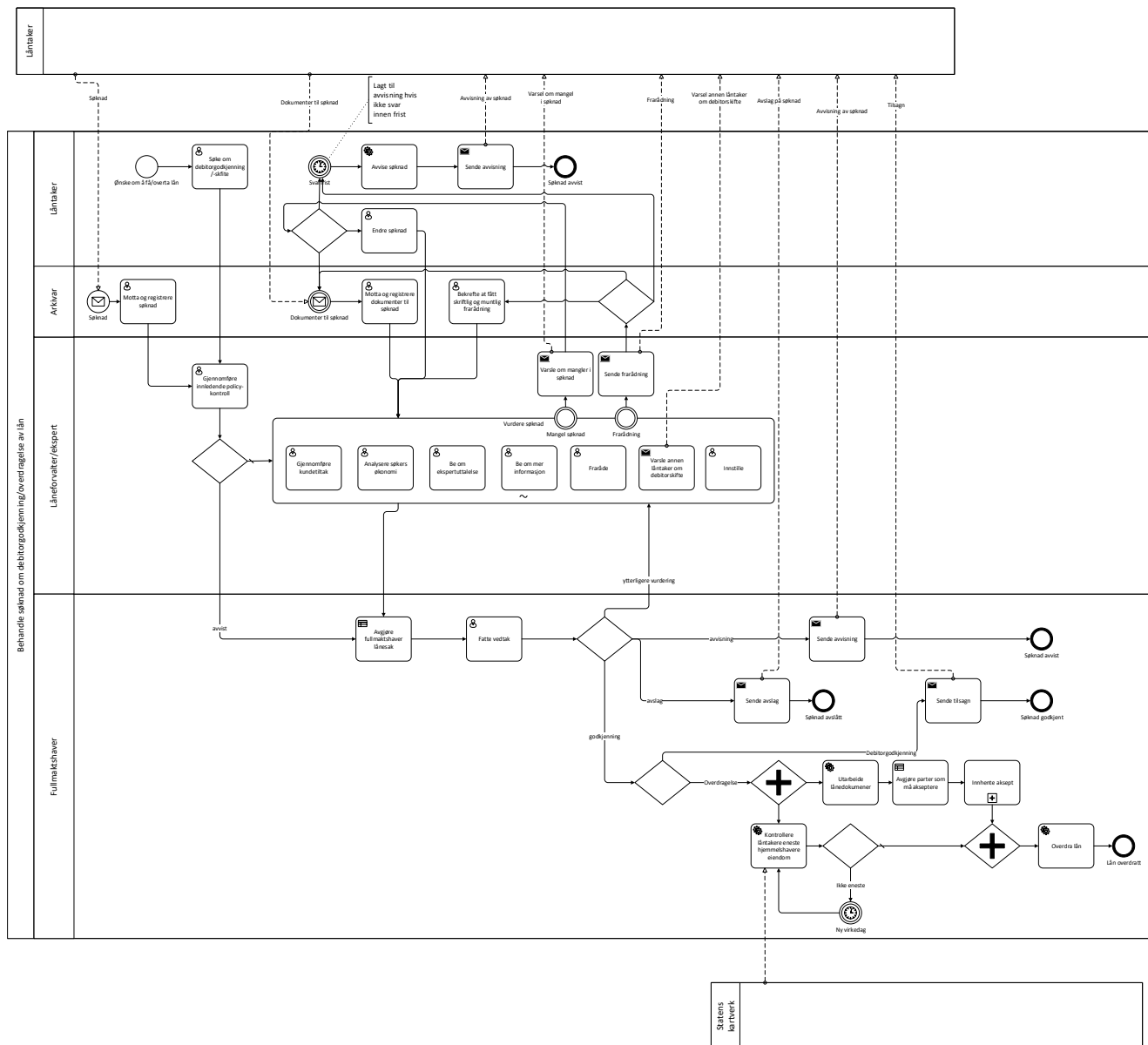
Annen informasjon:

- Husbanken har frister for igangsettelse av byggearbeidet på sine lån og tilskudd. Det er viktig å påse at denne fristen overholdes slik at rammer kan frigjøres til andre lån og tilskudd så snart som mulig.

Åpne punkter:

- For tilskudd har man i dag en tilsvarende oppfølging for aksept etter 4 uker. Skal vi fortsatt ha det? Eller er det mulig at dette gjøres når man søker?
- Skal fullmaktshaver fatte vedtak ved utsettelse når bare lån også?

BP4 Behandle søknad om debitorgodkjenning/overtakelse av lån



Annen informasjon:

- I utbyggerprosjekt, boligbygging for videresalg, kan utbygger søke om tilsagn/finansiering til byggeprosjektet. Disse søknadene blir behandlet som i **BP2 Behandle søknad om lån/tilskudd**. Kjøper av boliger i slike prosjekt kan etter kontrakt er inngått sende inn søknad om å bli godkjent som låntaker. Dette kalles debitorgodkjenning. Dette skjer før lånet er utbetalt.
- Lån i Husbanken kan som hovedregel ikke overføres. De kan likevel overføres ved samlivsbrudd, overføring av bolig til husstandsmedlem, fusjon/fisjon og når andre spesielle hensyn tilsier det. Det kan for eksempel være hvor det ikke finnes alternative til Husbankfinansiering, for eksempel ved salg av boliger som ligger i fraflyttingsområde.
- Avvisning av en sak er et enkeltvedtak som det kan klages på.⁴⁰ Klagenemnd for Husbanken behandler klager på avvisning.⁴¹ Overdragelse av lån faller ikke under forvaltningsloven og gir ikke klagerett.
- Vi skal fraråde hvis økonomiske eller andre forhold hos forbrukeren tilsier at de bør overveie å ikke ta opp kreditten.⁴² Det er foreslått å endre frarådingsplikten med en avslagsplikt for å skjerpe långivers ansvar. Forslaget er fortsatt ute på høring.

⁴⁰ Lov om behandlingsmåten i forvaltningssaker § 2 3. ledd

⁴¹ Forskrift om klagenemnd for Husbanken § 1 2. ledd bokstav a)

⁴² Lov om finansavtaler § 47 (1)

Åpne punkter:

- Det er sannsynligvis ganske mye som skjer under hver av aktivitetene i vurdere søknad, må kanskje lage use case eller lignende for å vise hva systemet gjør av støtte?

BR16 Kontroll debitorgodkjenning

SLADDET

BR17 Parter som må akseptere debitorgodkjenning/skifte

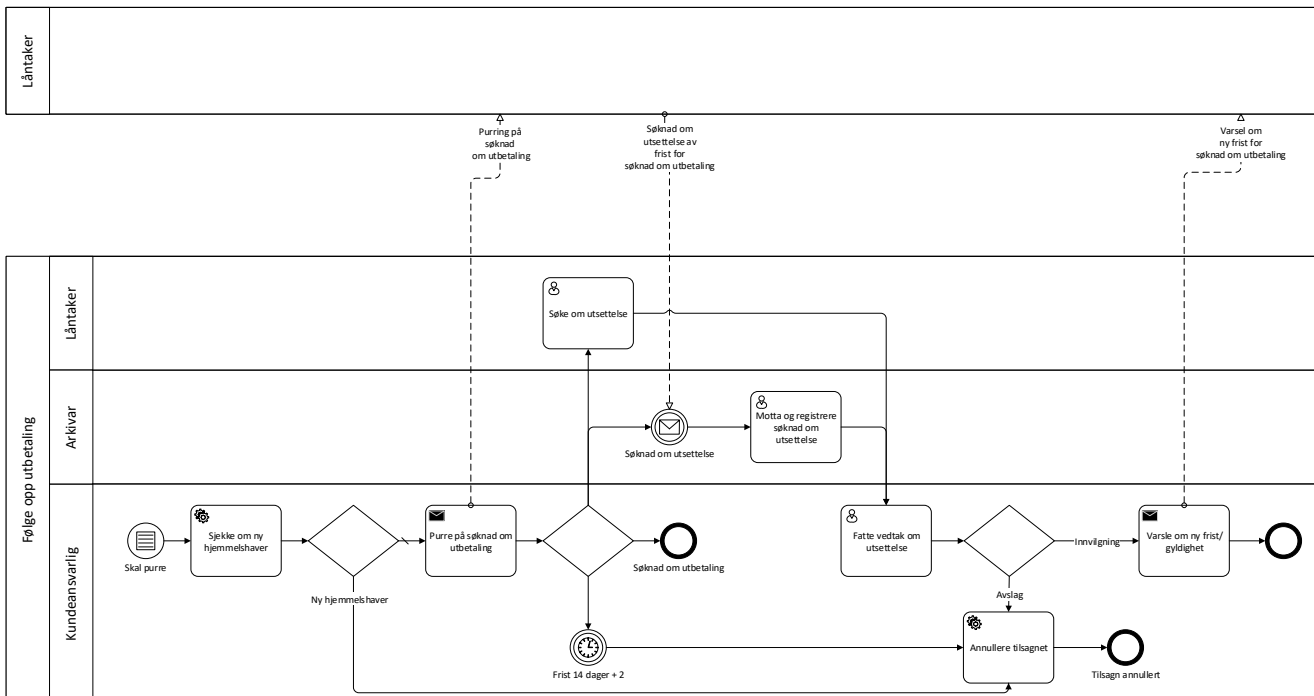
Parter som må akseptere debitorgodkjenning/-skifte?

C	Type søknad	Fastrenteavtale på gammelt lån?	Parter som må akseptere debitorgodkjenning/-skifte
1	-	I/R	Alle låntakere
2	Debitorskifte	Ja	Alle låntakere på gammelt lån som ikke er på det nye

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BP5 Følge opp manglende søknad om utbetaling



Annen informasjon:

- Tilsagn og bevilgninger avspeiler Husbankens låne- og tilskuddsforpliktelser. For at utbetalingsprognosene skal være mest mulig korrekte, er det viktig at saker som ikke kommer til utbetaling annulleres.

Åpne punkter:

BR18 Skal purre på søknad om utbetaling?

Skal purre på søknad om utbetaling?			
U	Tilsagn.søknadsfrist for utbetaling	Purring sendt	Skal purre på søknad om utbetaling
1	≥ Dagens dato - 14 dager	= <i>Nei</i>	<i>Ja</i>
2		= <i>Ja</i>	<i>Nei</i>
3	< Dagens dato - 14 dager	-	<i>Nei</i>

Annen informasjon:

Åpne punkter:

6.2. Applikasjon

UC13 Foreta innledende policykontroll

Kontekst: Det er mottatt en søknad om lån eller tilskudd. Husbanken skal før videre saksbehandling foreta en innledende policykontroll slik at søknader som der forutsetningene for realitetsbehandling av søknadene ikke er tilstede. Dette kan for eksempel være fordi søknaden er mangelfull, søkeren ikke er kvalifisert for det det søkes om eller fordi det det søkes om ikke er et lån eller tilskudd yter.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ny søknad om lån/tilskudd

Hovedscenario:

Systemet kontrollerer søknaden og opplysninger om søkeren og foretar en automatisk policykontroll og oppretter arbeidsoppgave for kundeansvarlig. Kundeansvarlig åpner arbeidsoppgaven og kommer inn på saken. Systemet viser søknaden og resultatet av den automatisk policykontroll. Kundeansvarlig og kontrollerer og sender saken videre til saksbehandling.

Utvidelser:

- Kundeansvarlig mener at saken bør avvises:
 - Kundeansvarlig innstiller på avvising og angir avvisingssgrunn.
 - Fullmaktshaver mener sak skal sendes videre til saksbehandling.
 - Systemet sender det videre til saksbehandling på samme vis som når Kundeansvarlig sender saken videre til saksbehandling.

Variasjon i teknologi og data:

-

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC14 Analysere prosjekt

Kontekst: Det er mottatt en søknad om lån eller tilskudd. Husbanken må vurdere hvorvidt prosjektet oppfyller kriteriene for å motta lånet eller tilskuddet det søkes om og andre aspekter ved prosjektet som økonomi og gjennomføringsevne.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og inne på saken.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet henter inn opplysninger fra søknaden, beregner nøkkeltall og foretar en innledende vurdering. Kundeansvarlig angir hvorvidt og eventuelt i hvilken grad søknad tilfredsstillter kriterier som skal vurderes skjønnsmessig og identifiserer risikoforhold og foretar en vurdering.

Utvidelser:

- Søknad der relevant å kontrollere kostnader i prosjektet (f.eks. oppføring/oppgradering):
 - Systemet viser opplysninger om prosjektkostnader fra søknad. Saksbehandler kompletterer og korrigerer opplysningene.
- Søknad der relevant å beregne lønnsomheten i prosjektet (f.eks. utleieboliger):
 - Systemet viser opplysninger om inntekter, kostnader, lån, tilskudd og egenkapital fra søknad. Saksbehandler kompletterer og korrigerer opplysningene slik at beregningsgrunnlaget blir komplett og realistisk. Systemet beregner resultater, balanse og nøkkeltall som LTV, resultatgrad og rentekapasitet for prosjektet.

Variasjon i teknologi og data:

-

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC15 Fraråde

Kontekst: Det er mottatt en søknad om lån fra en fysisk person der økonomisk evne eller andre forhold på forbrukerens side tilsier at denne alvorlig bør overveie å avstå fra å ta opp lånet. Husbanken skal da fraråde om å ta opp lånet muntlig og skriftlig.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og inne på saken.

Minimumsgarantier:**Suksessgarantier:****Utløser:****Hovedscenario:**

Kundeansvarlig markerer at de har tatt kontakt med søkeren og frarådet låneopptaket muntlig. Systemet generer, arkiverer og ekspederer brev med fraråding til låntaker. Låntaker har i e-søknad bekreftet at de har mottatt muntlig og skriftlig fraråding og at de likevel ønsker å ta opp lånet. Systemet lager arbeidsoppgave for kundeansvarlig om å fortsette behandlingen av saken.

Utvidelser:

- Låntaker ønsker ikke å ta opp lånet etter muntlig fraråding:
 - Kundeansvarlig markerer at låntaker har trukket søknaden og avslutter saken.
- Låntaker har i e-søknad angitt at de ikke ønsker å ta opp lånet likevel:
 - Systemet markerer at låntaker har trukket søknaden og avslutter saken.
- Låntaker bekrefter at de har mottatt muntlig og skriftlig fraråding og at de likevel ønsker å ta opp lånet per brevpost:
 - Kundeansvarlig markerer at låntaker har bekreftet at de har mottatt muntlig skriftlig fraråding likevel ønsker å ta opp lånet.
- Låntaker kommuniserer per telefon/brevpost at de ikke ønsker å ta opp lånet etter skriftlig fraråding:
 - Kundeansvarlig markerer at låntaker har trukket søknaden og avslutter saken.
- Låntaker svarer ikke på fraråding innen fristen.
 - Systemet avviser søknaden på samme vis som ved overtredelse av frist for å ettersende annen informasjon.

Variasjon i teknologi og data:**Annen informasjon:****Åpne punkter:****UC16 Innstille og vedta søknad om lån/tilskudd**

Kontekst: Søknad om lån/tilskudd er behandlet ferdig.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

- Kundeansvarlig er logget inn og inne på saken.

Minimumsgarantier:**Suksessgarantier:****Utløser:****Hovedscenario:**

Systemet lager forslag til låne- og tilskuddsbeløp i henhold til forretningsregler for låneutmåling basert på omsøkt beløp, betjeningsevne, gjeldsgrad og verdi på pantet. Systemet lager forslag til betingelser basert på søknaden og forretningsregler. Kundeansvarlig innstiller. Systemet lager arbeidsoppgave for fullmaktshaver. Fullmaktshaver ser på saken og fatter vedtak. Systemet disponerer ramme. Systemet generer, arkiverer og ekspederer brev om avvisning, tilsagn eller avslag.

Utvidelser:

- Annen utmåling eller betingelser:

- Kundeansvarlig angir annen utmåling og betingelser.
- Fullmaktshaver ønsker ytterligere behandling:
 - Fullmaktshaver forklarer hva som må vurderes nærmere og sender sak tilbake til kundeansvarlig. Systemet lager arbeidsoppgave for kundeansvarlig.
- Fullmaktshaver mener sak ikke skal avvises:
 - Sendes til videre saksbehandling. Systemet lager arbeidsoppgave for kundeansvarlig.
- Ramme ikke tilgjengelig:
 - Systemet varsler fullmaktshaver om at det ikke finnes tilstrekkelige disponible midler til å kunne gi tilsagn.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC17 Følge opp igangsettelse

Kontekst: Igangsettelse av prosjekt Husbanken har innvilget lån eller tilskudd til skal igangsettes innen tre måneder etter tilsagn. Dette må følges opp slik at ubenyttede midler kan omdisponeres til andre prosjekter.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig, e-Søknad, Arkivar, Fullmaktshaver, Kvote- og rammestyring

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

e-Søknad angir at prosjektet er igangsatt.

Utvidelser:

- Mottatt melding om igangsettelse på papir:
 - Arkivar angir at mottatt melding om igangsettelse.
- Frist for igangsettelse passert:
 - Systemet kontrollerer at prosjektet er igangsatt i Matrikkelen.
 - Prosjekt ikke igangsatt:
 - Systemet generer, ekspederer og arkiverer brev med purring på igangsettelse.
 - Søknad om utsettelse:
 - Behandle søknad.
 - Frist på purring igangsettelse utgår/søknad om utsettelse avslått:
 - Systemet generer, ekspederer og arkiverer brev med annullering av tilsagn. Klagefrist går ut. Systemet annullerer tilsagnet og frigjør disposisjon.
 - Klage: Saksbehandler angir at mottatt klage.
Saksbehandler angir at klage avvist eller avslått.
 - Søknad om utsettelse innvilget/medhold klage på avvisning/avslag:
 - Saksbehandler angir ny frist.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC18 Følge opp søknad om utbetaling

Kontekst: Tilsagn og bevilgninger avspeiler Husbankens låne- og tilskuddsforpliktelser. For at utbetalingsprognosene skal være mest mulig korrekte, er det viktig at saker som ikke kommer til utbetaling annulleres.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kundeansvarlig, e-Søknad, Kvote- og rammestyring

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Frist for å søke om utbetaling nådd. Systemet sjekker at hjemmelshaver har endret seg i Grunnboken og annullerer tilsagnet og fjerner disposisjon i kvote- og rammestyring.

Utvidelser:

- Hjemmelshaver ikke endret:
 - Systemet generer, ekspederer og arkiverer brev med purring på søknad om utbetaling.
- Søknad om utsettelse:
 - Behandle søknad.
- Søknad om utsettelse innvilget:
 - Kundeansvarlig angir ny frist.
- Søknad om utsettelse avslått/frist på purring gått ut:
 - Systemet annullerer tilsagnet og fjerner disposisjon i kvote- og rammestyringen.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC19 Håndtere overdragelse av lån

varsle annen låntaker om debitorskifte

Overdragelse

- utarbeide lånedokumenter
- avgjøre parter som må akseptere
- kontrollere lånetakere eneste hjemmelshavere eiendom
- overdra lån
- innhente aksept

7. LÅNEUTBETALING

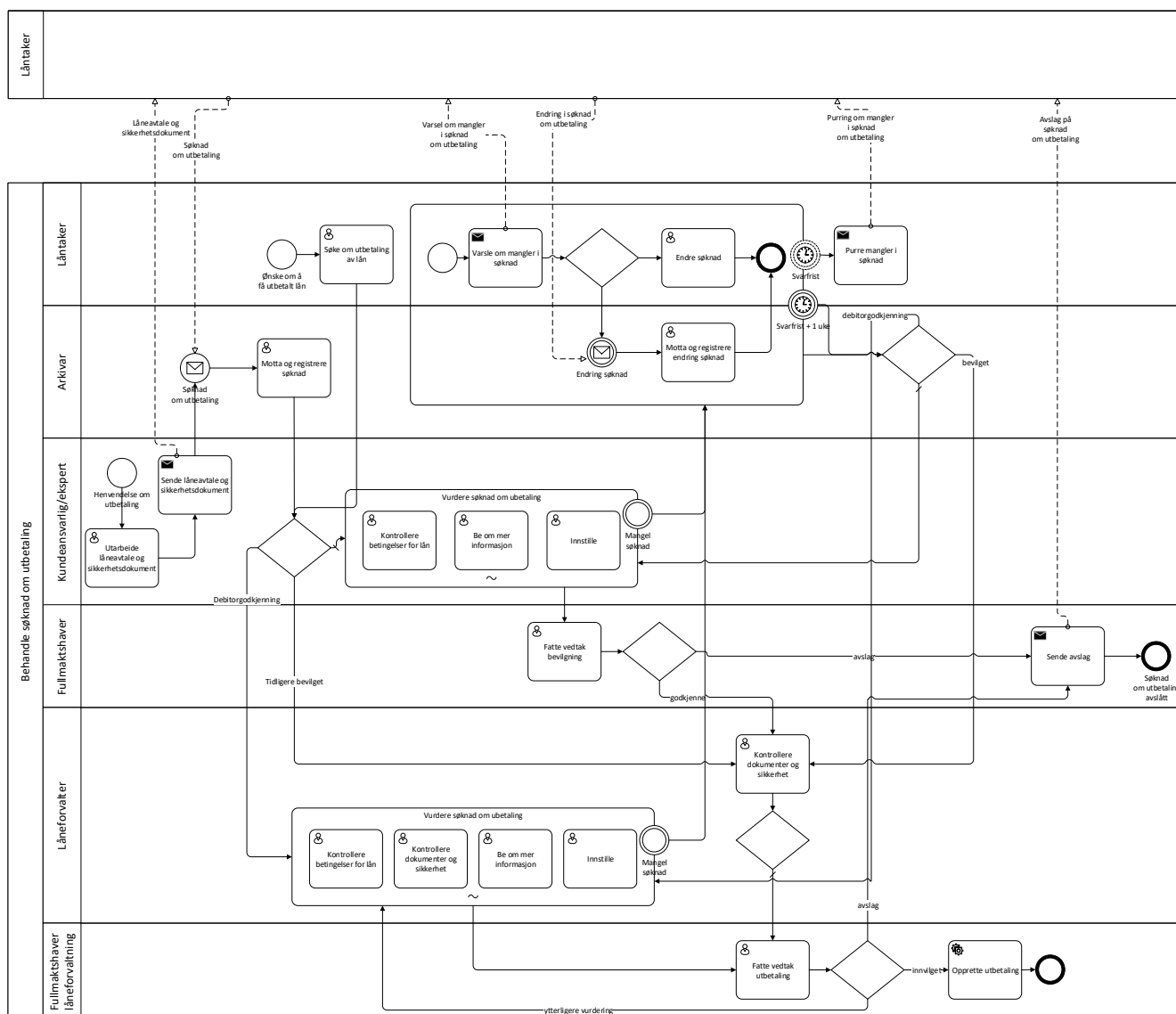
Behandling av søknader om utbetaling

Lånesystemet skal støtte forvaltning i behandlingen av søknader om utbetaling av lån

NB: Kapittelet vil bli oppdatert.

7.1. Forretning

BP6 Behandle søknad om utbetaling av lån



Annen informasjon:

- I Husbanken kan det ta ganske lang tid fra innvilgelse til søknad om utbetaling. Det gjør at det ikke alltid er mulig å lage fullstendige låneavtaler og sikkerhetsdokument ved innvilgelse. For eksempel kan det være at eiendom ikke er seksjonert ennå. For søknader på papir kan dette løses ved at låntaker tar kontakt med Husbanken for å få utstedt de ferdige dokumentene når de opplysningene er på plass. Ved elektronisk søknad kan systemet ha oppdatert avtale på plass i selvbetjeningsløsningen.
- Ved søknad om utbetaling kan det også være ønske om endring av debitor. Dette må i så fall behandles først.

Åpne punkter:

BR19 Kontroll bevilgning

SLADDET

BR20 Kontroll sikkerhetsdokument

SLADDET

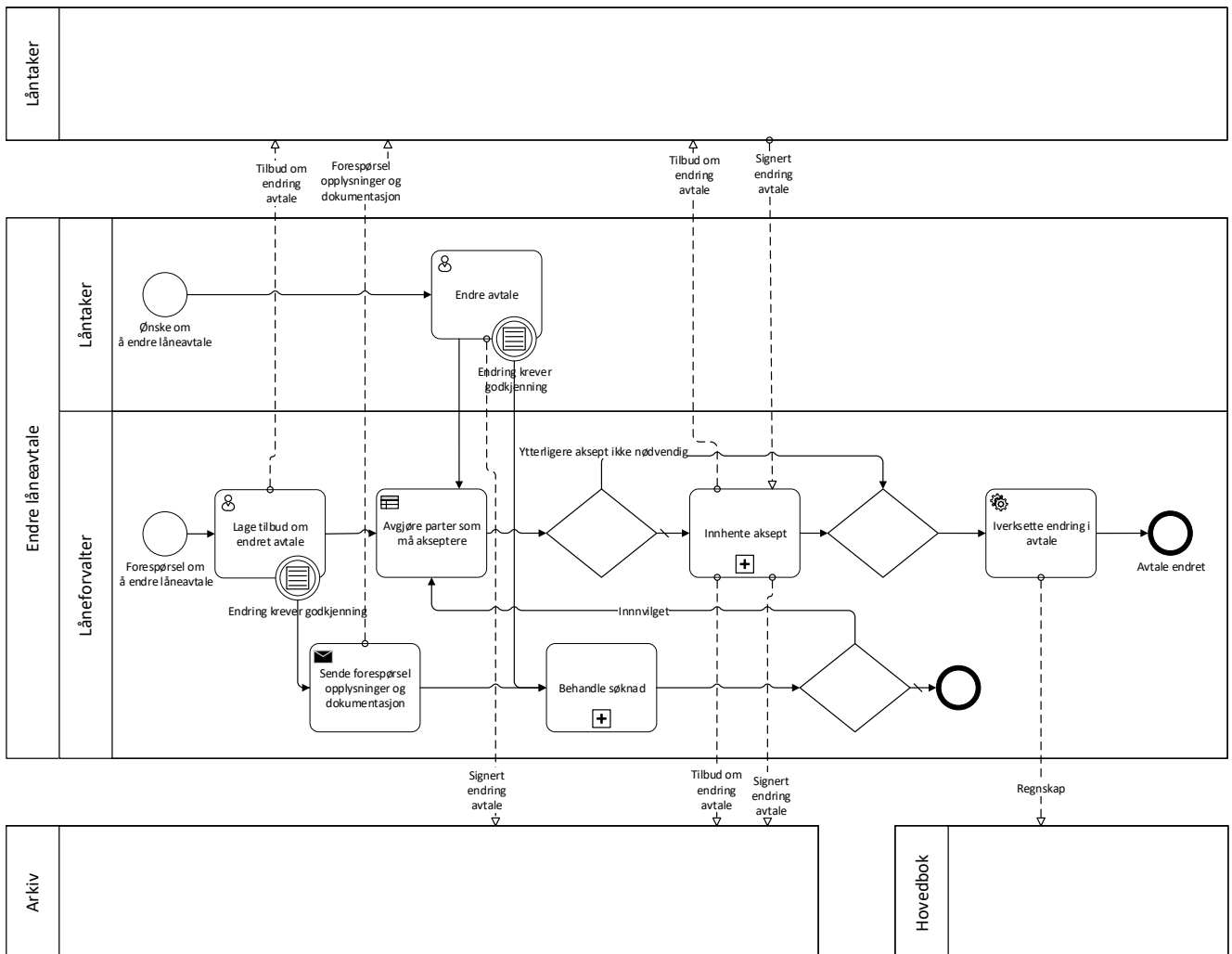
8. LÅNEAVTALE

Endringer i låneavtalen etter at lånet er utbetalt

Låneforvaltningssystemet skal håndtere endringer i låneavtalen etter at et lån er utbetalt. Det kan være endringer i nedbetalingsvilkårene og inngåelse av avtale om individuell nedbetaling av fellesgjeld med borettslag. Dette er endringer som krever signatur fra låntaker for å kunne gjennomføres. Overdragelse av lån i forbindelse ved skifte/uskifte foregår også som en endring av låneavtalen der låntaker byttes ut.

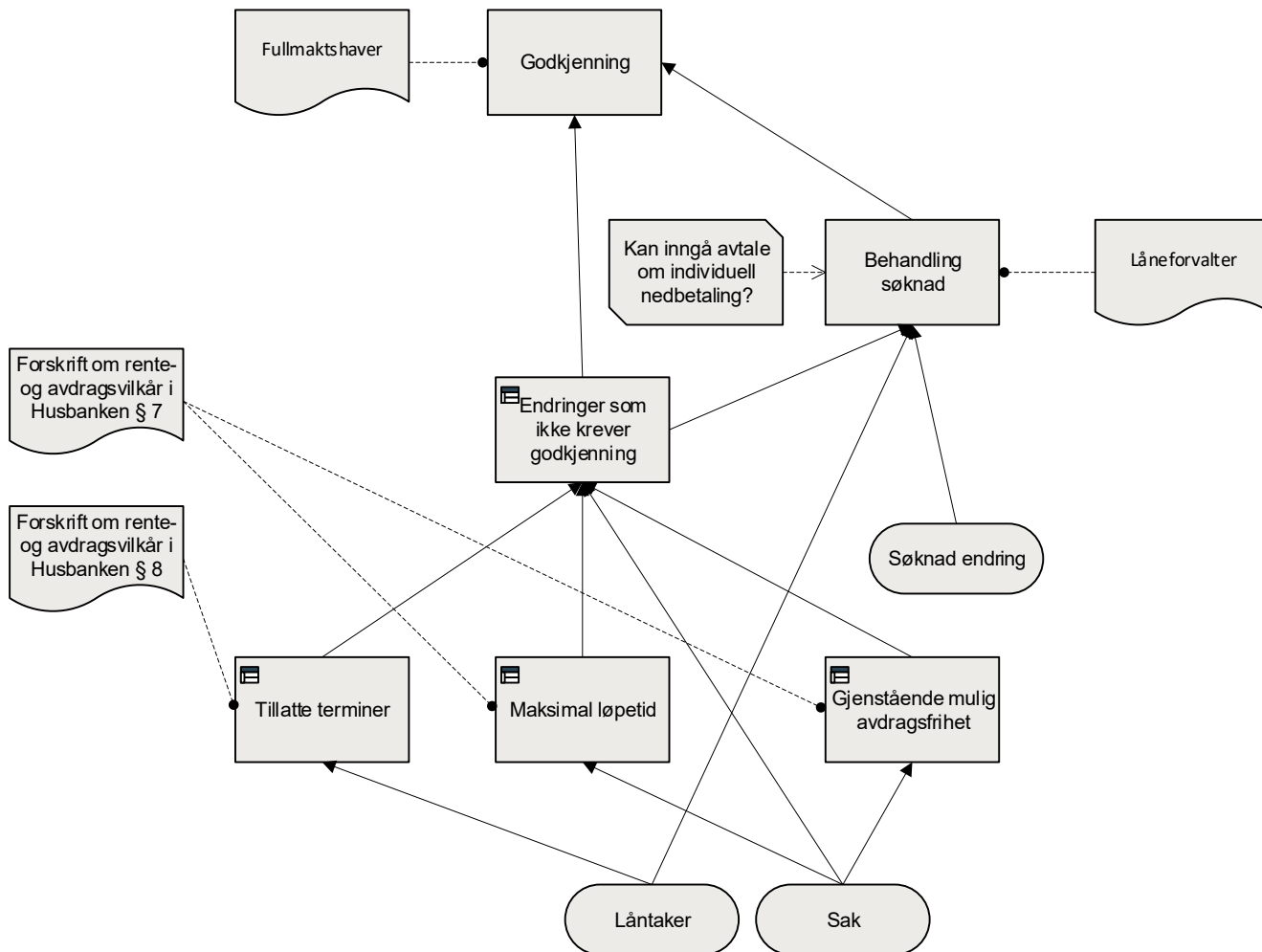
8.1. Forretning

BP7 Endre låneavtale



Annen informasjon:

Åpne punkter:



Beslutningsdiagram 2 Godkjenning av endring av låneavtale

BR21 Endringer som ikke krever godkjenning

Endringer som ikke krever godkjenning									
U	Nedbetalingsvilkår. Bindingstid	Sak. individuell nedbetaling ?	Dellån. avdragsfrihet tillat?	Nedbetalingsvilkår. periode	Løpetid?	Avdragsfrihet?	Termin-type?	Terminforfall?	Avdrags-type?
1	-	= Ja	-	-	Ingen	Ingen	Ingen	{1, 12, 20}	{Serielån, Annuitetslån}
2	= Flytende	= Nei	= Ja	-	[Løpt tid, Maksimal løpetid]	[0, Gjenstående mulig avdragsfrihet]	Tillatte terminer		
3			= Nei	-	[Løpt tid, Maksimal løpetid]	Ingen	Tillatte terminer		

Endringer som ikke krever godkjenning

4	≠ Flytende		= Ja	Fastrente-avtale inngått før 1.10. 2010	Ingen	[0, Gjenstående mulig avdragsfrihet]	Tillatte terminer		
5			= Nei		Ingen	Ingen	Tillatte terminer		
6			-	Fastrente-avtale inngått etter 1.10.2010	Ingen	Ingen	Tillatte terminer		

Annen informasjon:

- Lån til barnehager, utleieboliger (bortsett fra bileilighet i personlig eide boliger), i kombinasjon med boligtilskudd og til låntakere med svak økonomi uten forventet inntektsutviklinger gis som regel uten avdragsfri periode.⁴³
- Husbanken vil ha 13 fastrenteavtaler igjen etter 2020 som er inngått før 1.10.2010.

BR22 Tillatte terminer⁴⁴

Tillatte terminer				
U	Låntaker	Låntaker.form	Låntaker.innmeldt sikringsfond husleietap?	Tillatte terminer
1	= Juridisk person	= Kommune	-	{Måned, Kvartal, Halvår}
2	= Juridisk person	= Borettslag	= Ja	{Måned, Kvartal, Halvår}
3	= Juridisk person	= Borettslag	≠ Ja	{Måned, Kvartal }
4	= Juridisk person	∉ {Kommune, Borettslag}	-	{Måned, Kvartal }
5	= Fysisk person	-	-	{Måned, Kvartal }

Annen informasjon:

⁴³ Rente- og avdragsvilkår for lån i Husbanken HB 4.B.5

⁴⁴ Forskrift om rente og avdragsvilkår for lån i Husbanken § 8

BR23 Maksimal løpetid⁴⁵

Maksimal løpetid			
U	Lånetype	Formål	Maksimal løpetid
1	Startlån for videretildeling	-	50 år
2	Grunnlån	Utleie	50 år
3	Grunnlån	≠ Utleie	30 år
4	∉ {Startlån for videretildeling, Grunnlån}	-	30 år

Annen informasjon:

- Ved gjeldsordning og annet mislighold kan løpetid overstige det som fremkommer av regelen.

BR24 Gjenstående mulig avdragsfrihet⁴⁶

Gjenstående mulig avdragsfrihet		
U	Sum tidligere avdragsfrihet	Gjenstående mulig avdragsfrihet
1	-	8 år – sum tidligere avdragsfrihet

Annen informasjon:

- Ved betalingsproblemer kan løpetid overstige det som fremkommer av regelen.

BR25 Kan inngå avtale om individuell nedbetaling?

Kan inngå avtale om individuell nedbetaling?								
F	Har revisor?	Avdrags-type	Har forretningsfører?	Innmeldt sikringsfond for husleietap?	General-forsamlings-vedtak	Lån sikret med gjort pant?	God økonomi og forretningsførsel?	Kan inngå avtale om individuell nedbetaling
1	Ja	∈ {Serie-lån, Annuitets-lån}	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
2	-	-	-	-	-	-	-	Nei

⁴⁵ Forskrift om rente- og avdragsvilkår for lån i Husbanken § 7

⁴⁶ Forskrift om rente- og avdragsvilkår for lån i Husbanken § 7

Annem informasjon:

- Følgende dokumentasjon benyttes til å avgjøre om man kan inngå avtale om individuell nedbetaling av fellesgjeld:
 - Firmaattest, ikke eldre enn 1 år
 - Generalforsamlingsvedtak vedørende individuell nedbetaling, alternativt kopi av vedtekter hvis nytt borettslag
 - Signerte IN-avtaler mellom boligbyggelag/forretningsfører og borettslag i kopi
 - Borettslagets regnskap
 - Årsberetning og revisjonsberetning siste to år
 - Innmelding i sikringsfond for husleietap
- Et **gjort** pantedokument er pantedokument som ikke viser den reelle forpliktelsen.
- 418 borettslag har stigelån.

BR26 Parter som må akseptere avtaleendring

Parter som må akseptere
Ved skifte/uskifte:
<ul style="list-style-type: none">• Ingen
Ellers
<ul style="list-style-type: none">• Alle parter som ikke allerede har akseptert og som er låntaker i saken.• Alle parter som har kausjonsansvar i saken.

Annem informasjon:

- Ved skifte/uskifte er aksept dokumentert ved hjelp av innsendt attest fra tingretten.

Åpne punkter:

BR27 Mistenkelig avtaleendring?

Mistenkelig avtaleendring?			
U	Innledende beslutning type kundetiltak	Andel ny nedbetalingstid av gammel nedbetalingstid	Mistenkelig avtaleendring ?
SLADDET			

Annem informasjon:

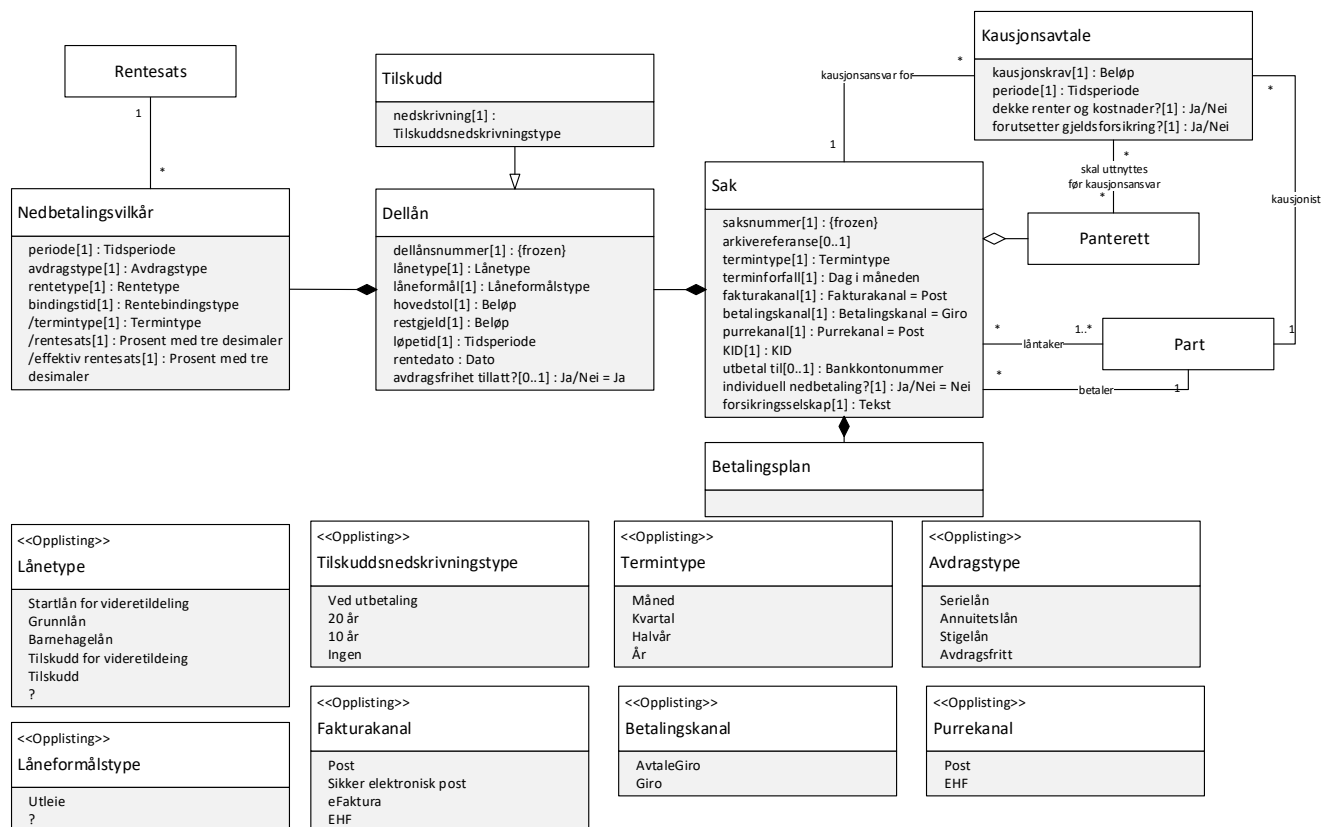
- Husbanken skal løpende følge opp kundeforholdet.⁴⁷ Forventet atferd er at kunder ikke forkorter nedbetalingstid for lånet.

Åpne punkter:

- Hva skal vi sette som toleranser?

⁴⁷ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 24.

8.2. Informasjon



Logisk datamodell 2 Informasjon for fakturering og innkreving beskrevet som et UML klassediagram

Åpne punkter:

- Behov for andre purrekanaler? F.eks. sikker elektronisk post eller SMS?

DT51 Sak

Samling av flere relaterte lån og tilskudd. Det kan være lån og tilskudd låntaker har søkt om i en søknad i forbindelse med ett prosjekt, eller lån og tilskudd som er knyttet til de samme låneobjektene. En sak faktureres samlet,

Attributt	Beskrivelse	Validering
saksnummer	Unik identifikator på saken	
arkivreferanse	Referanse på saken i arkivet hvor man kan finne alle arkiverte dokumenter knyttet til saken	
termintype	Varighet på terminene på lånene knyttet til saken	
terminforfall	Dag i måneden krav i henhold til betalingsplanen forfaller til betaling	
fakturakanal	Låntakers foretrukne kanal for å motta fakturaer	
betalingskanal	Låntakers foretrukne måte å gjennomføre betalinger på	
purrekanal	Låntakers foretrukne kanal for å motta purringer	
KID	Unik identifikator for å identifisere hva en betaling gjelder. En sak har en fast KID som brukes til alle betalinger i betalingsplanen. For andre betalinger lages det en unik KID i en betalingsanmodning.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
utbetal til	Låntakers bankkonto for eventuelle utbetalinger.	
individuell nedbetaling?	Gjelder bare borettslag: hvorvidt det er inngått avtale om individuell nedbetaling av fellesgjelden.	
forsikringselskap	Leverandør av hus- og/eller innboforsikring.	

DT52 Dellån

Et lån eller tilskudd

Attributt	Beskrivelse	Validering
dellånsnummer	Unik identifikator på dellånet	
lånetype	Hva slags type lån eller tilskudd det dreier seg om	
låneformål	Hvorfor lånet eller tilskuddet ble gitt	
tilsagn gitt	Når tilsagnet ble gitt	
hovedstol	Opprinnelig lånebeløp	
restgjeld	Beløp som gjenstår å betale	
løpetid	Løpetid på lånet fra utbetaling til eventuell dato lånet skal være innfridd eller tilskuddet være nedskrevet.	
rentedato	Siste dato det er postert renter for.	
avdragsfrihet tillatt?	Hvorvidt låneavtalen er inngått med betingelse om at det ikke skal inngås periode med avdragsfrihet. Lån til låntakere med svak økonomi uten forventet inntektsutvikling, gis som hovedregel uten avdragsfri periode.	

DT53 Tilskudd

Tilskudd er en offentlig støtte som det stilles kriterier/krav for å motta og kan kreves tilbakebetalt dersom forutsetningen for tilskuddet ikke overholdes eller vilkårene brytes (andre formål eller selges i nedskrivningsperioden.). Husbanken gir tilskudd til mange ulike målgrupper: privatpersoner, kommuner, fylkeskommuner, frivillig sektor osv. Tilskudd er som et rente- og avdragsfritt lån.

Attributt	Beskrivelse	Validering
nedskrivning	Hvordan tilskuddet skal nedskrives	

DT54 Nedbetalingsvilkår

Vilkår for hvordan dellånet skal betjenes i en periode.

Attributt	Beskrivelse	Validering
periode	Periode vilkårene gjelder for	Ikke overlapp for samme dellån
avdragstype	Hvordan avdragene skal beregnes	
rentetype	Type rente	
bindingstid	Type binding på renten (flytende, 3 år, 5 år, ...)	

Attributt	Beskrivelse	Validering
rentesats	Sats renter beregnes etter, for flytende renter vil denne være den til enhver tid gjeldene rentesatsen for flytende rente (eventuelt særrente).	Samme som Rentesats.sats i samme tidsperiode hvis rentetype er Flytende rente eller særrente
effektiv rentesats	Rente på lånet etter at man har tatt høyde for gebyrer.	

DT55 Betalingsplan

Angivelse av de enkelte betalinger, deres antall, forfallstid og summen av dem. Betalingsplanen består av planlagte og historiske lånetransaksjoner. Dette er normalt avdrag, renter og lånegebyr for hver termin. For et tilskudd vil det være snakk om de planlagte nedskrivningen.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT56 Kausjonsavtale

Avtale mellom Husbanken og part om at part skal være kausjonist, det vil si at parten stiller seg ansvarlig for et lån ved siden av låntaker. Dersom låntaker ikke betaler, må kausjonisten innfri forpliktelsen. Husbanken for dermed bedre sikkerhet. Låntaker og kausjonist er solidarisk ansvarlige, men kausjonistens ansvar er subsidiært. Kausjon innebærer at kausjonisten overtar risikoen for at lånekunden ikke kan eller vil innfri lånet ved forfall.

Attributt	Beskrivelse	Validering
kausjonskrav	Eventuell begrensning i beløp kausjonist er ansvarlig for	
dekker renter og kostnader?	Hvorvidt kausjonsavtalen også dekker renter og kostnader på lånet, eller bare hovedstolen	
forutsetter gjeldsforsikring?	Hvorvidt kausjonsavtalen forutsetter at låntaker tegner gjeldsforsikring. Gjeldsforsikring er en gruppelivsforsikring som dekker låntakers gjeld. Ved dødsfall eller 100 prosent uførhet dekker gjeldsforsikringen restlånet. Forsikringen kan omfatte både låntaker og ektefelle/samboer med hel eller delvis dekning for begge.	

DT57 Lånetype

Type lån eller tilskudd det dreier seg om. Hvilke vilkår som gjelder avhenger av lånetypen.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Startlån for videretildeling	Gis til kommune som skal bruke det som finansiering av startlån kommunen gir. Startlån gis til enkeltpersoner/husstander som ikke får lån i vanlig bank til kjøp av bolig, og som heller ikke har mulighet for å spare.	
Grunnlån	Gis for å fremme boligkvaliteter i både ny og eksisterende bebyggelse, samt til fremskaffelse av utleieboliger til prioriterte grupper. Boligkvalitetene som skal fremmes er blant annet miljøeffektivitet og tilgjengelighet.	
Barnehagelån	Gis for å medvirke til å dekke behovet for gode barnehager. Det skal fremme kvalitet i det fysiske inne- og utemiljøet med særlig fokus på universell utforming, trygghet og funksjonalitet.	
Tilskudd for videretildeling		
Tilskudd		

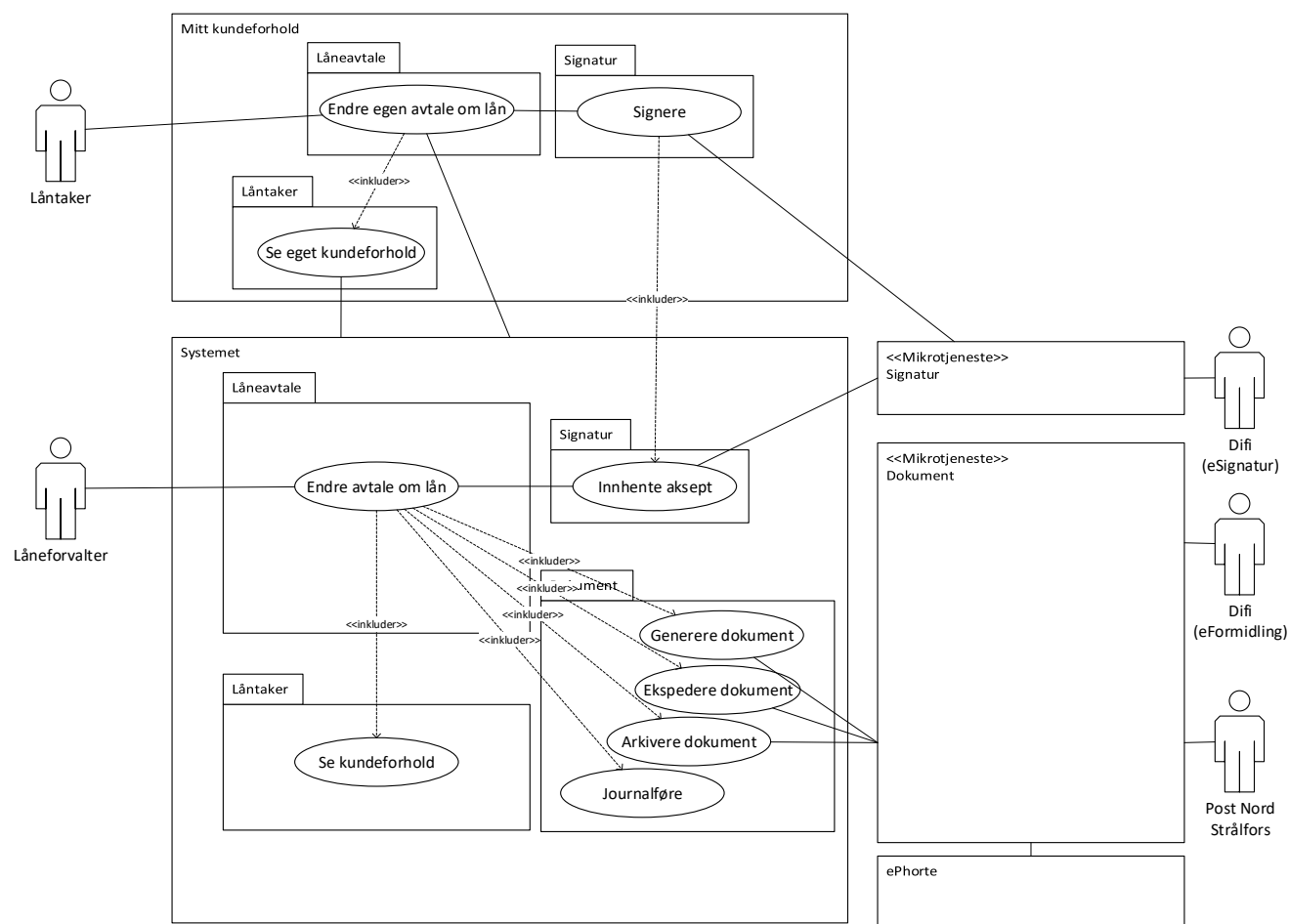
Attributt	Beskrivelse	Validering
?		

DT58 Låneformålstype

Formålet med lånet eller tilskuddet. Hvilke vilkår som gjelder avhenger av låneformålet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Utleie		
?		

8.3. Applikasjon



Brukstilfellediagram 2 Funksjonalitet for låneavtale.

UC20 Endre avtale om lån

Kontekst: Låntaker ønsker endre låneavtalen og tar kontakt med Husbanken. Dette kan være fordi låntaker har fått endringer i sine økonomiske situasjoner som påvirker hvordan de ønsker å betale lånet. Ved mislighold kan det også være at Husbanken tar initiativ til endringer for å gjøre det mer sannsynlig at låntaker klarer å betjene lånet.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ønske om å endre nedbetalingsvilkår
- Betalingsproblemer og mislighold
- Ønske om avtale om individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag
- Fusjon, fisjon
- Skifte/uskifte

Hovedscenario (endring i nedbetalingsvilkår):

Systemet viser kundeforholdet til låntakeren. Låneforvalter angir ønskede endringer. Systemet viser ny betalingsplan. Låneforvalter bekrefter at låntakeren ønsker endringen. Systemet lager et tilbud og ny betalingsplan, generer dokument, og UC54 Innhente aksept. Systemet iverksetter endringene.

Utvidelser:

- Ikke BR21 Endringer som ikke krever godkjenning:
 - Låneforvalter angir i tillegg grunner og angir dokumentasjon låntakeren skal sende inn. Systemet generer dokument, arkiverer dokument og ekspederer dokument med brev til låntakeren med søknadskjema og beskrivelse av hvilken dokumentasjon som må legges ved den signerte søknaden.
 - *Avdragsfrihet med spesielle grunner som dekker allerede dannede terminkrav:* Systemet reverserer i tillegg terminkravene.
- Mislighold:
 - Låneforvalter endrer termin til måned. Systemet bekrefter endringen.
- Skifte/uskifte:
 - *Mottatt attest om skifte/uskifte:* Låneforvalter angir at det har skjedd skifte/uskifte og hvem som er de nye låntakerne. Systemet generer dokument, arkiverer dokument og ekspederer dokument med ny betalingsplan.
- Individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag:
 - *Avtale om individuell nedbetaling av fellesgjeld inngått:* Låneforvalter angir at det er inngått avtale om individuell nedbetaling. Systemet registrerer inntrederett på pantet og journalfører.
- BR27 Mistenkelig avtaleendring?
 - Systemet lager arbeidsoppgave til kundeansvarlig (om finnes) eller til leder låneforvaltning (ellers).

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Funksjonalitet for å slå sammen lån kreves ikke. I dag tillater Husbanken lånekunder som er kommuner og lignende å slå sammen flere lån til ett. Dette er fordi kommunene kan ha svært mange lån og det er mye jobb med å behandle og betale alle terminkravene. Vi krever at systemet kan sende terminkravene i EHF og vi mener dette vil redusere byrden såpass mye at det ikke lenger vil være nødvendig å tilby mulighet om å slå sammen lån.

Åpne punkter:

- Skal man kunne be om retroaktiv avdragsfrihet også uten spesielle grunner?
- Skal man varsle om at avdragsfrihet går ut?

UC21 Endre egen avtale om lån

Kontekst: Låntaker ønsker endre nedbetalingsvilkår. Dette vil som regel være fordi låntakere ønsker å inngå avtale om fastrente for å få en mer forutsigbar økonomi eller at låntakere har fått endringer i sine økonomiske situasjoner som påvirker hvordan de ønsker å betale lånet.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Ingen endring iverksatt uten at det er innhentet samtykke av parter som må akseptere.
- Ingen endring iverksatt som ikke krever godkjenning uten at det er godkjent av fullmaktshaver i Husbanken.

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ønske om å endre nedbetalingsvilkår

Hovedscenarior: Systemet viser oversikt over alle lån og tilskudd med saldo og vilkår. Låntaker velger å endre nedbetalingsvilkår for en sak. Systemet viser BR21 Endringer som ikke krever godkjenning med gjeldende verdier. Låntaker velger nye vilkår innenfor det som ikke krever godkjenning og bekrefter at ønsker å gjennomføre endringene. Systemet generer dokument. Låntaker UC53 Signerer. Systemet iverksetter endringen.

Utvidelser:

- *Terminforfall er eneste endring:* Som over, men det genereres ikke dokument og innhentes ikke signatur.
- *Part som må akseptere nekter eller svarer ikke innen frist:* Endringen iverksettes ikke.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Ønsker vi elektronisk søknadsskjema for overdragelse av lån ved skifte/uskifte? Det må da kunne benyttes av parter som ikke har et kundeforhold hos Husbanken og må ikke lekke opplysninger om hvem som har eventuelt hvilke lån.
- Ønsker vi elektronisk søknadsskjema for individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag?
- Ønsker vi elektronisk søknadsskjema for å endre nedbetalingsvilkår som krever godkjenning fra Husbanken? Det vil kunne øke antall slike søknader, men kan gjøre saksbehandlingen raskere ved å eliminere postgang, skanning, samt forbedre kvaliteten på utfylling av søknadene.

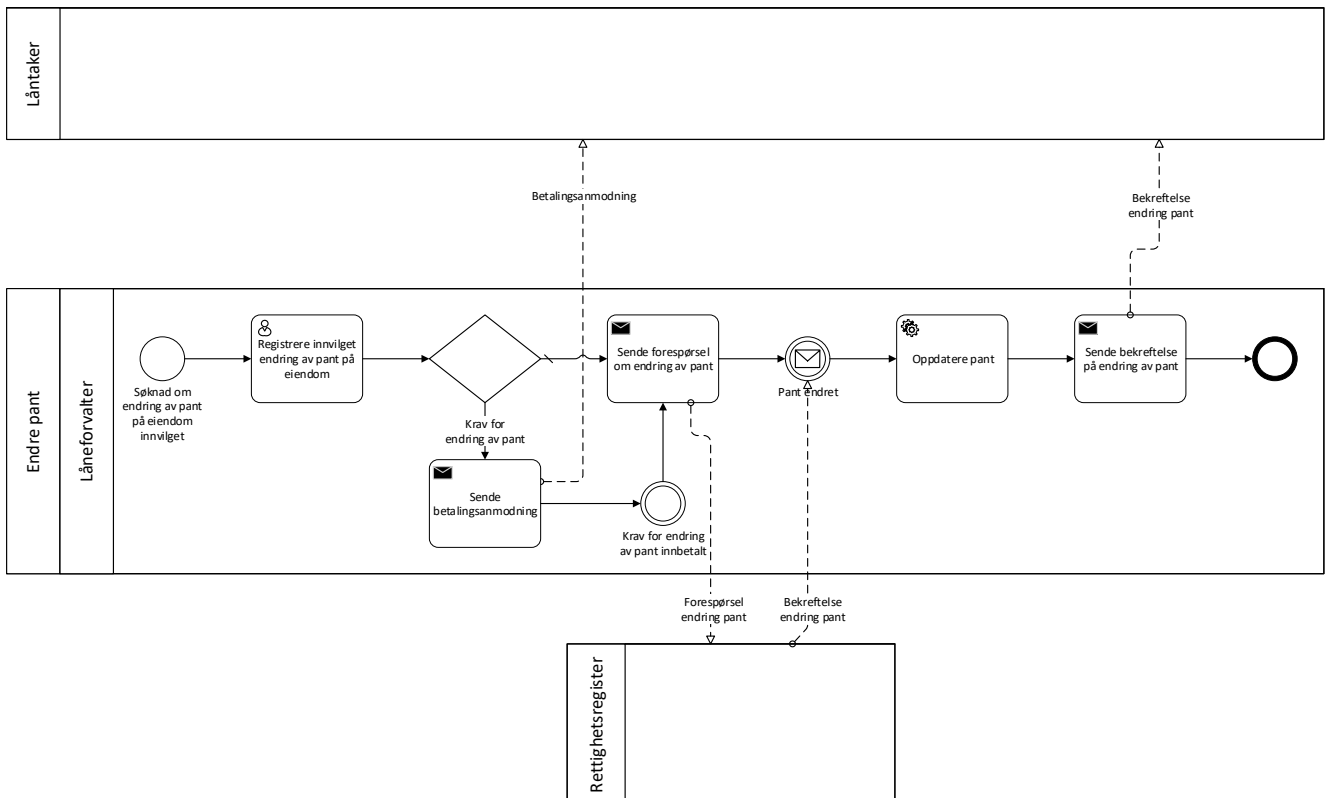
9. SIKKERHETSDOKUMENT

Rett til å søke dekning for krav i formuesgoder

Lånesystemet skal håndtere sikkerhet i fast eiendom og lignende. Det skal håndtere inntrederett i Husbankens pant for boretthavere som har foretatt individuell nedbetaling av fellesgjeld. Systemet bør støtte elektronisk tinglysning.

9.1. Forretning

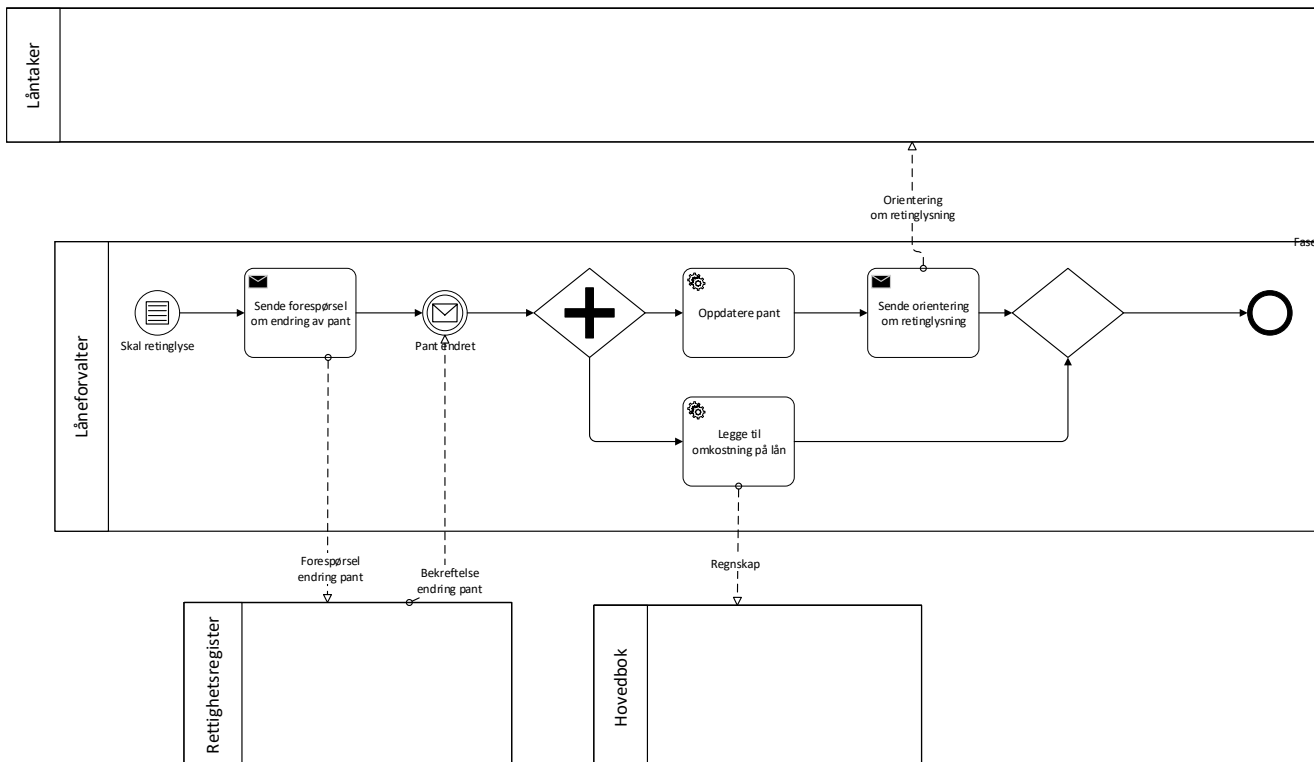
BP8 Endre pant



Annen informasjon:

- Endring av pant kan for eksempel være nedkviktering og prioritetsvikelse etter søknad fra låntaker slik at låntaker for eksempel kan få lån til oppussing fra en annen bank.

BP9 Retinglyse



Annen informasjon:

- Retinglysing er aktuelt der lånet varer lenger enn varighet ved tinglysning eller der lånebeløpet endres til å overstige beløp på panterett.

BR28 Skal retinglyse?

Skal retinglyse?				
pant utløper dato		tinglyst dato + 30 år ⁴⁸		
U	Sum restgjeld på lånet	Pant utløper dato	Sluttid på lånet	Skal retinglyse
1	SLADDET	-	-	Ja
2	SLADDET	≤ dagens dato + 3 måneder	> pant utløper dato	Ja
3			≤ pant utløper dato	Nei
4		> dagens dato + 3 måneder	-	Nei

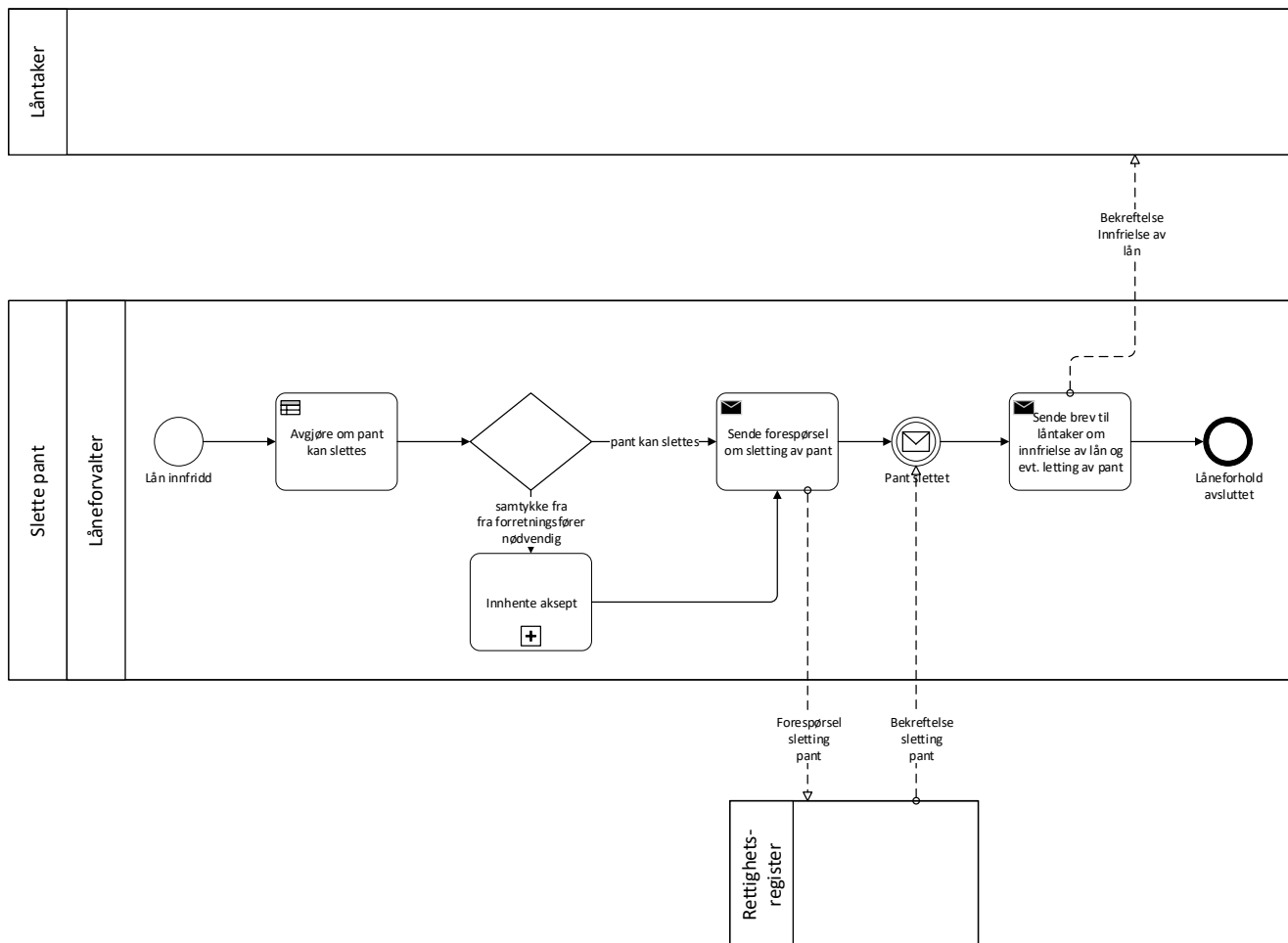
Annen informasjon:

⁴⁸ Lov om tinglysning § 28 1. ledd.

- Løpetid på lånet utvides ofte i forbindelse med gjeldsordning siden det som regel ikke betales avdrag på hele eller vesentlige deler av lånet og avdragene etter endt gjeldsordning vil bli for store.

Åpne punkter:

BP9 Slette pant



Annen informasjon:

Åpne punkter:

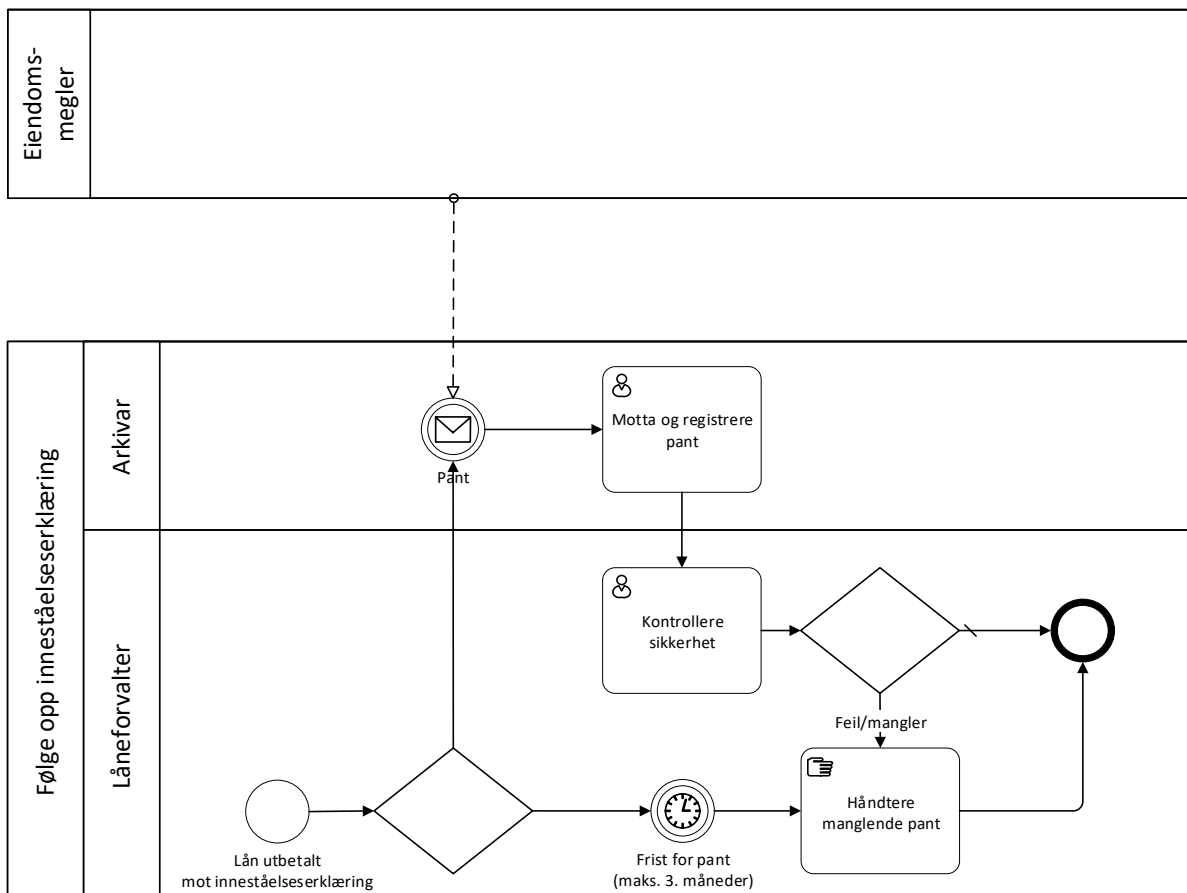
BR29 Pant kan slettes

Pant kan slettes				
U	Type innfrielse	Inntrederett?	Samtykke fra bemyndiget representant inntrederett?	Pant kan slettes
1	Ordinær	-	-	Ja
2	▮ Ordinær	Nei	-	Ja
3		Ja	Ja	Ja
4			Nei	Nei

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BP10 Følge opp inneståelseserklæring



Annen informasjon:

- Husbanken utbetaler normalt nye lån/tilskudd etter at sikkerhet er etablert og i orden. Det samme kravet gjelder ved overføring av lån. I saker der etablering av sikkerhet kan forsinke utbetaling av lånet, godtar Husbanken inneståelseserklæring fra eiendomsmeglere, advokater, banker og boligbyggelag. Inneståelseserklæringen.

Åpne punkter:

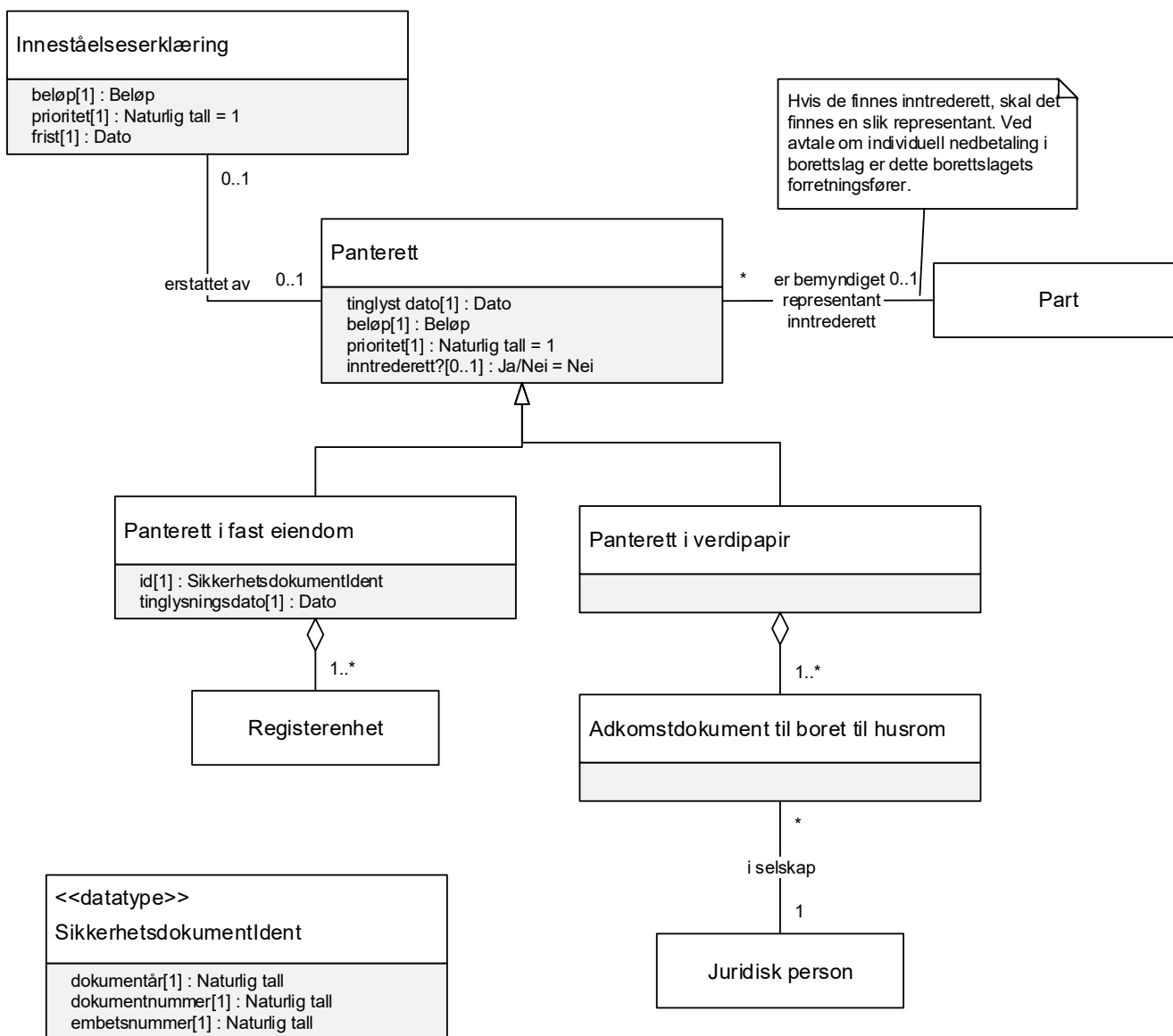
BR29 Frist for pant ved inneståelse

Frist for pant ved inneståelse		
U	Dato for utbetaling	Frist for pant ved inneståelse
1	-	Dato for utbetaling + 3 måneder

Annen informasjon:

Åpne punkter:

9.2. Informasjon



Logisk datamodell 3 Informasjon om pant beskrevet som et UML klassesdiagram

DT59 Panterett

Panterett er en særrett til å søke dekning for et krav i ett eller flere bestemte formuesgoder (pantet).⁴⁹

Attributt	Beskrivelse	Validering
tinglyst dato	Dato panteretten ble tinglyst.	
beløp	Maksimal dekning for kravet i pantet	

⁴⁹ Lov om pant § 1-1 (1)

Attributt	Beskrivelse	Validering
prioritet	Prioritet på panteretten.	
inntrederett?	Hvorvidt andre har blitt gitt inntrederett i pantedokumentet med sidestilt sikkerhet med bankens restkrav. Andelseiere i borettslag gis slik inntrederett når borettslaget inngår avtale om individuell nedbetaling.	

DT60 Panterett i fast eiendom

Panterett der pantet er fast eiendom eller en borettslagandel. Denne panteretten gis rettsvern ved tinglysing i Grunnboken eller i Boretsregisteret.⁵⁰

Attributt	Beskrivelse	Validering
Id	Unik identifikator på sikkerhetsdokumentet hos Statens kartverk	
tinglysningsdato	Dato pantet ble tinglyst. Dette brukes til å avgjøre varigheten på pantet.	

DT61 Panterett i verdipapir

Panterett der pantet er i et verdipapir som for eksempel en aksje i et boligaksjeselskap.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT62 Adkomstdokument til boret til husrom

Adkomstdokument til leierett eller boret er et dokument som representerer en leierett eller boret til husrom knyttet til en overførbar fordring på utleieren eller en andelsrett i et selskap, unntatt borettslagsandel som er registrert i Boretsregisteret.⁵¹ Dette kan for eksempel være en aksje i et boligaksjeselskap. Slike adkomstdokumenter kan pantsettes og panteretten får rettsvern ved at det gis melding om pantsettelsen til vedkommende utleier eller selskap.⁵²

DT63 Inneståelseserklæring

En inneståelseserklæring erstatter midlertidig sikkerhetsdokumentet. Den som avgir erklæringen innestår for at pantedokumentet blir tinglyst på rett eiendom og med rett prioritet.

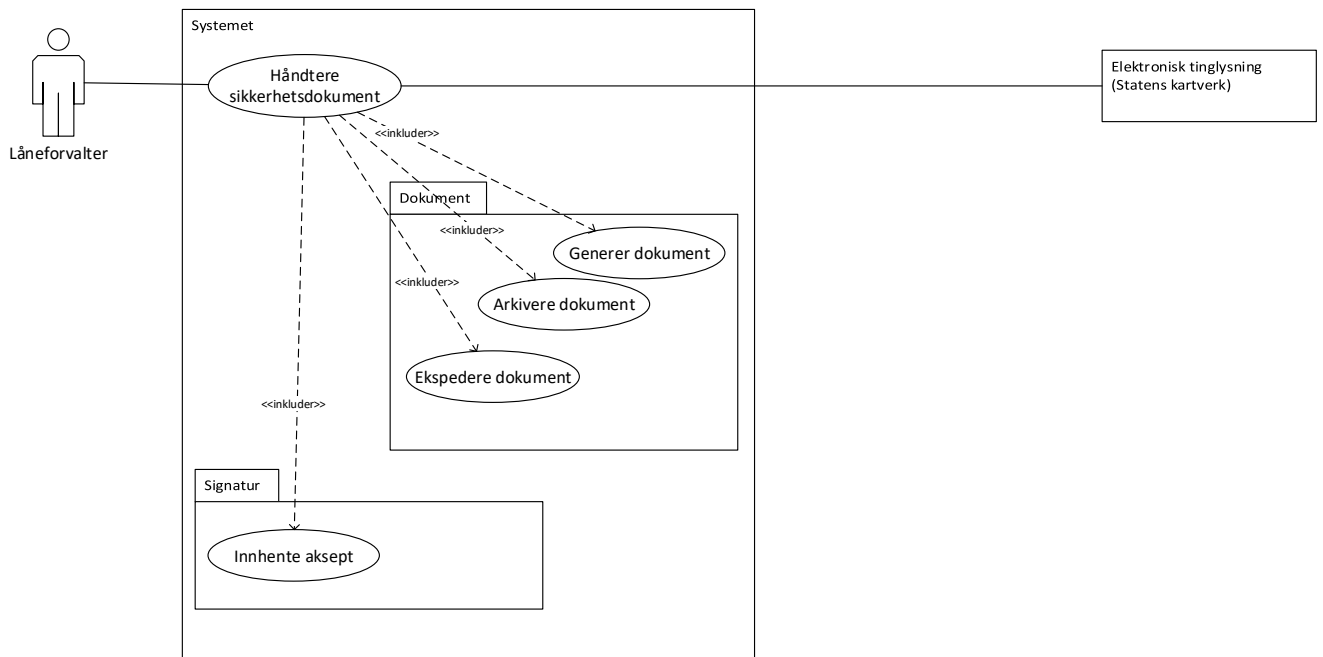
Attributt	Beskrivelse	Validering
beløp	Beløp det skal etableres pant for.	
prioritet	Prioritet pantet skal ha, normalt 1. prioritet.	
frist	Frist for etablering av pantet, senest innen tre måneder.	

⁵⁰ Lov om pant § 2-5. § 4-3a (2)

⁵¹ Lov om pant § 4.3 (2)

⁵² Lov om pant § 4.3 (3)

9.3. Applikasjon



UC22 Håndtere sikkerhetsdokument

Kontekst:

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn og har søkt opp lånekunden.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Pant mottatt
- Søknad om nedkvitting/pantefrafall innvilget
- Frist for pant ved inneståelse
- Innfrielse av lån
- Skal retinglyse

Hovedscenario: Systemet viser oversikt over alle pant.

Utvidelser:

- Nytt pant:
 - Systemet generer pantedokument.
 - Pant skal tinglyses elektronisk:
 - Systemet genererer og validerer elektronisk pantedokument.
- Inneståelseserklæring:
 - *Pant mottatt:* Systemet lager arbeidsoppgave for låneforvalter om at det er mottatt et pant på lån utbetalt mot inneståelseserklæring. Låneforvalter sjekker pantet mot erklæringen og markerer den som erstattet.
 - *Pant ikke mottatt innen BR29 Frist for pant ved inneståelse:* Systemet lager arbeidsoppgave for låneforvalter.
- Sletting

- *Lån er innfridd:* Systemet avgjør om pant kan slettes, sletter det hos Statens kartverk og sender generer dokument, arkiverer dokument og ekspederer dokument med bekreftelse på at pantet er slettet til låntaker..
 - *Ikke panterett i fast eiendom:* Systemet lager arbeidsoppgave hos låneforvalter som håndterer sletting av pant manuelt.
 - *Pant kan ikke slettes uten aksept fra forretningsfører:* Systemet generer dokument og UC54 Innhente aksept fra forretningsfører. Fortsetter som over
- Nedkvitting/pantefrafall
 - *Søknad om nedkvitting/fracfall av pant på eiendom innvilget:* Låneforvalter angir hvor mye pantet skal nedkvitte eller at pantet skal frafalles. Systemet tinglyser endring på pantet hos Statens kartverk.
 - *Ikke panterett i fast eiendom:* Systemet lager arbeidsoppgave hos låneforvalter som håndterer endring av pant manuelt.
 - *Innvilget med krav om innbetaling:* Låneforvalter angir krav om innbetaling. Systemet sender betalingsanmodning til låntaker og venter til innbetaling mottatt og plassert mot kravet.
- Tinglysing på ny
 - Skal retinglyse: Systemet tinglyser pantet på nytt hos Statens kartverk.
 - *Ikke panterett i fast eiendom:* Systemet lager arbeidsoppgave hos låneforvalter som håndterer fornyelse av pant manuelt.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

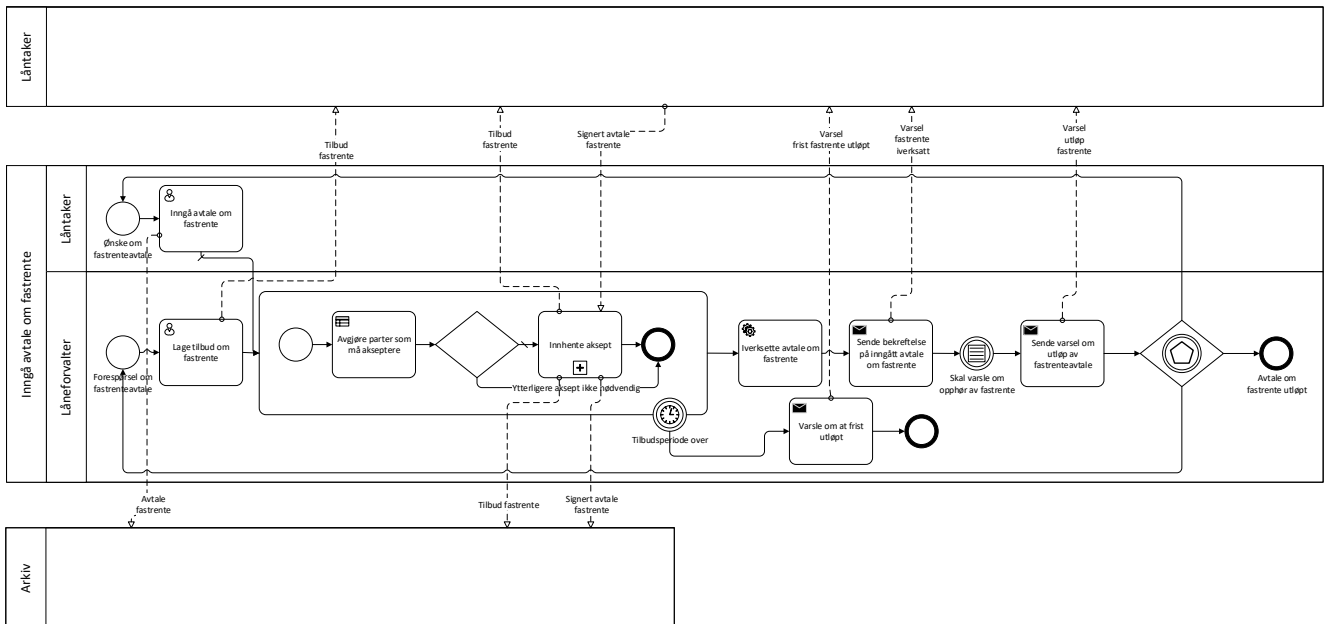
10.FASTRENTE

Inngåelse og avslutning av avtale om fastrente

Låneforvaltningssystemet skal håndtere fastrente.

10.1. Forretning

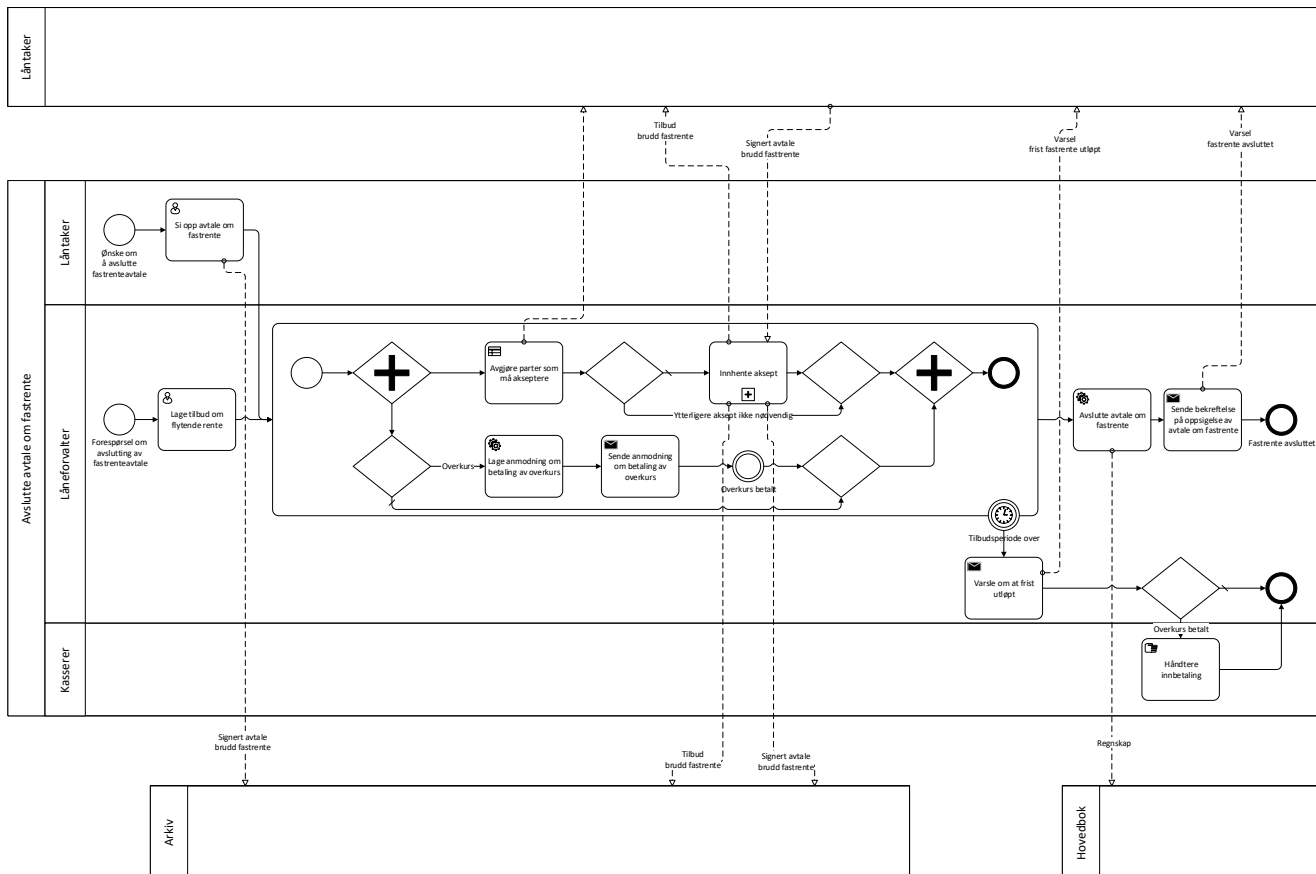
BP11 Inngå avtale om fastrente



Annen informasjon:

Åpne punkter:

BP12 Avslutte avtale om fastrente



Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Hva med BankAxxess til å betale overkurs, ekstraordinære avdrag, innfrielse i selvbetjening? Da kan lånekunden gjøre seg helt ferdig med en gang.

BR30 Fastrenteavtaler som kan inngås

Fastrenteavtale som kan inngås						
U	Siste oppsigelse av fastrente	Fastrenteavtale?	Mislighold?	Gjeldsordning?	Day i måneden i dag	Fastrenteavtaler som kan inngås
	Dato	{Ja, Nei}	{Ja, Nei}	{Ja, Nei}	[1, 31]	Rentebindingstype
1	Mer enn seks måneder før dagens dato	Nei	Nei	Nei	€ Tilbudsperiode fastrente	Rentebindingstyper hvor bindingstiden <= gjenværende løpetid på dellånet
2					∉ Tilbudsperiode fastrente	Ingen
3				Ja	-	Ingen
4			Ja	-	-	Ingen
5		Ja	-	-	-	Ingen

Fastrenteavtale som kan inngås

6	Mindre enn eller lik seks måneder før dagens dato		-	-	-	Ingen
---	---	--	---	---	---	-------

Annen informasjon:

- Kunden har en sperrefrist på seks måneder etter brudd på fastrenteavtale for å hindre spekulasjon.

Åpne punkter:

BR31 Fastrenteavtale kan avsluttes

Fastrenteavtale som kan inngås

U	Dag i måneden i dag	Fastrenteavtale kan avsluttes
	[1, 31]	{Ja, Nei}
1	∈ Tilbudsperiode fastrente	Ja
6	∉ Tilbudsperiode fastrente	Nei

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR32 Tilbudsperiode fastrente⁵³

Tilbudsperiode

U	Tilbudsperiode
1	[6, 24]

Annen informasjon:

Åpne punkter:

⁵³ Forskrift om rente og avdragsvilkår for lån i Husbanken § 4 7. ledd

BR33 Dag for varsel om opphør av fastrente⁵⁴

Dag for varsel om opphør av fastrente

Sluttdato avtale – 6 uker

Annen informasjon:

- Alternativt kunne man gitt nytt tilbud om fastrente senest to uker før utløp.⁵⁵ Dette gjøres ikke for å stimulere til at avtale om fastrente gjøres ved hjelp av selvbetjening.

Åpne punkter:

BR34 Over- og underkurs⁵⁶

Over- og underkurs

(varighet gjenstående bindingstid , rentesats , innbetalt beløp, avdrag i betalingsplan i gjenstående bindingstid)

v_l	Varighet på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med lengste varighet mindre enn gjenstående bindingstid. 0, hvis det ikke finnes noen.
r_l	Rentesats på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med lengste varighet mindre enn gjenstående bindingstid. Ved gjenstående bindingstid på under tre år, er det den flytende renten. Ved innfrielse/ekstraordinært avdrag: Fra gjeldende tilbud, hvis ikke noe gjeldende fra forrige tilbudsperiode. Ved overgang til flytende: Rente som vil gjelde fra 1. neste måned.
v_k	Varighet på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med korteste varighet større enn gjenstående bindingstid.
r_k	Rentesats på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med korteste varighet større enn gjenstående bindingstid. Ved innfrielse/ekstraordinært avdrag: Fra gjeldende tilbud, hvis ikke noe gjeldende fra forrige tilbudsperiode. Ved overgang til flytende: Rente som vil gjelde fra 1. neste måned.
b	Ved innfrielse/ekstraordinært avdrag: Innbetalt beløp. Ved overgang til flytende: Planlagte avdrag i betalingsplan i gjenværende bindingstid.

Annen informasjon:

- Renten for en periode som er lik den gjenstående bindingstid, beregnes ved å ta det veide gjennomsnittet av renten for to tilsvarende lån med en kortere og lengre rentebindingstid som ligger nærmest gjenværende bindingstid på lånet som innfris. Ved kortere gjenstående bindingstid enn 3 år benyttes den flytende renten og den faste 3-årsrenten.

Åpne punkter:

⁵⁴ Lov om finansavtaler og finansoppdrag § 50 (4) a)

⁵⁵ Lov om finansavtaler og finansoppdrag § 50 (4) b)

⁵⁶ Forskrift om rente og avdragsvilkår for lån i Husbanken § 6 og Forskrift om kredittavtaler mv. § 9

10.2. Informasjon

DT64 Over/underkurs

Over/under-kurs beregnes ved oppsigelse av avtale om fastrente og ved ekstraordinære avdrag eller innfrielser av lån med fastrente. Eventuell underkurs utbetales ikke, men brukes som til et ekstraordinært avdrag.

Attributt	Beskrivelse	Validering
gjenstående bindingstid	Gjenstående bindingstid på fastrenteavtalen	
avtalt sats	Rentesats avtalt i fastrenteavtalen	
varighet kortere bindingstid	Varighet på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med lengste varighet mindre enn gjenstående bindingstid.	
sats kortere bindingstid	Rentesats på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med lengste varighet mindre enn gjenstående bindingstid. Ved gjenstående bindingstid på under tre år, er det den flytende renten.	
varighet lengre bindingstid	Varighet på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med korteste varighet større enn gjenstående bindingstid	
sats lengre bindingstid	Rentesats på fastrenteavtale tilbudt av Husbanken med korteste varighet større enn gjenstående bindingstid	
beløp	Beregnet over- eller underkurs.	

10.3. Applikasjon

UC23 Håndtere fastrente

Kontekst: Låntaker ønsker å inngå avtale om fastrente for å få en mer forutsigbar økonomi eller ønsker å avslutte avtalen.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Ikke mulig å be om fastrenteavtale utenfor BRn Tilbudsperiode for inngåelse av fastrenteavtale.

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ønske om å inngå fastrenteavtale
- Ønske om avslutte avtale om fastrenteavtale
- Dag for varsel om opphør av fastrente

Hovedscenario:

Systemet viser kundeforholdet til låntakeren. Låneforvalter ber om fastrenteavtale for et dellån. Systemet viser hvilke fastrenteavtaler som tilbys med betingelser. Låneforvalter angir fastrentavtalene låntakeren ønsker. Systemet viser betalingsplan. Låneforvalter bekrefter at låntaker ønsker å inngå avtalene. Systemet generer dokument og UC54 Innhente aksept. Systemet iverksetter fastrenteavtalene fra og med neste måned og varsler låntaker.

Utvidelser:

- *Aksept ikke innhentet innen utløp av tilbudsperiode fastrente:* Systemet iverksetter ikke fastrenteavtalen og varsler låntaker om at fristen har gått ut.
- *Henvendelse fra låntaker som ønsker avslutte avtale om fastrente:* Låneforvalter ber om å avslutte avtalen. Systemet viser over- eller underkurs og ny betalingsplan. Låneforvalter bekrefter at låntakeren ønsker å avslutte avtalen. Systemet innhenter aksept og anmoder om betaling av eventuell overkurs.
 - *Aksept innhentet og underkurs:* Systemet avslutter avtalen om fastrente fra og med neste måned, foretar et ekstraordinært avdrag som plasseres mot underkursen og varsler låntaker om at fastrenteavtalen er avsluttet.
 - *Aksept innhentet og overkurs betalt:* Systemet avslutter fastrenteavtalen fra og med neste måned og varsler låntaker om at fastrenteavtalen er avsluttet.
 - *Aksept ikke innhentet innen utløp av tilbudsperiode fastrente:* Systemet avslutter ikke fastrenteavtalen og varsler låntaker om at fristen har gått ut.
 - *Eventuell overkurs ikke betalt innen utløp av tilbudsperiode fastrente:* Systemet avslutter ikke fastrenteavtalen og varsler låntaker om at fristen har gått ut.
- *Dag for varsel om opphør av fastrente:* Systemet varsler låntaker om utløp av fastrenteavtale.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Husbanken tilbyr flere kombinasjoner av rentebindingstider på samme lån til samme tid. Dette kan for eksempel gjøres ved å dele opp i flere dellån med hver sin fastrenteavtale eller ingen fastrenteavtale i det hele tatt.

Åpne punkter:

UC25 Inngå avtale om fastrente

Kontekst: Låntaker ønsker å inngå avtale om fastrente for å få en mer forutsigbar økonomi.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Ikke mulig å be om fastrenteavtale utenfor BRn Tilbudsperiode for inngåelse av fastrenteavtale.
- Ikke mulig å inngå fastrenteavtale uten aksept fra parter som må akseptere.

Suksessgarantier:

- Avtale om fastrente inngått og iverksatt.

Utløser:

- Ønske om å inngå avtale om fastrenteavtale

Hovedscenario: Systemet viser oversikt over alle lån og tilskudd med saldo og vilkår. Låntaker ber om fastrente for en sak. Systemet viser hvilke fastrenteavtaler som tilbys med betingelser. Låntaker angir fastrenteavtalen de ønsker. Systemet viser betalingsplan. Låntaker bekrefter at de ønsker å inngå avtale. Systemet generer dokument. Låntaker UC53 Signerer. Systemet iverksetter fastrenteavtalen fra og med neste måned og varsler låntaker.

Utvidelser:

- *Part som må akseptere nekter eller svarer ikke innen frist:* Endringen iverksettes ikke.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC26 Avslutte avtale om fastrente

Kontekst: Låntaker ønsker å avslutte avtalen om fastrente.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Ikke mulig å be om eller akseptere fastrenteavtale utenfor BRn Tilbudsperiode for inngåelse av fastrenteavtale.
- Ikke mulig å avslutte fastrenteavtale uten aksept fra parter som må akseptere.
- Ikke mulig å avslutte fastrenteavtale med overkurs uten å ha betalt overkurs.

Suksessgarantier:

- Avtale om fastrente avsluttet.

Utløser:

- Ønske om å avslutte avtale om fastrenteavtale

Hovedscenarior: Systemet viser oversikt over alle lån og tilskudd med saldo og vilkår. Låntaker ber om å avslutte fastrente for et dellån. Systemet viser over- eller underkurs og ny betalingsplan. Låntaker bekrefter at de ønsker å avslutte avtalen. Systemet generer dokument. Låntaker UC53 Signerer.

Utvidelser:

- *Part som må akseptere nekter eller svarer ikke innen frist:* Systemet avslutter ikke fastrenteavtalen.
- *Underkurs:* Systemet lager en kreditnota med underkursen og et ekstraordinært avdrag på dellånet med samme beløp og plasserer den mot hverandre. Systemet avslutter fastrenteavtalen fra og med neste måned.
- *Overkurs:* Systemet lager en betalingsanmodning for overkurs og sender til låntaker. Systemet mottar innbetaling for overkurs og avslutter fastrenteavtalen fra og med neste måned.
 - *Betalingsanmodning ikke betalt innen frist:* Systemet varsler låntaker om at ikke betalt innen fristen og avslutter ikke fastrenteavtalen.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

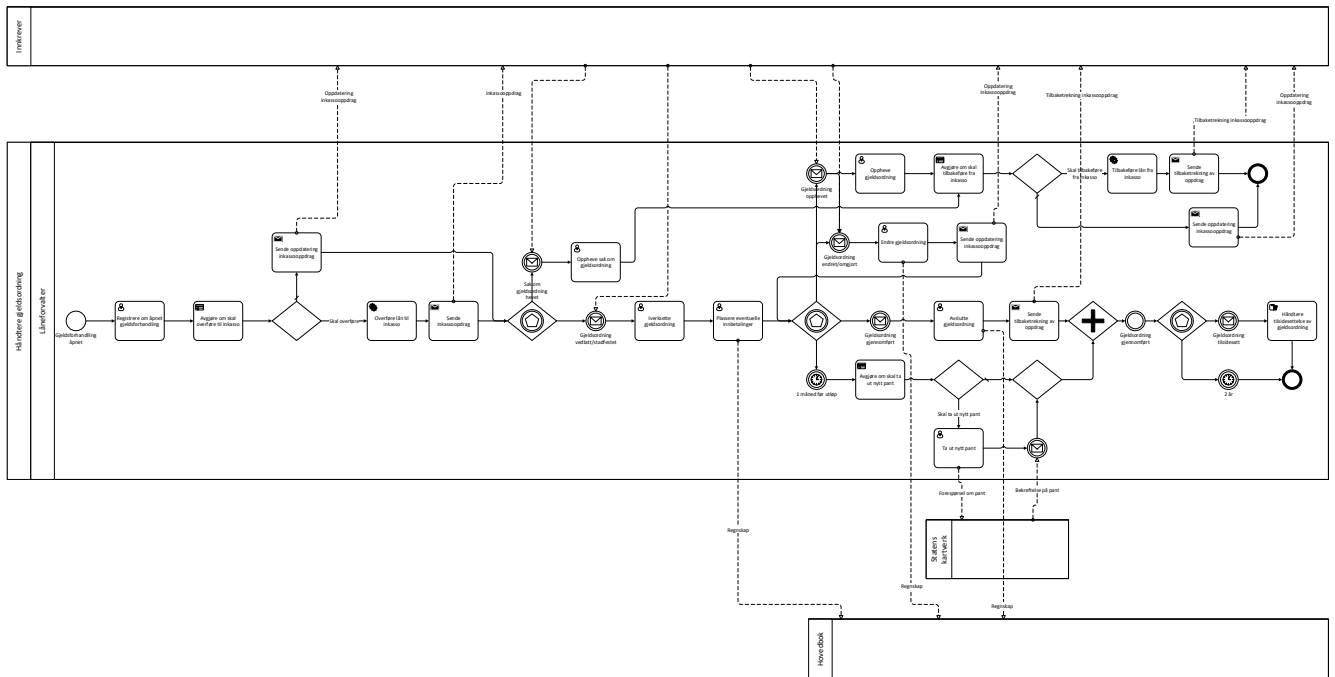
11. GJELDSORDNING

Håndtering av gjeldsordning for fysiske personer

Låneforvaltningssystemet skal håndtere lån til fysiske personer som er under frivillig eller tvungen gjeldsordning.

11.1. Forretning

BP13 Håndtere gjeldsordning



Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR35 Skal tilbakeføre fra inkasso etter gjeldsordning

Skal tilbakeføres fra inkasso			
U	Eldste forfallsdato for ikke-betalt terminkrav	Sum å betale forfalte terminkrav	Skal tilbakeføres fra inkasso
1	< dagens dato - 60 dager	-	Ja
2	≥ dagens dato - 60 dager	< 400 kr	Ja
3	≥ dagens dato - 60 dager	≥ 400 kr	Nei

Annen informasjon

Åpne punkter:

11.2. Informasjon

DT65 Gjeldsordning

Ordning som har som formål å gi fysiske personer med alvorlige gjeldsproblemer en mulighet for å få kontroll over sin økonomi.⁵⁷ Ved avsluttet gjeldsordningen skal låntakeren være fri for all annen gjeld enn den som er effektivt sikret ved pant.

Attributt	Beskrivelse	Validering
periode	Gjeldsordningsperiodens lengde regnes fra åpningen av gjeldsforhandlingene og skal normalt være på fem år.	
status	Status på gjeldsordningen.	
fordring sikret ved pant i bolig	Del av lånet som låntakeren skal betjene etter endt gjeldsordning. Dette er beløpet låntakeren skyldte Husbanken begrenset oppad til 110 prosent av boligens omsetningsverdi som det skal løpe renter på i gjeldsordningsperioden. Det skal ikke betales avdrag på denne i gjeldsordningsperioden, men det skal betales avtalt rente. ⁵⁸	
annen fordring	Del av lånet som faller bort når skyldneren har oppfylt forpliktelsen i henhold til gjeldsordningen. ⁵⁹	
rentesats	Avtalt rentesats	

DT66 Gjeldsordningsterminbeløp

Beløp som skal betales av låntaker hver termin. Beløpet skal være fast gjennom hele gjeldsordningsperioden med mindre det endres eller det er grunn til å tro at låntakerens betalingsevne endrer seg mer enn det som er alminnelig eller det finnes særlig hensiktsmessig.⁶⁰

Attributt	Beskrivelse	Validering
periode	Terminen.	
rente	Rente på fordring sikret ved pant i bolig i avtalt rentesats i gjeldsordningen.	
dividende	Dividende som skal betales.	

DT67 Gjeldsordningsstatus

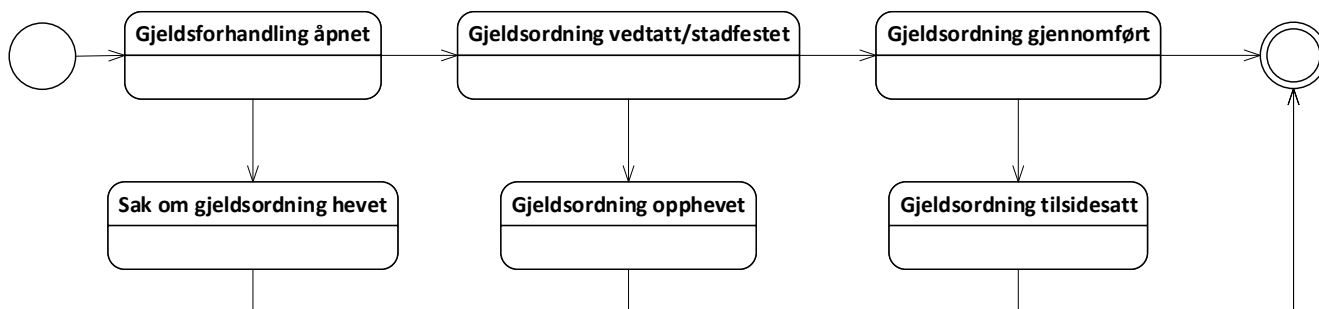
Status en gjeldsordning kan ha.

⁵⁷ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 1-1 1. ledd.

⁵⁸ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-8 bokstav a.

⁵⁹ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-8 bokstav a.

⁶⁰ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-2 tredje avsnitt



Attributt	Beskrivelse	Validering
gjeldsforhandling åpnet	Gjeldsforhandling har blitt åpnet av namsmannen eller tingretten.	
gjeldsordning vedtatt/stadfestet	Forslag til gjeldsordning har blitt vedtatt, det vil si godtatt av samtlige fordringshavere som berøres, ⁶¹ eller stadfestet ved kjennelse av tingretten. ⁶²	
gjeldsordning gjennomført	Man har nådd slutten av gjeldsordningsperioden uten at gjeldsordningen har blitt opphevet.	
sak om gjeldsordning hevet	Sak om gjeldsordning har blitt hevet av namsmannen eller tingretten fordi det i gjeldsforhandlingsperioden inntreffer eller ble avdekket omstendigheter som måtte antas å være til hinder for gjeldsordning.	
gjeldsordning opphevet	Retten har opphevet gjeldsordningen etter at låntakeren har gjort seg skyldig i uredelighet eller har grovt tilsidesatt sine plikter etter gjeldsordningen og fordringshaver har begjært oppheving.	
gjeldsordning tilsidesatt	Retten har tilsidesatt gjeldsordningen innen to år etter gjeldsordningsperiodens utløp etter at låntaker har mottatt, arv, gevinst eller lignende av betydelig omfang og fordringshaver har begjært tilsidesetting.	

11.3. Applikasjon

UC27 Håndtere gjeldsordning

Kontekst: Låntaker ønsker å avslutte avtalen om fastrente.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

- Ikke mulig å be om eller akseptere fastrenteavtale utenfor BRn Tilbudsperiode for inngåelse av fastrenteavtale.
- Ikke mulig å avslutte fastrenteavtale uten aksept fra parter som må akseptere.
- Ikke mulig å avslutte fastrenteavtale med overkurs uten å ha betalt overkurs.

Suksessgarantier:

Utløser:

- Gjeldsforhandlinger åpnet

⁶¹ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-12

⁶² Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 5-4

- Sak om gjeldsordning hevet
- Gjeldsordningen er vedtatt/stadfestet
- Gjeldsordningen er endret/omgjort
- Gjeldsordningen er opphevet
- Gjeldsordningen er gjennomført

Hovedscenario:

1. Gjeldsforhandlinger er åpnet: Låneforvalter angir at det er åpnet gjeldsforhandlinger. Systemet avgjør om saken skal overføres til inkasso. Systemet overfører saken til inkasso og sender inkassooppdraget til Statens innkrevingsentral.
2. Gjeldsordningen er vedtatt/stadfestet: Låneforvalter angir vilkårene i gjeldsordningen og angir at den er vedtatt/stadfestet. Systemet iverksetter ordningen.
3. Gjeldsordningen er gjennomført: Låneforvalter angir at gjeldsordningen er gjennomført. Systemet avslutter gjeldsordningen, tapsfører eventuelt annen fordring i gjeldsordningen og tilbakefører saken fra inkasso.

Utvidelser:

- 1. Sak allerede overført til inkasso: Systemet sender oppdatering på inkassooppdraget.
- Sak om gjeldsordning hevet: Låneforvalter angir at saken om gjeldsordning er hevet. Systemet avgjør om saken skal tilbakeføres fra inkasso og tilbakefører den hvis det er tilfellet.
- Gjeldsordningen er endret/omgjort: Låneforvalter angir endringene i gjeldsordningen. Systemet sender oppdatering av inkassooppdraget til Statens innkrevingsentral.
- Gjeldsordningen er opphevet: Låneforvalter angir at gjeldsordningen er opphevet. Systemet avgjør om saken skal tilbakeføres fra inkasso og tilbakefører den hvis det er tilfellet. Hvis ikke, sendes oppdatering av inkassooppdraget.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

12. LÅNERESKONTRO

Saldo og betalingsplan for lån og tilskudd

Låneforvaltningssystemet skal ha en lånereskontro og håndtere saldo og betalingsplan for lånene.

12.1. Forretning

BR36 Mistenkelig lånetransaksjon?

Mistenkelig lånetransaksjon?					
U	Type lånetransaksjon	Årsak ekstraordinær innfrielse	Innledende beslutning type kundetiltak	Andel transaksjonsbeløp av lånesum	Mistenkelig lånetransaksjon?
1	∉ {Ekstraordinære avdrag, Ekstraordinær innfrielse}	-	-	-	Nei
2	= Ekstraordinær innfrielse	∈ {Salg, Refinansiering}	-	-	Nei
3	-	-	Forenklede kundetiltak	-	Nei
4	∉ {Ekstraordinære avdrag, Ekstraordinær innfrielse}	∉ {Salg, Refinansiering}	Forsterkede kundetiltak	> 2%	Ja
5				≤ 2%	Nei
6			∉ {Forenklede kundetiltak, Forsterkede kundetiltak}	> 4%	Ja
7				≤ 4%	Nei

Annen informasjon:

- Husbanken skal løpende følge opp kundeforholdet.⁶³ Forventet atferd er at kunder betaler lånet i henhold til betalingsplanen eller at det innfris i forbindelse med et salg eller refinansiering.
- Toleranse er satt som andel beløpsgrense for transaksjoner man ikke har et kundeforhold til av maksimalt boliglån for husholdning med median årsinntekt rundet oppover til nærmeste hele prosent. For kunder med forsterkede kundetiltak er den satt til det halve. Median årsinntekt for norsk husholdning i 2016 var 497 600.⁶⁴ Normalt skal man ikke gi mer enn fem ganger årsinntekten i boliglån.⁶⁵ Beløpsgrense for transaksjoner man ikke har et kundeforhold til er 100 000.⁶⁶ I og med at Husbanken ikke tar imot kontanter skal det allerede ha vært utført tiltak av bank som står for konto og/eller pengeoverføringen.

⁶³ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 24.

⁶⁴ Statistisk sentralbyrå

⁶⁵ Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig § 4

⁶⁶ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 10 b) 1.

BR37 Gyldig beløp individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag

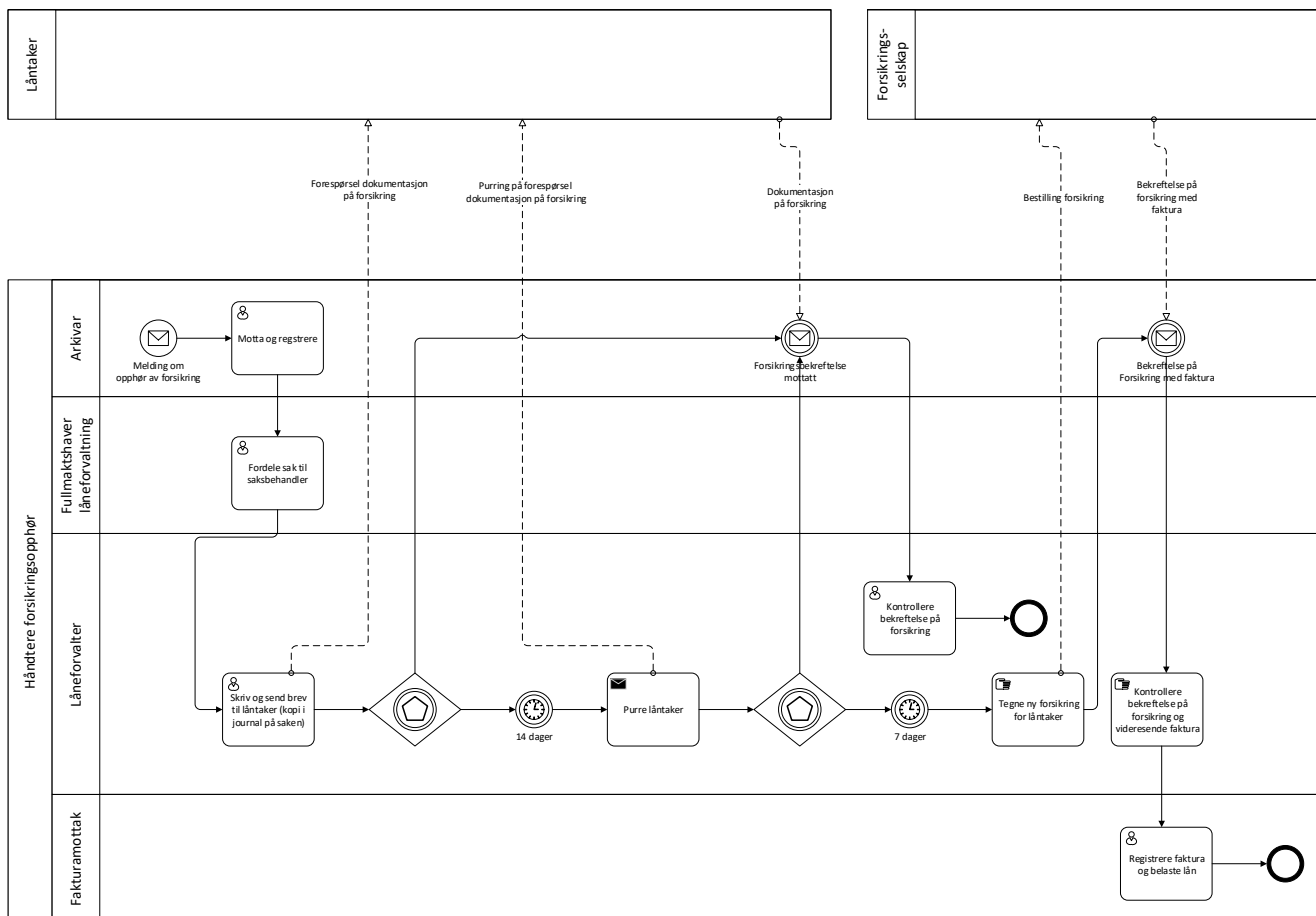
Gyldig beløp individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag				
Delelig med 5 000		$\lceil \frac{[\text{Beløp}/5000]}{[\text{Beløp}/5000]} \rceil$		
U	Siste innbetaling fra andelshaver?	Beløp	Delelig med 5000	Gyldig beløp individuell nedbetaling
1	Ja	-	-	Ja
2	Nei	$\geq 30\,000$	Ja	Ja
3			Nei	Nei
4		$< 30\,000$	-	Nei

Annen informasjon:

- Beløpene er nedfelt i IN-avtalen. Siste (rest)innbetaling fra en andelshaver kan avvike fra beløpsgrensene.

Åpne punkter:

BP14 Håndtere forsikringsoppør

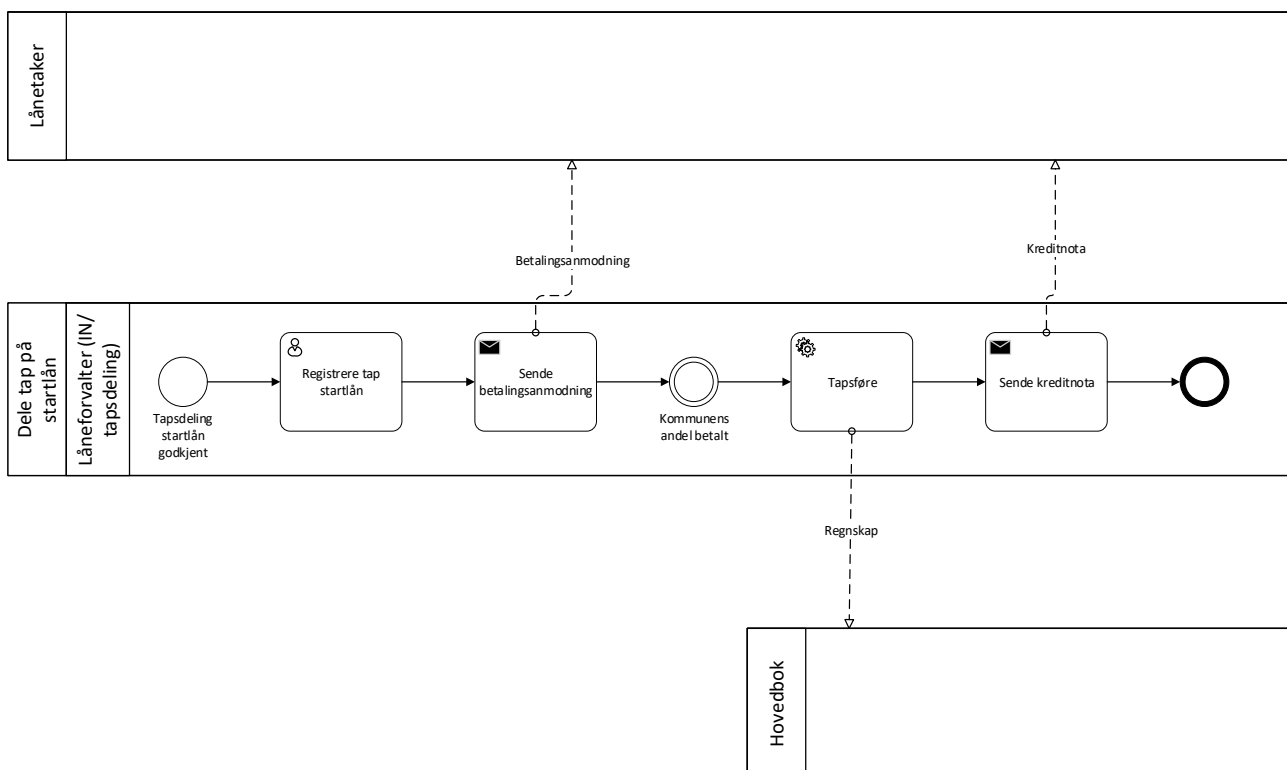


Annen informasjon:

- Husbanken får disse meldingene fra forsikrings-selskapene på papir.

Åpne punkter:

BP15 Dele tap på startlån



Annen informasjon:

- Kommunene har tapsrisiko for de første 25 prosentene av restgjeld inklusive renter og omkostninger på tapstidspunktet. Tapstidspunkt er typisk salgsdato/dato for mottatt deloppgjør etter salg av boligen. For tap som følge av gjennomført gjeldsordning hvor boligen ble beholdt, er tapstidspunktet avslutningsdato for gjeldsordningen.
- Det er i overkant av 50 søknader om tapsdeling i året.

BR38 Husbankens tapsandel startlån⁶⁷

Husbankens tapsandel startlån	
utestående	Søknad om tapsdeling.hovedstol + Søknad om tapsdeling.forfalte renter
realisert	Søknad om tapsdeling.realisert
kommunens andel	0,25 * utestående
max(utestående – realisert – kommunens andel, 0)	

Annen informasjon:

Åpne punkter:

⁶⁷ Forskrift om startlån fra Husbanken § 7 2. ledd.

BR39 Beregning av terminkrav på lån/nedskrivning av tilskudd

Fakta: sak

Regel:

lån: avdrag, renter, gebyr ihht betalingsplan, evt. forsinkelsesrenter, evt. andre omkostninger som skal belaste lånet som f.eks. forsikring, utgifter til innkreving

tilskudd: lineært, løpetid

gjeldsforhandling:⁶⁸

- Renter på hovedstol til og med 110 prosent av omsetningsverdi

gjeldsordning:⁶⁹

- Renter på hovedstol til og med 110 prosent av omsetningsverdi
- + eventuell dividende

Annen informasjon:

Åpne punkter:

12.2. Informasjon

Husbanken skal ha en kundespesifikasjon av regnskapet⁷⁰. Lånereskontrollen utgjør sammen med fakturaer og betalinger kundespesifikasjonen av regnskapet.⁷¹ Den skal inneholde alle transaksjoner per periode, der kundens kode og navn, alle poster i ordnet rekkefølge med dokumentasjonsdato og dokumentasjonshenvisning og inn- og utgående saldo skal inngå.⁷² Kundenspesifikasjonen av regnskapet skal oppbevares i ti år etter regnskapsårets slutt.⁷³ Den skal oppbevares i Norge, Danmark, Finland, Island eller Sverige.⁷⁴

⁶⁸ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 3-4

⁶⁹ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-8

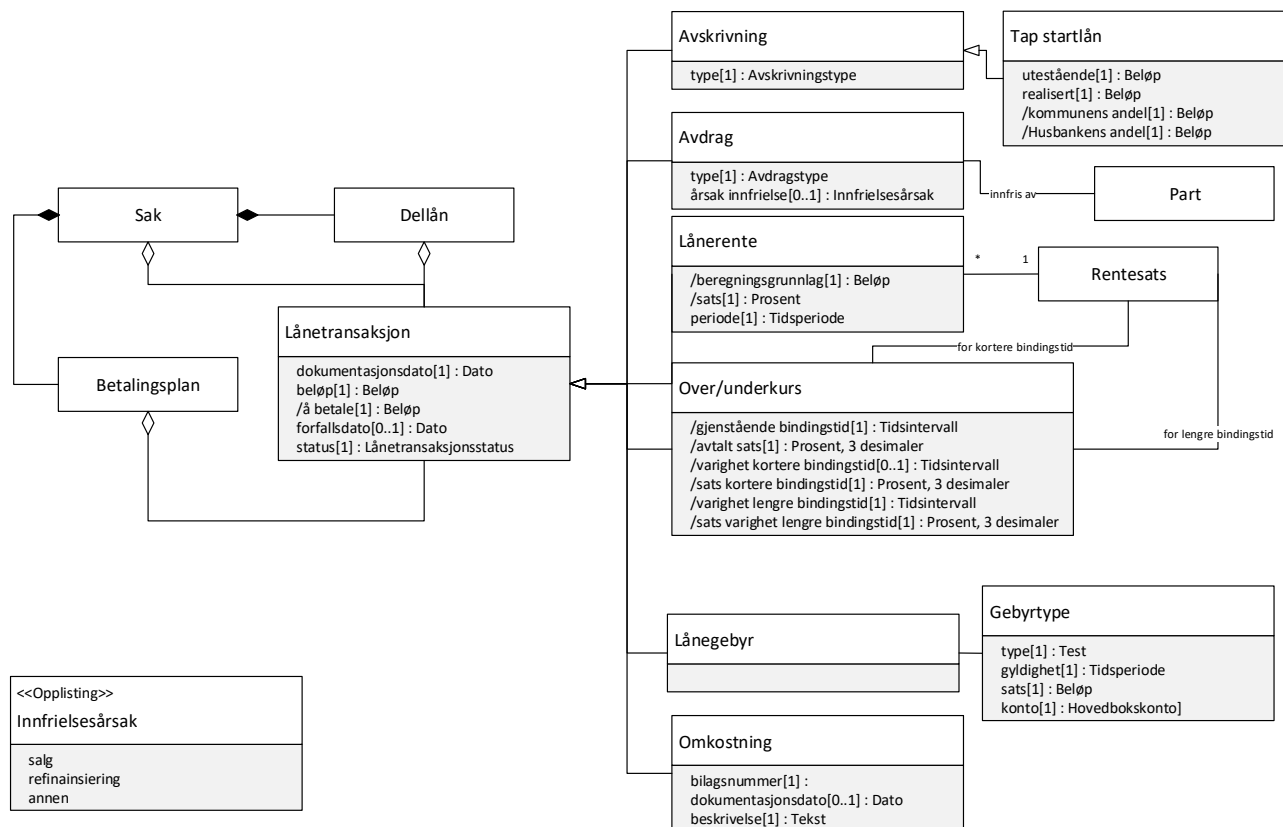
⁷⁰ Bokføringsloven §5.

⁷¹ Bokføringsforskriften §8-13-3

⁷² Bokføringsforskriften §3-1

⁷³ Bokføringsforskriften §8-13-4

⁷⁴ Forskrift om oppbevaring av elektronisk regnskapsmateriale i andre EØS-land §1.



Logisk datamodell 4 Informasjon om betalingsplan og lånetransaksjoner beskrevet som et UML klassediagram

DT68 Lånetransaksjon

Dokument som tjener som dokumentasjon for postering i regnskapet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
dato	Dato transaksjonen skjedde	
beløp	Beløp i norske kroner ⁷⁵	
å betale	Beløp i norske kroner som gjenstår å betale etter plassering av innbetalinger og lignende.	
forfallsdato	Når transaksjonen forfaller til betaling (terminkrav) eller vedståelsesfrist på tilbud (betalingsanmodning).	
status	Status på transaksjonen. De fleste transaksjoner gjennomføres umiddelbart, men det er tilfeller der de først skal gjennomføres når låntaker har betalt. Dette gjelder for eksempel ekstraordinært avdrag, innfrielse av lån og å gå ut av fastrenteavtale.	

DT69 Lånetransaksjonsstatus

Status på en lånetransaksjon.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Utført	Transaksjonen er gjennomført	

⁷⁵ Lov om bokføring § 8

Attributt	Beskrivelse	Validering
Tilbudt	Transaksjonen er tilbudt gjennomført til låntaker og avventer aksept og innbetaling.	
Utløpt	Transaksjonen var tilbudt, men ble ikke akseptert og betalt innen vedståelsesfristen.	
Planlagt	Transaksjonen er planlagt	

DT70 Avskrivning

Transaksjoner som endrer kapital på lån uten at det er foretatt noen betaling. Eksempler er nedskrivning av tilskudd, tapavskrivninger o.l.

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type avskrivning	

DT71 Avskrivningstype

Type avskrivninger.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Husbankens andel tap startlån	Kommunene og Husbanken deler risiko for tap på startlån kommunen yter. Dette er avskrivning på lån gitt til kommunene som kommune bruker til å gi startlån.	
Nedskrivning tilskudd	Tilskudd gitt av Husbanken nedskrives så lenge betingelsene for tilskuddet er tilfredsstillt.	
Tap ved salg av bolig	Tap ved salg av bolig	
Tap ved fullført gjeldsordning	Ved fullført gjeldsordning tapsføres eventuelt beløp som ikke var dekket av pant i bolig (110 prosent av markedsverdi) ved inngåelse av gjeldsordningen.	

DT72 Tap startlån

Transaksjoner som endrer kapital på lån uten at det er foretatt noen betaling. Eksempler er nedskrivning av tilskudd, tapsavskrivninger o.l.

Attributt	Beskrivelse	Validering
utestående	Beløp som var utestående hos låntaker med startlån.	
realisert	Beløp som eventuelt ble realisert ved salg av låneobjektet. Ved avslutning av gjeldsordning der startlånkunden har fått beholde boligen kan kommunen ha fått et tap.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
kommunens andel	Beregnet andel av tapet som kommunen skal betale som ekstraordinært avdrag ved tapsdeling, se BRn Husbankens tapsandel startlån.	
Husbankens andel	Beregnet andel av tapet som Husbanken skal avskrive, se BRn Husbankens tapsandel startlån.	

DT73 Avdrag

Transaksjoner som endrer kapital på lån ved betaling.

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type avdrag	
årsak til innfrielse	Årsak til innfrielse av lånet.	

Validering

- Årsak til innfrielse har bare verdi hvis avdragstype er «innfrielse».

DT74 Avdragstype

Type avdrag.

Attributt	Beskrivelse	Validering
ordinært	Vanlig avdrag i henhold til avtalen.	
ekstraordinært	Avdrag som gjøres utenom betalingsplan.	
innfrielse	Avdrag i forbindelse med innfrielse av lånet.	

DT75 Rente

Transaksjoner som endrer kapital på lån ved betaling.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beregningsgrunnlag	Beløp det skal beregnes renter på.	
sats	Rentesats som skal benyttes i beregningen.	
periode	Tidsperioden det skal beregnes renter for.	

DT76 Lånerente

Rente på lån

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type rente	

DT77 Lånegebyr

Gebyr på lån som for eksempel termingebyr.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beløp	Beløp som skal belastes låntaker.	
å betale	Beløp som gjenstår å betale etter plassering av innbetalinger og lignende.	

DT78 Gebyrtype

Typer gebyr med satser og gyldighetsperioder.

Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Navn på gebyrtypen	
gyldighet	Tidsperiode angitt sats gjelder for gebyrtypen	
sats	Beløp som angir størrelsen på gebyret	
konto	Hovedbokskonto gebyret skal føres på	

DT79 Omkostning

Kostnader Husbanken har i forbindelse med en sak som skal belastes låntaker som for eksempel forsikring av eiendom eller rettsgebyr.

Attributt	Beskrivelse	Validering
bilagsnummer	Referanse til bilaget i leverandørreskontro	
dokumentasjonsdato	Dato kostnaden skal bokføres på	
beskrivelse	Beskrivelse av omkostningen	
beløp	Størrelse på omkostningen	
å betale	Beløp som gjenstår å betale etter plassering av innbetalinger og lignende.	

12.3. Applikasjon

UC28 Håndtere betalingsplan

Kontekst: Det skjer noe som krever at betalingsplan oppdateres eller låneforvalter får en henvendelse om betalingsplan.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn og har søkt opp låntaker.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Renteendring
- Ønske om å vite hvordan betalingsplanen er

Hovedscenario: Låneforvalter ber om å se betalingsplan for én, flere eller alle saker. Systemet viser betalingsplanen.

Utvidelser:

- Renteendring:
 - Sats for flytende endret: Systemet oppdaterer betalingsplanene. Kunder kan ha betalt terminer påvirket av renteendringer på forhånd. Systemet håndterer dette for eksempel ved å justere resterende, planlagte terminer. Systemet varsler lånekundene med lån med flytende rente om endringen.
- Simulering renteendring:
 - Låneforvalter angir rente (valg mellom gjeldende rente, gjeldende rente + fem prosentpoeng, tilgjengelige fastrenter, annet valgfritt). Systemet viser hvordan betalingsplanen ville ha vært hvis Husbankrenten hadde den angitt verdien.
- Omkostning:
 - Låneforvalter angir omkostning. Systemet legger den inn i betalingsplanen, oppdaterer saldo og regnskapsfører.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC29 Håndtere innfrielse og ekstraordinære avdrag

Kontekst: Lån innfris eller låneforvalter får en henvendelse om ekstraordinær innfrielse, ekstraordinære avdrag eller gjennomføring av en individuell nedbetaling av fellesgjeld i et borettslag.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn og har søkt opp låntaker.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Lån innfridd
- Ønske om å innfri lån
- Ønske om å foreta ekstraordinært avdrag
- Ønske om å foreta individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag

Hovedscenario: Låneforvalter ber om ekstraordinært avdrag med beløp. Systemet viser ny betalingsplan. Låneforvalter bekrefter at låntaker ønsker å gjennomføre. Systemet sender betalingsanmodning til låntaker. Systemet mottar betaling, oppdaterer saldo og betalingsplan.

Utvidelser:

- BR36 Mistenkelig lånetransaksjon?
 - Systemet lager arbeidsoppgave for kundeansvarlig (om finnes) eller til leder låneforvaltning.
- Innfrielse av lån
 - Låntaker ber om innfrielse av lån: Systemet ber om årsak til innfrielse og opplysninger om eventuell megler/advokat/bank involvert i salg eller refinansiering. Låneforvalter angir opplysningene. Systemet sender betalingsanmodning til låntaker.
 - Lån er innfridd: Systemet avslutter lån og UC22 Håndtere.
- Låntaker har fastrenteavtale:
 - Systemet viser over- eller underkurs før låneforvalter bekrefter at låntaker ønsker å gjennomføre.
- Individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag (bare låntakere som har avtale om dette):
 - Ønske:
 - Låneforvalter ber om individuell nedbetaling av fellesgjeld med Gyldig beløp individuell nedbetaling av fellesgjeld.
 - Mottatt:
 - Systemet sender kvittering til låntakeren (det vil si borettslaget ved forretningsfører).

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC30 Håndtere tap

Kontekst:

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter, Arkivar, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn og har søkt opp låntaker.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Sak avsluttet med tap
- Antagelse om tap
- Gjeldsordning inngått eller gjennomført med tap
- Søknad om tapsdeling av startlån med kommune

Hovedscenario: (Sak avsluttet med tap)

Systemet avskriver tapet og avslutter lånet.

Utvidelser:

- Antatt tap:
 - *Antagelse om tap:* Låneforvalter angir/fjerner antagelse av tap. Systemet lagrer.
 - *Antatt tap realisert:* Systemet endrer tapet fra antatt til realisert.
- Gjeldsordning:
 - *Inngått og Husbanken har ikke sikkerhet for hele lånet:* Systemet legger inn antagelse om tap på beløp som vil bli tapt når gjeldsordningen er over.
 - *Gjeldsordning gjennomført:* Systemet avskriver og bokfører tap i henhold til gjeldsordning.
- Tapsdeling av startlån med kommune:
 - *Søknad om tapsdeling startlån mottatt:* Arkivar registrerer søknaden om tapsdeling. Systemet lagrer og oppretter arbeidsoppgave for låneforvalter. Låneforvalter vurderer om kriteriene for tapsdeling er til stede og legger inn beløp som skal brukes i beregningene. Systemet beregner

kommunens og statens andel av tapet. Låneforvalter innstiller om tapsdeling. Systemet oppretter arbeidsoppgave for fullmaktshaver. Fullmaktshaver godkjenner. Systemet lager en betalingsanmodning på kommunens andel av tapet og sender til låntaker. Systemet mottar realisert beløp og kommunens andel av tap på startlån. Systemet nedskriver lånet med statens andel av tapet og bokfører.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Ved gjennomføring av gjeldsordning skal eventuelt gjenstående av hovedstolen over 110 prosent av boligens omsetningsverdi avskrives.⁷⁶ Husbanken skal normalt ha bedre sikkerhet enn dette, men det kan fravikes av distriktspolitiske hensyn eller verdien på eiendommen kan ha sunket.

UC31 Se betalingsplan og simulere renteendringer

Kontekst: Låntaker ønsker å se hva de må betale på lån til Husbanken fremover, også hvis det skulle bli endringer i Husbankrenten.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn og er inne på saken.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Låntaker ber om å se betalingsplan for én, flere eller alle saker. Systemet viser betalingsplanen.

Utvidelser:

- Simulering renteendring:
 - Låntaker angir rente (valg mellom gjeldende rente, gjeldende rente + fem prosentpoeng, tilgjengelige fastrenter, annet valgfritt). Systemet viser hvordan betalingsplanen ville ha vært hvis Husbankrenten hadde den angitt verdien.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Husbanken har en lånekalkulator på sine hjemmesider. Simulering bør ligne.

Åpne punkter:

UC32 Foreta ekstraordinært avdrag eller innfri lån

Kontekst: Låntaker ønsker å foreta et ekstraordinært avdrag eller å innfri lånet.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

⁷⁶ Lov om frivillig og tvungen gjeldsordning for privatpersoner § 4-8 (a)

- Låntaker er logget inn og er inne på saken.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Låntaker ber om ekstraordinært avdrag med beløp eller innfrielse. Ved avdrag viser systemet ny betalingsplan. Låntaker bekrefter. Systemet lager en betalingsanmodning og viser den. Systemet mottar betaling, oppdaterer saldo. Ved avdrag: systemet beregner ny betalingsplan. Ved innfrielse: systemet håndterer innfrielsen.

Utvidelser:

- Innfrielse av lån
 - Låntaker ber om innfrielse av lån: Systemet ber om årsak til innfrielse og opplysninger om eventuell megler/advokat/bank involvert i salg eller refinansiering. Låntaker angir opplysningene.
- Låntaker har fastrenteavtale:
 - Systemet viser over- eller underkurs før låntaker bekrefter.
- Individuell nedbetaling av fellesgjeld i borettslag (bare låntakere som har avtale om dette):
 - Låntaker ber om individuell nedbetaling av fellesgjeld.
- Låntaker ønsker å betale med BankAxess:
 - Låntaker angir at ønsker å betale direkte med BankAxess. Systemet utformer belastningsfullmakt og sender til betalingsformidler. Låntaker signerer belastningsfullmakten. Systemet mottar svar på forespørsel om autorisasjon. Systemet viser kvittering.
 - Feil/avbrudd: Systemet viser feilmelding og går tilbake til der betalingsanmodning vises.
- Låntaker ønsker å få tilsendt betalingsanmodning (bare låntakere som har EHF eller eFaktura som fakturakanal på saken):
 - Låntaker angir at ønsker å få tilsendt betalingsanmodningen. Systemet sender betalingsanmodningen.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- BankAxess er en betalingstjeneste for bruk på internett der kunden får mulighet til å betale rett fra sin bankkonto med BankID. Ved å bruke BankAxess gjør vi det litt enklere for låntakere å betale og reduserer sannsynligheten for feil ved angivelse av beløp, konto og KID.

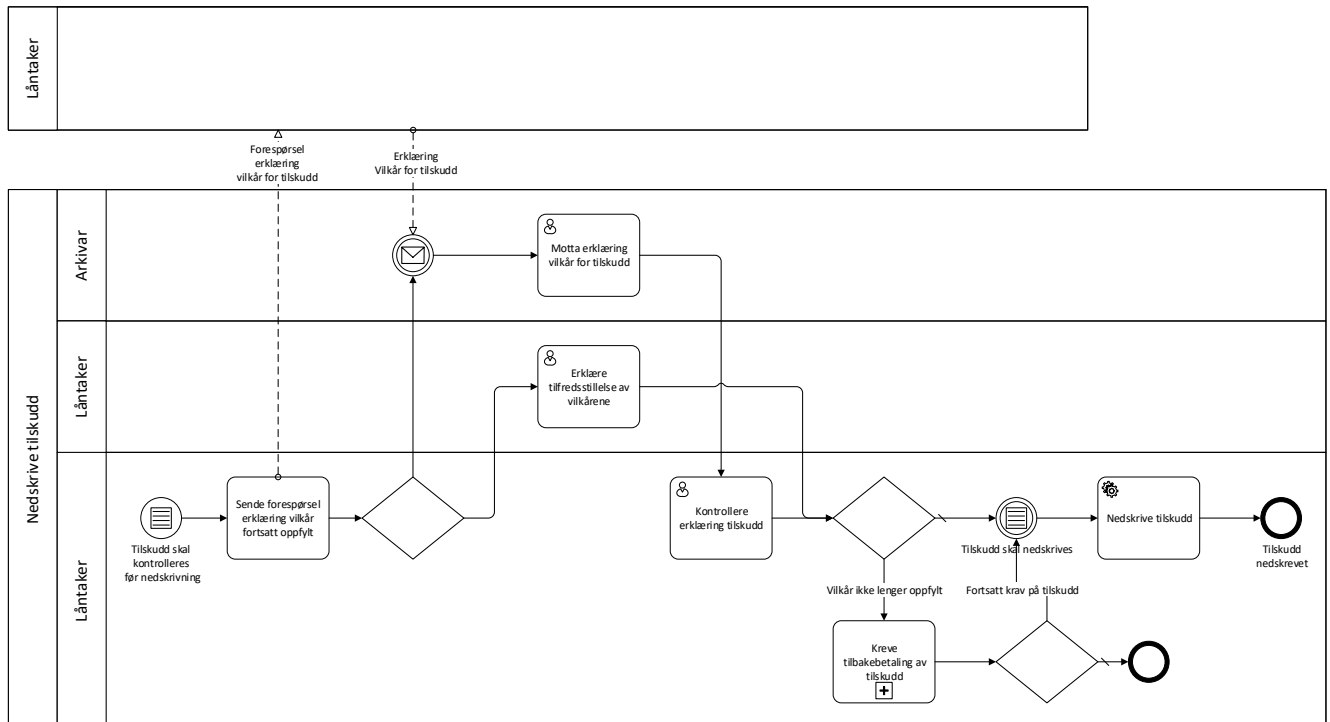
Åpne punkter:

13. TILSKUDD

Følge opp tilskudd.

13.1. Forretning

BP16 Nedskrive tilskudd



Annen informasjon:

- Man ønsker å gjøre nedskrivning bare én gang per regnskapsperiode og foretrekker at dette gjøres tidlig i god tid før periodeslutt slik at man har god tid til å håndtere eventuelle feil.

Åpne punkter:

BR40 Tilskudd skal kontrolleres før nedskrivning

Fakta: dato tilskuddet ble utbetalt, dagens dato

Regel: Hvis 3. i måneden før måneden tilskuddet ble utbetalt, skal tilskuddet kontrolleres.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR41 Tilskudd skal nedskrives

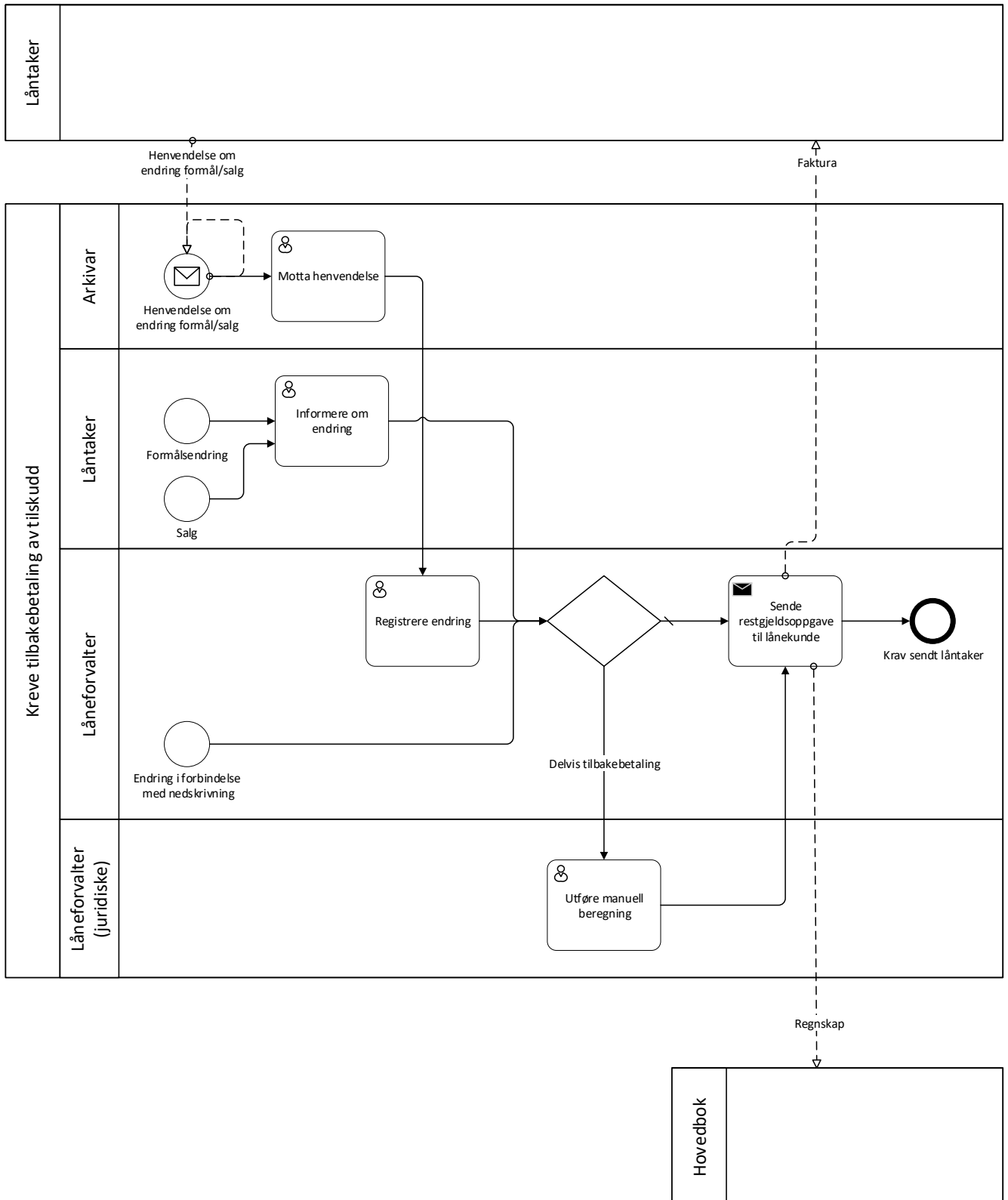
Fakta: dato tilskuddet ble utbetalt, dagens dato, erklæring vilkår for tilskuddet

Regel: Hvis 3. i måneden tilskuddet ble utbetalt og låntaker har erklært at vilkårene for tilskuddet fortsatt er tilstede, skal tilskuddet nedskrives.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BP17 Kreve tilbakebetaling av tilskudd



Annen informasjon:

Åpne punkter:

13.2. Applikasjon

UC33 Håndtere tilskudd

Kontekst: Tilskudd nedskrives en gang hvert år. Låntaker skal tilbakebetale tilskudd når forutsetningene for tilskuddet ikke lenger er tilstede.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter, Låneforvalter juridiske, Låntaker

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Tilskudd skal kontrolleres før nedskrivning
- Tilskudd skal nedskrives
- Endring av formål eller salg

Hovedscenario:

1. Tilskudd skal kontrolleres før nedskrivning. Systemet genererer, ekspederer og arkiverer dokument med brev til låntaker om tilskudd som skal bekreftes (alle tilskudd for låntakeren samlet) at fortsatt tilfredsstillende vilkårene. Låntaker bekrefter at vilkårene fortsatt er tilstede.
2. Tilskudd skal nedskrives: Systemet nedskriver tilskuddene.

Utvidelser:

- Endring av formål eller salg:
 - Låntaker angir endringen. Systemet lager en restgjeldsoppgave og sender til låntaker. Systemet bokfører.
 - Delvis tilbakebetaling. Systemet lager arbeidsoppgave til Låneforvalter (juridiske). Låneforvalter overskriver beløp for full innfrielse.
- Henvendelse fra lånekunde om endring av formål eller salg:
 - Låneforvalter angir at tilskudd skal tilbakebetales. Systemet viser beløp for full innfrielse. Låneforvalter bekrefter. Systemet lager en restgjeldsoppgave og sender til låntaker. Systemet bokfører.
 - Delvis tilbakebetaling: Systemet lager oppgave til Låneforvalter (juridiske). Låneforvalter overskriver beløp for full innfrielse.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

14. FAKTURERING OG INNKREVING

Utstedelse av krav og anmodninger om betaling, puring og inkasso

Låneforvaltningssystemet skal håndtere fakturering og påfølgende innkreving.

Fakturering dreier seg i hovedsak om å sende terminkrav til låntaker, men det kan også skje i forbindelse med krav om tilbakebetaling av tilskudd når betingelsene for tilskuddet ikke lenger er tilstede. I tillegg skal systemet anmode om betalinger i forbindelse med ekstraordinære avdrag, innfrielse og oppsigelse av avtale om fastrente.

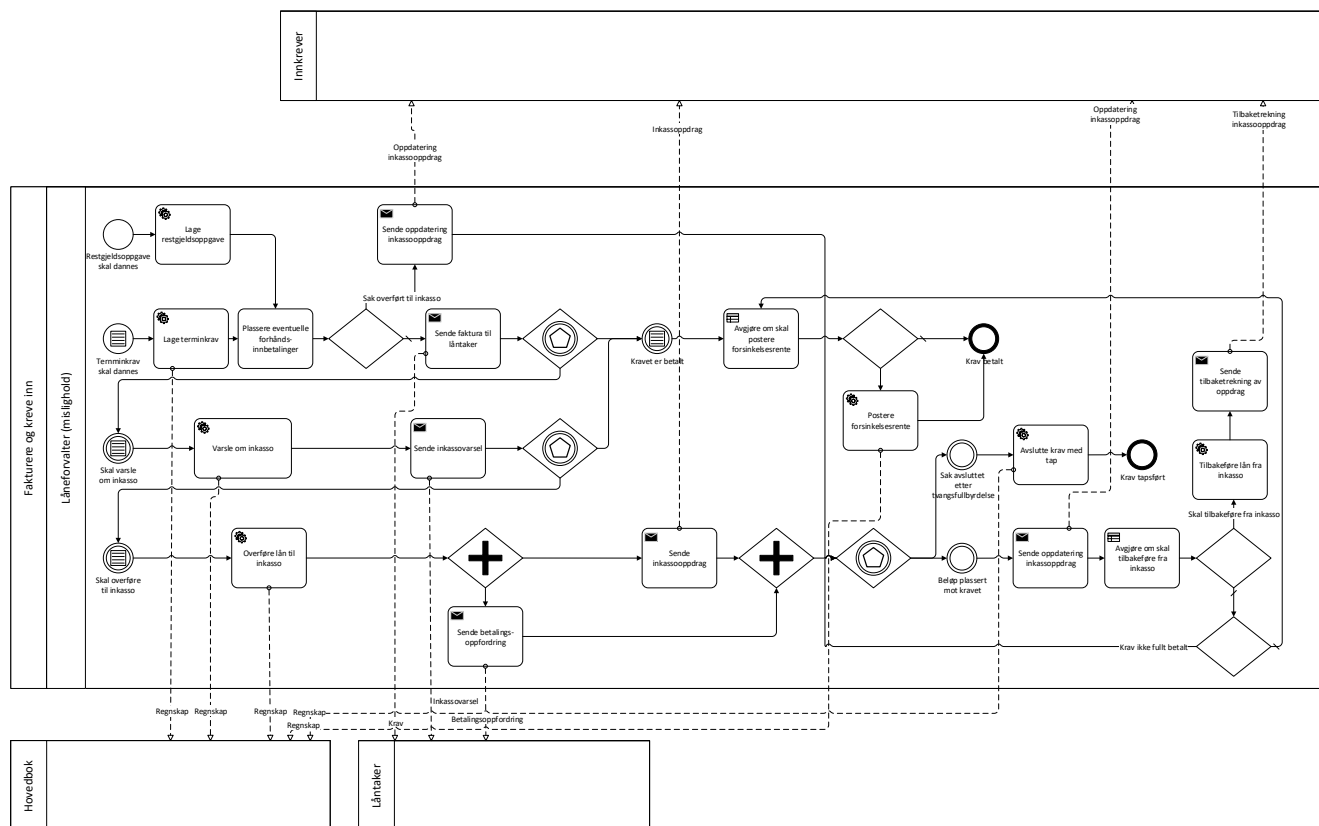
Husbanken tilbyr betalingsutsettelse på terminkrav.

Husbanken benytter Statens innkrevingssentral til inkasso.

14.1. Forretning

Fakturering og innkreving

BP18 Fakturere og kreve inn



Annen informasjon:

- Husbanken skal tilby elektronisk faktura til privatpersoner.⁷⁷
- Har ikke støtte for EHF i dag, men dette er et ønske.

⁷⁷ H-7/17 Digitaliseringsrundskrivet

- Terminkravet lages samlet for en sak og inneholder elementene fra betalingsplanene til hvert enkelt dellån, samt eventuelle omkostninger nye, gjenstående beløp og forsinkelsesrenter fra tidligere terminkrav.
- Eventuelle forhåndsinnbetalinger plasseres mot kravet slik at bare gjenstående kreves inn.

Åpne punkter:

BR42 Skal sende terminkrav ⁷⁸

Skal sende terminkrav			
U	Misligholdt?	Terminbeløp	Skal sende terminkrav
SLADDET			

Annen informasjon

- Under gjeldsforhandlinger skal det ikke sendes terminkrav, men lånet er da ansett som misligholdt og er overført til innkrever og vi skal dermed uansett ikke sendt terminkravet.
- Det er en god del små, gamle lån med særrente som gir svært små terminkrav.
- Selv om det ikke gjenstår noe å betale, skal terminkravet likevel sendes slik at låntaker vet at det ikke er noe ytterligere å betale og har et bilag til regnskapet.

BR43 Skal varsle om inkasso⁷⁹

Skal varsle om inkasso						
U	Delbetalt?	Å betale	Betalingsutsettelse gitt?	Forfallsdato	Utsettelsesdato	Skal varsle om inkasso
	Ja, Nei		Ja, Nei			Ja, Nei
SLADDET						

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR44 Skal overføre til inkasso⁸⁰

Skal overføre til inkasso						
U	Inkasso iverksatt	Gjeldsordning	Låntaker.sektor	Eldste forfallsdato for ikke-betalt terminkrav	Sum å betale forfalte terminkrav	Skal overføre til inkasso
SLADDET						

Annen informasjon

⁷⁸ Intern retningslinje HB 4.D.19.1 Beløpsgrenser for utsending av varsel etc.

⁷⁹ Intern retningslinje HB 4.D.19.1 Beløpsgrenser for utsending av varsel etc.

⁸⁰ Intern retningslinje HB 4.D.19.1 Beløpsgrenser for utsending av varsel etc.

Åpne punkter:

BR45 Skal tilbakeføre fra inkasso

Skal tilbakeføre fra inkasso				
U	Inkasso iverksatt	Gjeldsordning	Sum å betale forfalte terminkrav	Skal tilbakeføre fra inkasso
SLADDET				

Annen informasjon

Åpne punkter:

BR46 Gebyr for varsel^{81 82}

Gebyr for varsel				
U	Type varsel	Gjeldsordning?	Fakturakanal	Gebyr for varsel
	<i>Terminkrav, Restgjeldsoppgave, Betalingsanmodning, Purring, Inkassovarsel, Betalingsoppfordring</i>	<i>Ja, Nei</i>	<i>Post, Sikker elektronisk post, eFaktura, EHF</i>	0 kr, 30 kr, 50 kr, 150 kr
1	<i>Terminkrav</i>	<i>Nei</i>	-	30 kr
2		<i>Ja</i>	-	0 kr
3	<i>Restgjeldsoppgave</i>	-	-	0 kr
4	<i>Betalingsanmodning</i>	-	-	0 kr
5	<i>Purring</i>	-	-	50 kr
6	<i>Inkassovarsel</i>	-	-	50 kr
7	<i>Betalingsoppfordring</i>	-	-	150 kr

Annen informasjon:

- Det er ønske om kunne ha forskjellige fakturagebyr avhengig av kanal, f.eks. at man har høyere gebyr for papirfakturaer.

Åpne punkter:

BR47 Skal postere forsinkelsesrente^{83 84}

Skal postere forsinkelsesrente				
U	Forfallsdato	Hendelse	Å betale	Skal postere forsinkelsesrente

⁸¹ Lov om forbrukerkjøp § 37

⁸² Inkassoforskriften §1-2

⁸³ Lov om renter ved forsinket betaling m.m. § 2 1. ledd

⁸⁴ [Veiledningsnotat til bruk av standard kontoplan for statsbanker](#), Direktoratet for økonomistyring desember 2016

Skal postere forsinkelsesrente		Årsskifte, Plassering		Ja, Nei
1	\geq Dagens dato	-	-	Nei
2	$<$ Dagens dato	Årsskifte	> 0	Ja
3			$= 0$	Nei
4		Plassering	$= 0$	Ja
5			> 0	Nei
6		\notin {Årsskifte, Plassering}	-	Nei

Annet:

Åpne punkter:

- I dag beregnes det ikke forsinkelsesrenter hvis betaling skjer innen fire dager etter forfall. Skal vi ha tilsvarende? Er det for å håndtere tilfeller med påskeferie?

BR48 Forsinkelsesrente

Fakta: krav, sats fastsatt av departementet

Regel:

Beregnes fra betalingsforfall på kravet i henhold til utestående beløp og på det tidspunkt gjeldende sats fastsatt av departementet.

Annet:

- Forsinkelsesrenten fastsettes hvert halvår av Justis- og beredskapsdepartementet.⁸⁵ For tiden er den 8,75 prosent p.a. Vi må kunne håndtere tilfeller der det er forskjellige forsinkelsesrenter i 1. og 2. halvår.
- Det kan være en egen forsinkelsesrente for forbrukere⁸⁶, men det har hittil aldri skjedd.
- Forsinkelsesrenten belastes på neste terminkrav.

Åpne punkter:

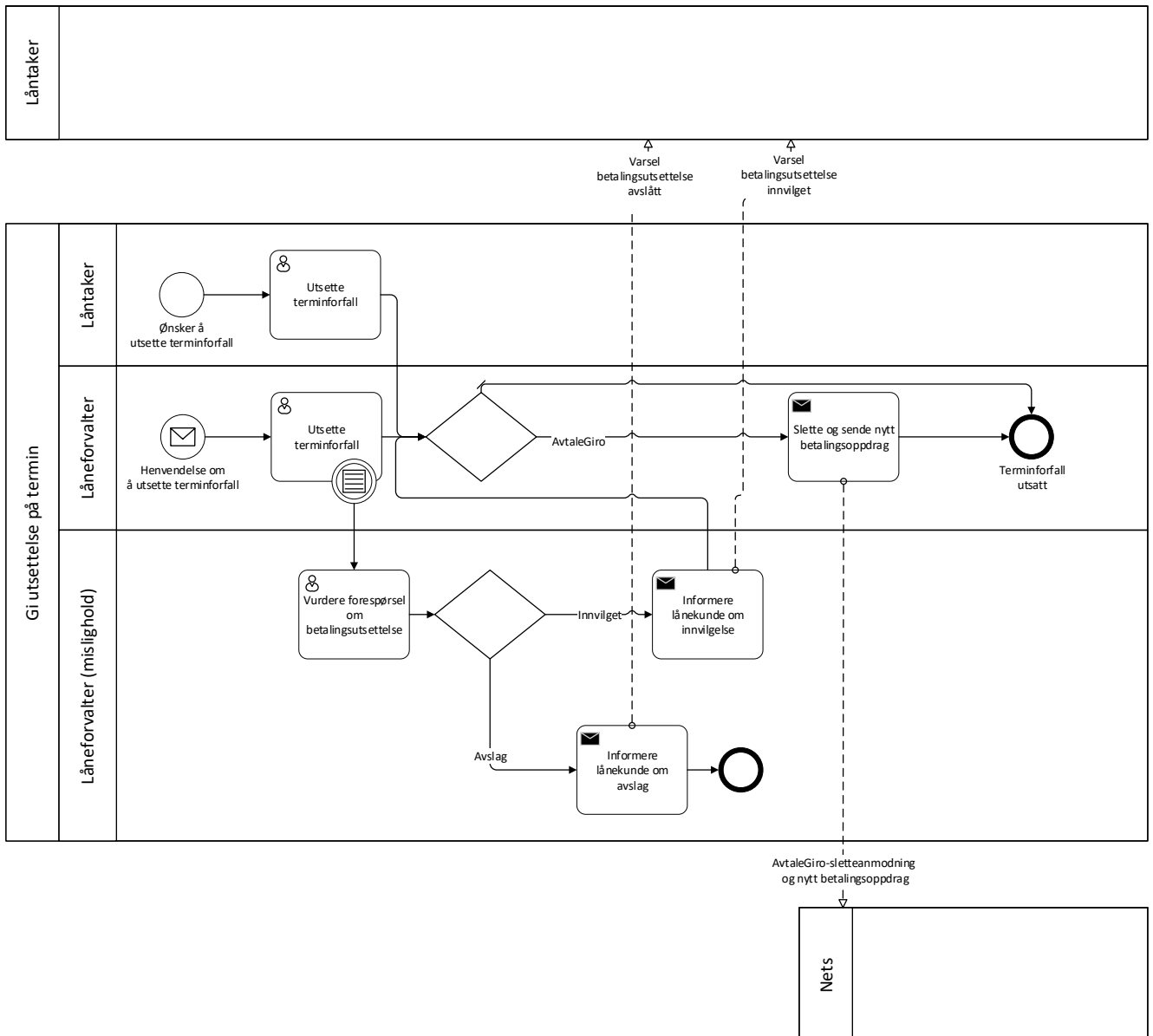
Betalingsutsettelse

Det enkleste virkemidlet ved betalingsproblemer er å gi utsettelse på ett eller flere terminforfall. Det påløper forsinkelsesrenter selv om det er lagt inn en utsettelse, men det går ikke ut purringer.

⁸⁵ Lov om renter ved forsinket betaling m.m. § 3, 1. ledd

⁸⁶ Lov om renter ved forsinket betaling m.m. § 3, 2. ledd

BP19 Gi utsettelse på termin



Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Skal det være mulig å be om betalingsutsettelse i selvbetjening også ved spesielle tilfeller?

BR49 Maksimal betalingsutsettelse⁸⁷

Maksimal betalingsutsettelse			
Neste forfall	Minste forfallsdato i Lånetransaksjon der status = <i>Planlagt</i>		
U	Misligholdt?	Død?	Maksimal betalingsutsettelse
1	Nei	Nei	Neste forfall

⁸⁷ Intern retningslinje HB 5.D.31 Virkemiddelbruk ved betalingsproblemer, kapittel 3

Maksimal betalingsutsettelse

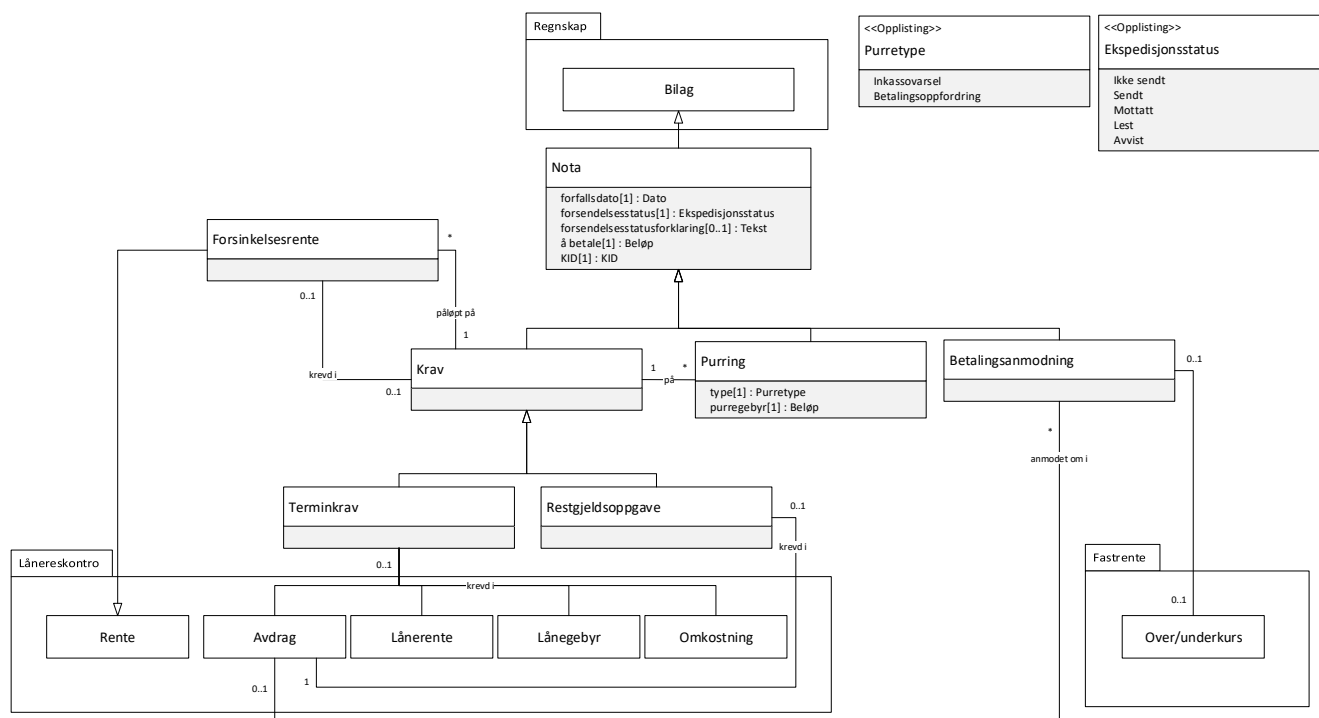
2	Ja	-	Ingen
3	Nei	Ja	Ingen

Annet:

Åpne punkter:

14.2. Informasjon

Fakturaer og andre dokumenter knyttet til innkrevingen utgjør sammen med lånereskontroen og betalinger kundespesifikasjonen av regnskapet.⁸⁸



Logisk datamodell 5 Informasjon for fakturering og innkreving beskrevet som et UML klassesdiagram

DT80 Nota

Bilag som sendes låntaker med krav eller anmodning om å betale.

Attributt	Beskrivelse	Validering
forfallsdato	Dato låntaker skal betale innen.	
forsendelsesstatus	Status på ekspedering av notaen til låntaker.	

⁸⁸ Bokføringsforskriften §8-13-3

Attributt	Beskrivelse	Validering
forsendelsesstatusforklaring	Forklaring på eventuell feil ved ekspedering av notaen til låntaker.	
å betale	Beløp som gjenstår å betale etter plassering av innbetalinger og lignende.	
KID	Unik referanse på notaene som brukes til å plassere innbetalinger mot notaen.	

DT81 Krav

Nota sendt låntaker med krav om betaling av noe.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT82 Terminkrav

Krav om betaling av påløpte avdrag, lånerenter, lånegebyr, omkostninger og forsinkelsesrenter.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT83 Restgjeldsoppgave

Krav om tilbakebetaling av lån eller tilskudd når forutsetningene ikke lenger er tilstede.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT84 Betalingsanmodning

Nota sendt låntaker med anmodning om forhåndsbetaling i forbindelse med tilbud på endring av lån der låntaker må foreta en ekstra innbetaling. Betalingsanmodninger skal ikke kreves inn.

Attributt	Beskrivelse	Validering

DT85 Purring

Nota sendt låntaker i forbindelse med innkreving

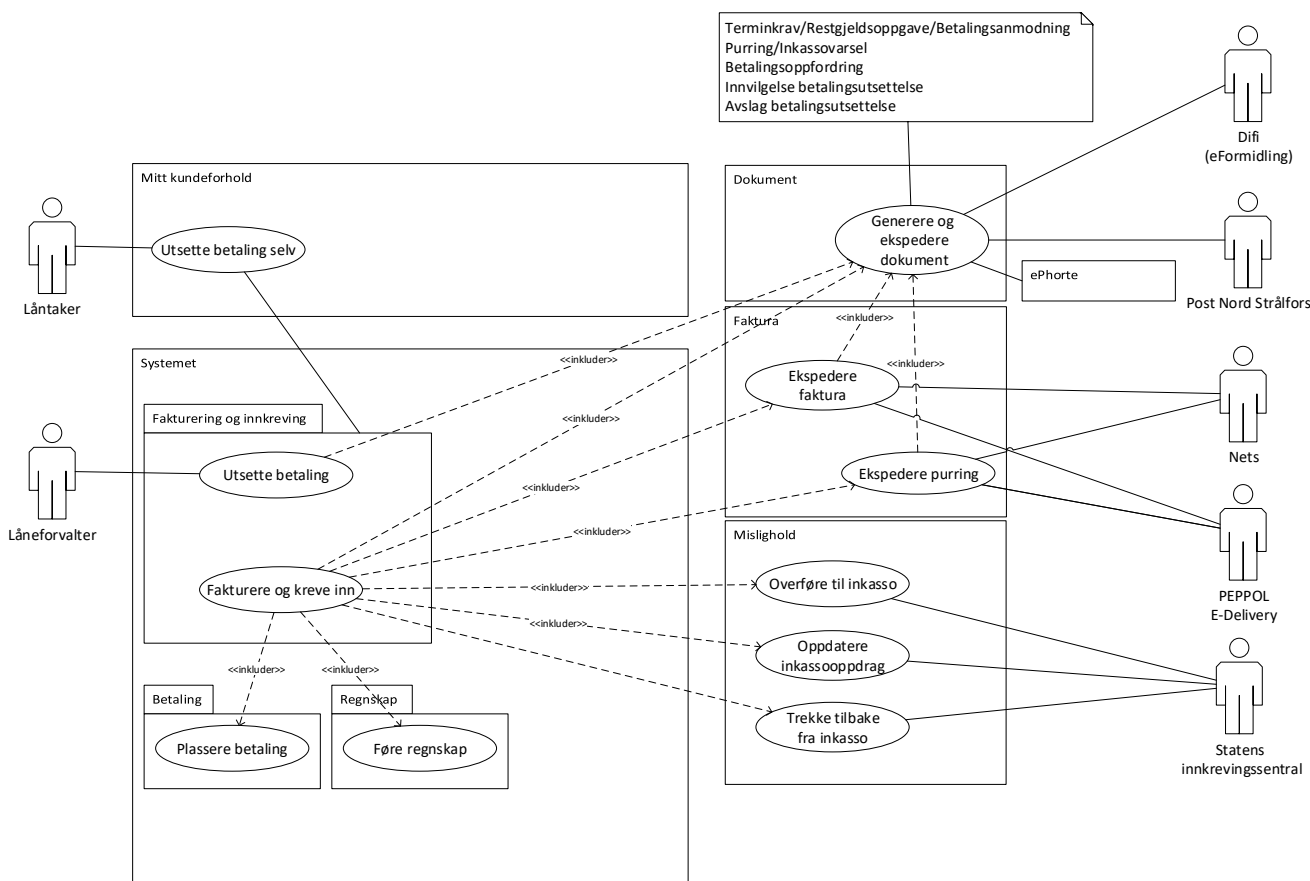
Attributt	Beskrivelse	Validering
type	Type purring	
purregebyr	Beløp låntaker skal betale i tillegg på grunn av purring	

DT86 Forsinkelsesrente

Rente på for sent betalt krav. Beregnes bare på avdrag, lånerenter og termingebyr, ikke på forsinkelsesrente og omkostninger.

Attributt	Beskrivelse	Validering

14.3. Applikasjon



Brukstilfellediagram 3 Funksjonalitet for fakturering og innkreving

UC34 Fakturere og purre

Kontekst:

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System, Innkrever

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Krav betalt.

Utløser:

- **Feil! Fant ikke referanseikilden.**

Hovedscenario (sende terminkrav):

BR42 Skal sende terminkrav: Systemet sender terminkravet til låntaker i låntakers foretrukne kanal. Systemet mottar innbetaling.

Utvidelser:

- Skal danne restgjeldsoppgave
 - Systemet danner restgjeldsoppgaven og sender den til låntaker i låntakers foretrukne kanal. Systemet mottar innbetaling.
- Finnes forhåndsbetalinger:
 - Systemet plasserer eventuelle forhåndsbetalinger mot kravet etter at det er dannet.
- Betalingskanal på saken er AvtaleGiro:
 - Systemet initierer AvtaleGiro-trekk i tillegg til å sende terminkravet.
- BR43 Skal varsle om inkasso:
 - Systemet danner inkassovarsel med BR46 Gebyr for varsel og sender til låntaker i låntakers foretrukne kanal.
- BR47 Skal postere forsinkelsesrente
 - Systemet beregner BR48 Forsinkelsesrente og legger den til i neste varsel som ikke har blitt dannet.
- Inkasso:
 - BR44 Skal overføre til inkasso: Systemet danner betalingsoppfordring med BR46 Gebyr for varsel, overfører saken til Statens innkrevingsentral og sender betalingsoppfordringen til låntaker som brevpost.
 - BR45 Skal tilbakeføre fra inkasso: Systemet tilbakefører lånet fra inkasso.
 - Terminkrav dannet: Systemet sender statusoppdatering til Statens innkrevingsentral i det kravet er dannet istedenfor å sende terminkrav til låntaker.
 - Beløp plassert mot kravet: Systemet sender statusoppdatering til Statens innkrevingsentral.
 - Sak avsluttet etter tvangsfullbyrdelse: Systemet avslutter kravet og fører tapet.

Variasjon i teknologi og data:

- Kanaler for faktura er: AvtaleGiro via Nets og bankene, AvtaleGiro m/eFaktura via Nets og bankene, eFaktura (B2C) via Nets og bankene, EHF (B2B) over PEPPOL e-Delivery, OCR giro i posten via PostNord Strålfors

Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Hvordan håndteres eFaktura i dag? Via Strålfors eller direkte med Nets? Hvem er fakturahotell? (integrasjon)
- Hvem er Husbankens aksesspunkt for PEPPOL e-Delivery? (integrasjon)

UC35 Utsette betaling

Kontekst: Låntaker ønsker å utsette terminforfall slik at de får bedre tid til å betale før Husbanken iverksetter tiltak for å håndtere mislighold og har tatt kontakt med Husbanken for å be om dette.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låneforvalter (primær), Låneforvalter mislighold

Forutsetninger:

- Låneforvalter er logget inn og ser kundeforhold.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Betalingsutsettelse iverksatt.

Utløser:

- Henvendelse fra låntaker å utsette forfall.

Hovedscenario:

Låneforvalter angir at låntaker ønsker utsette forfall til inntil BR49 Maksimal betalingsutsettelse). Systemet iverksetter og journalfører betalingsutsettelsen.

Utvidelser:

- Spesielt tilfelle (ikke innen BR49 Maksimal betalingsutsettelse):
 - Låneforvalter angir de spesielle forholdene. Systemet lager en oppgave for Låneforvalter (mislighold).
 - *Henvendelse om utsettelse av terminforfall som skal behandles spesielt*: Låneforvalter mislighold vurderer søknaden og angir om den skal innvilges eller avslås. Ved innvilgelse iverksetter systemet betalingsutsettelsen, varsler låntaker om innvilgelsen og journalfører. Ved avslag varsler systemet låntaker om avslaget og informerer om andre muligheter som for eksempel betalingsavtale hvis lånet misligholdt og journalfører.
- Låntaker har avtale om AvtaleGiro:
 - *Frist for å sende sletteanmodning til Nets har ikke utløpt*:
 - Systemet sender sletteanmodning og nytt krav med ny forfallsdato til Nets.
 - *Frist for å sende sletteanmodning til Nets har utløpt*:
 - Systemet informerer om at man selv må stoppe betalingen i sin nettbank.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC36 Utsette betaling selv

Kontekst: Låntaker ønsker å utsette terminforfall slik at de får bedre tid til å betale før Husbanken iverksetter tiltak for å håndtere mislighold.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn.

Minimumsgarantier:

-

Suksessgarantier:

- Betalingsutsettelse iverksatt.

Utløser:

- Låntaker ønsker å utsette betaling.

Hovedscenario:

Låntaker angir at de ønsker å utsette forfall på et krav. Systemet informerer om at det vil påløpe forsinkelsesrente, at neste terminkrav kommer som opprinnelig planlagt og om mulighet å endre til månedstermin (hvis låntaker har kvartalstermin og ikke har avtale om fastrente). Låntaker angir ønsket ny forfallsdato (inntil BR49 Maksimal betalingsutsettelse). Systemet iverksetter og journalfører betalingsutsettelsen.

Utvidelser:

- Spesielt tilfelle (ingen BR49 Maksimal betalingsutsettelse):
 - Det er ikke mulig å be om betalingsutsettelse.

- Låntaker har avtale om AvtaleGiro:
 - *Frist for å sende sletteanmodning til Nets har ikke utløpt:*
 - Systemet sender sletteanmodning og nytt krav med ny forfallsdato til Nets.
 - *Frist for å sende sletteanmodning til Nets har utløpt:*
 - Systemet informerer om at man selv må stoppe betalingen i sin nettbank.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

Journalføre

Ikke utover neste terminforfall (bør)

Kvartalsvis, tilby måned

Tilby flytte forfallsdato

- Utsettelse av terminforfall
 - *Henvendelse om utsettelse av terminforfall*

Faktura

Disse grensesnittene håndterer forsendelse av faktura (terminkrav, restgjeldoppgaver, betalingsanmodninger), kreditnota og purringer til låntaker og oppdatering av låneforvaltningssystemet med låntakers foretrukne kanaler. Grensesnittene bruker EHF som format på dokumentene som skal sendes.

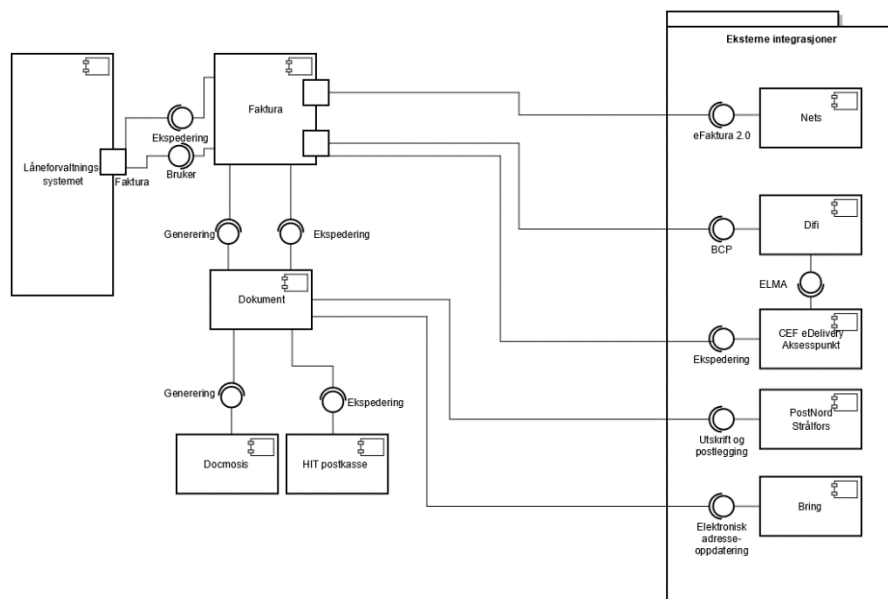
Husbanken skal støtte følgende kanaler:

- eFaktura for faktura til fysiske personer
- Elektronisk handelsformat – EHF for faktura, kreditnota og purringer til juridiske personer
- Post for alle typer dokumenter

Sikker elektronisk post (til postkasse i Husbankens innloggede tjenester (HIT))

I tillegg støtter AvtaleGiro som kan kombineres med eFaktura.

Husbanken ser for seg å etablere en mikrotjeneste for faktura som håndterer sending av faktura uavhengig av kanal. Figuren under illustrerer hvordan en slik mikrotjeneste vil være integrert.



Husbanken bruker i dag Nets til å håndtere eFaktura, inklusive fakturahotell. Husbanken har i dag ikke støtte for EHF, men dette skal etableres. EHF-meldingene skal sendes over CEF eDelivery (EHF infrastruktur) og låntakere som har lagt til rette for det skal få dem kryptert. Husbanken har en mikrotjeneste for Dokument. Generering av dokumenter gjøres ved hjelp av Docmosis. Utskrift og postlegging håndteres i dag av PostNord Strålfors. Som en del av prosjektet ønsker vi å ta i bruk elektronisk adresseoppdatering fra Bring for å automatisere håndtering av returer.

Fakturaekspedering

Grensesnitt for å sende faktura, kreditnota og purring gjennom ulike kanaler.

ekspeder faktura

ekspeder faktura(faktura : EHF Billing 3.0)

Sender faktura eller kreditnota til en låntaker i låntakerens foretrukne kanal. Metoden er asynkron. Status på forsendelsen rapporteres ved hjelp av Fakturabruker.motta ekspederingsstatus.

Parametere:

faktura - faktura eller kreditnota i EHF-format. Formatet er noe forskjellig for juridiske og fysiske låntakere. Saksnummer er angitt som kontraktsnummer. Låneobjektet er angitt som AdditionalDocumentReference med DocumentType = ATS, for eksempel: «Gnr/bnr: 245/17». For låntakere som ønsker AvtaleGiro er PaymentMeansCode satt til 3 (automated clearing house debit).

Garantier:

- Fysiske personer som ønsker eFaktura, får faktura som eFaktura (sjekkes mot Nets hver gang).
- Juridisk person som ønsker faktura som EHF, får faktura som EHF (sjekkes i ELMA hver gang).
- Fysiske personer som har reservert seg mot digital kommunikasjon og som verken ønsker eFaktura eller AvtaleGiro uten varsling, får faktura i posten hvis korrekt adresse er angitt.
- Alle får faktura tilgjengelig i Husbankens innloggede tjenester.
- Fysiske personer som ønsker AvtaleGiro, får automatisk lagt inn trekk.

ekspeder purring

ekspeder faktura(purring : EHF Reminder 1.1.0)

Sender purring til låntaker. Metoden er asynkron. Status på forsendelsen rapporteres ved hjelp av Fakturabruker.

Parametere:

purring - purring i EHF-format.

Garantier:

- Fysiske personer får alltid purring i posten.
- Juridisk person som ønsker purring som EHF, får purring som EHF (sjekkes i ELMA hver gang).
- Alle får purring tilgjengelig i Husbankens innloggede tjenester.

Fakturabruker

Grensesnitt komponenter som bruker Fakturagrensesnittet må tilby selv.

motta ekspederingsstatus

motta ekspederingsstatus(bilagsnummer, status : Ekspederingsstatus, forklaring : Tekst)

Motta status på hvordan ekspederingen av en faktura eller purring gikk. Det er mulig at det kommer flere statusoppdateringer. For eksempel kan man først få vite at en faktura som skal sendes som post er sendt og så at den har blitt avvist på grunn av at mottakeren har flyttet.

Parametere:

bilagsnummer - unik identifikator på låntaker, fødselsnummer hvis fysisk person, organisasjonsnummer hvis juridisk person

status - Status på ekspederingen.

forklaring - Eventuell forklaring på hvorfor ekspederingen ikke lykkes.

Forutsetninger:

- kanal er ikke EHF hvis låntaker er en fysisk person
- kanal er EHF eller sikker digital post hvis låntaker er en juridisk person

angi preferert fakturakanal

angi preferert fakturakanal(partsnummer, kanal : Fakturakanal)

Oppdaterer foretrukne fakturakanal for låntaker.

Parametere:

partsnummer- unik identifikator på låntaker, fødselsnummer hvis fysisk person, organisasjonsnummer hvis juridisk person

kanal - foretrukken kanal

Forutsetninger:

- kanal er ikke EHF hvis låntaker er en fysisk person
- kanal er EHF eller sikker digital post hvis låntaker er en juridisk person

angi preferert kreditnotakanal

angi preferert kreditnotakanal(partsnummer, kanal : Kreditnotakanal)

Oppdaterer foretrukne kanal for kreditnotaer for låntaker.

Parametere:

partsnummer- unik identifikator på låntaker, fødselsnummer hvis fysisk person, organisasjonsnummer hvis juridisk person

kanal - foretrukken kanal

Forutsetninger:

- kanal er post eller sikker digital post hvis låntaker er en fysisk person
- kanal er EHF eller sikker digital post hvis låntaker er en juridisk person

angi preferert purrekanal

angi preferert purrekanal(partsnummer, kanal : Purrekanal)

Oppdaterer foretrukne kanal for purringer for låntaker.

Parametere:

partsnummer- unik identifikator på låntaker, fødselsnummer hvis fysisk person, organisasjonsnummer hvis juridisk person

kanal - foretrukken kanal

Forutsetninger:

- kanal er post hvis låntaker er en fysisk person
- kanal er EHF eller sikker digital post hvis låntaker er en juridisk person

Åpne punkter

- Skal vi bygge selv eller sette ut hele? For eksempel Nets tilbyr hele Fakturatjenesten med B2C, B2B, utskrift og EA Også inngående fakturaer? Kun EHF? For å håndtere omkostninger på lån som forsikring, pant og lignende.
- Skal fakturaer (terminkrav, betalingsamodninger, restgjeldsoppgaver o.l.) og purringer (inkassovarsel, betalingsoppfordring) arkiveres?
- Skal PDF-versjoner legges i HIT postkasse eller sendes via eFormidling?

15. BETALING

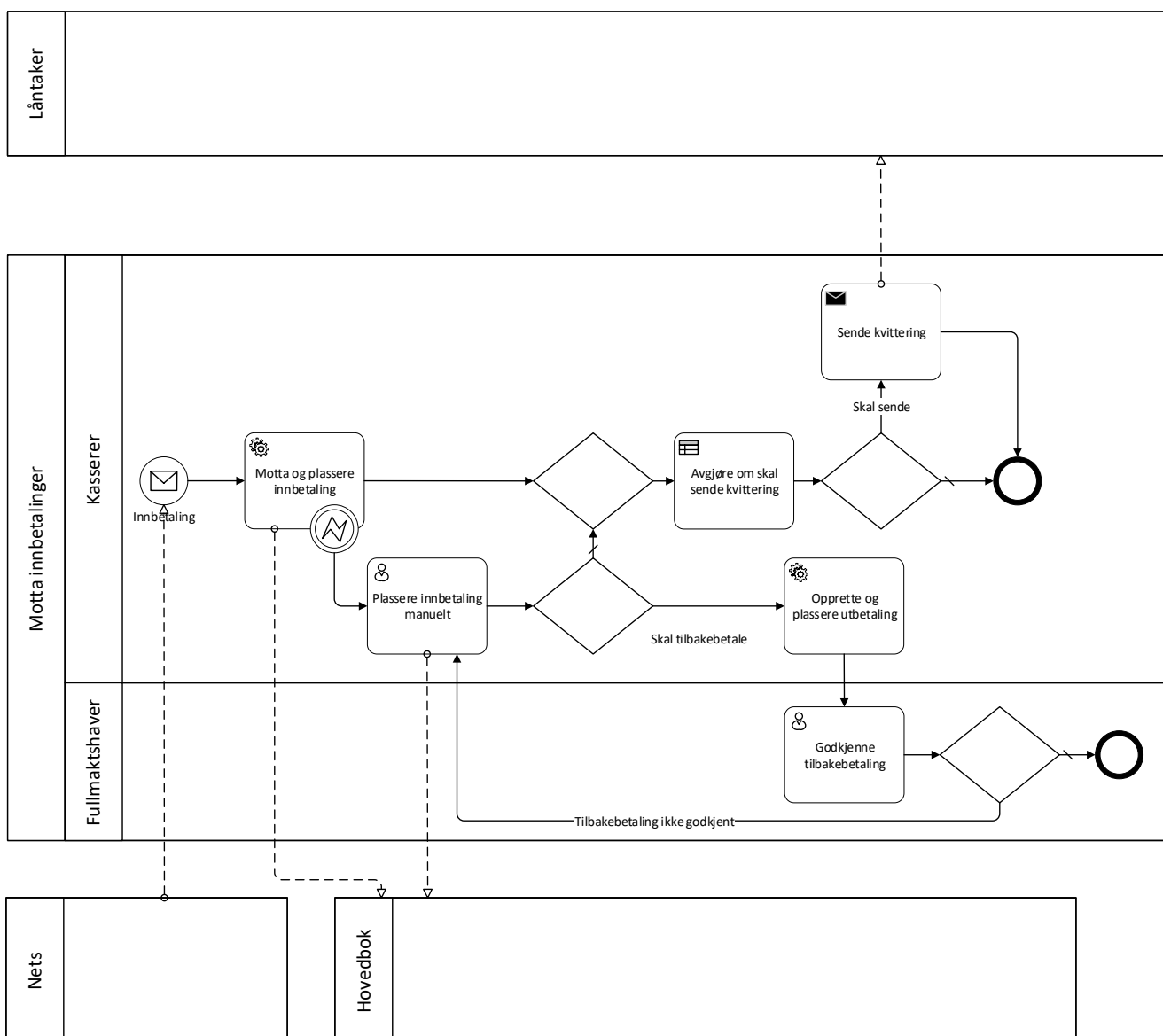
Inn- og utbetalinger og plassering av notaer og betalinger

Låneforvaltningssystemet skal håndtere inn- og utbetalinger og plassering av notaer og betalinger mot hverandre. Betaling dreier seg i hovedsak om å motta innbetalinger for terminkrav sendt til låntaker, men det er også andre innbetalinger og noen utbetalinger.

15.1. Forretning

Inn- og utbetalinger i Husbanken skjer gjennom statens konsernkontoordning, slik at alle statlige likvider daglig samles i Norges Bank. Ordningen forvaltes av Direktoratet for økonomistyring som inngår avtale med enkelte banker om betalingsformidling og kontohold. Husbanken har p.t avtale med Nordea.

BP20 Motta innbetalinger⁸⁹



⁸⁹ Bestemmelser om økonomistyring i staten, 3.7.2.1

Annem informasjon:

- Innbetalinger hentes etter at morgenoppgjøret er tilgjengelig. Det er bankoppgjør fem ganger om dagen i Norge. Morgenoppgjør som er tilgjengelig kl 08.00, endelig oppgjør som er tilgjengelig kl 17.30 og mellomoppgjør som er tilgjengelige 12.30 og 15.00.
- Vi skal bruke ISO 20022. Dette gjør at vi får alle innbetalingene i én fil, uavhengig av om de er betalt med KID eller ikke og uavhengig av type betaling (giro, kort osv.). Bankene pålegges å bruke disse formatene i ny rammeavtale med Direktoratet for økonomistyring.

BR50 Rekkefølge plassering

Fakta: notaer med matchende KID (å betale > 0, forfallsdato),

Regel:

Innbetaling på ordinært terminkrav (identifisert med KID):

Plasserer mot eldste, åpne eller fremtidige termin først og iht. følgende rekkefølge:

1. gebyr og omkostninger
2. forsinkelsesrenter
3. lånerenter
4. avdrag

Hvis beløpet dekker mer enn tre fremtidige terminer, så håndteres plassering manuelt.

Hvis gjeldsordning, skal innbetalinger ikke som dekker rente ikke plasseres mot terminer utover den inneværende. Dividende håndteres som over. Eventuelt overskytende skal gå som et ekstraordinært avdrag.

Andre innbetalinger (identifisert med KID på nota)

Plasser mot notaen

Øvrig:

Behandle manuelt

Annem informasjon:

- Det kan hende at låntaker ved en feiltagelse betaler inn et ekstraordinært avdrag på KID til ordinære avdrag. Derfor bør vi sjekke med låntaker når man kommer veldig på forskudd.

Åpne punkter:

BR51 Skal sende kvittering på innbetaling

Skal sende kvittering på innbetaling		
U	Plassert mot nota av type	Skal sende kvittering på innbetaling

Skal sende kvittering på innbetaling

1	= Betalingsanmodning om individuell nedbetaling	Ja
2	≠ Betalingsanmodning om individuell nedbetaling	Nei

Annen informasjon:

Åpne punkter:

BR52 Mistenkelig innbetaling?

Mistenkelig innbetaling?				
U	Fra utlandet?	Innbetaling av ekstraordinær innfrielse	Betaler	Mistenkelig innbetaling?
SLADDET				

Annen informasjon:

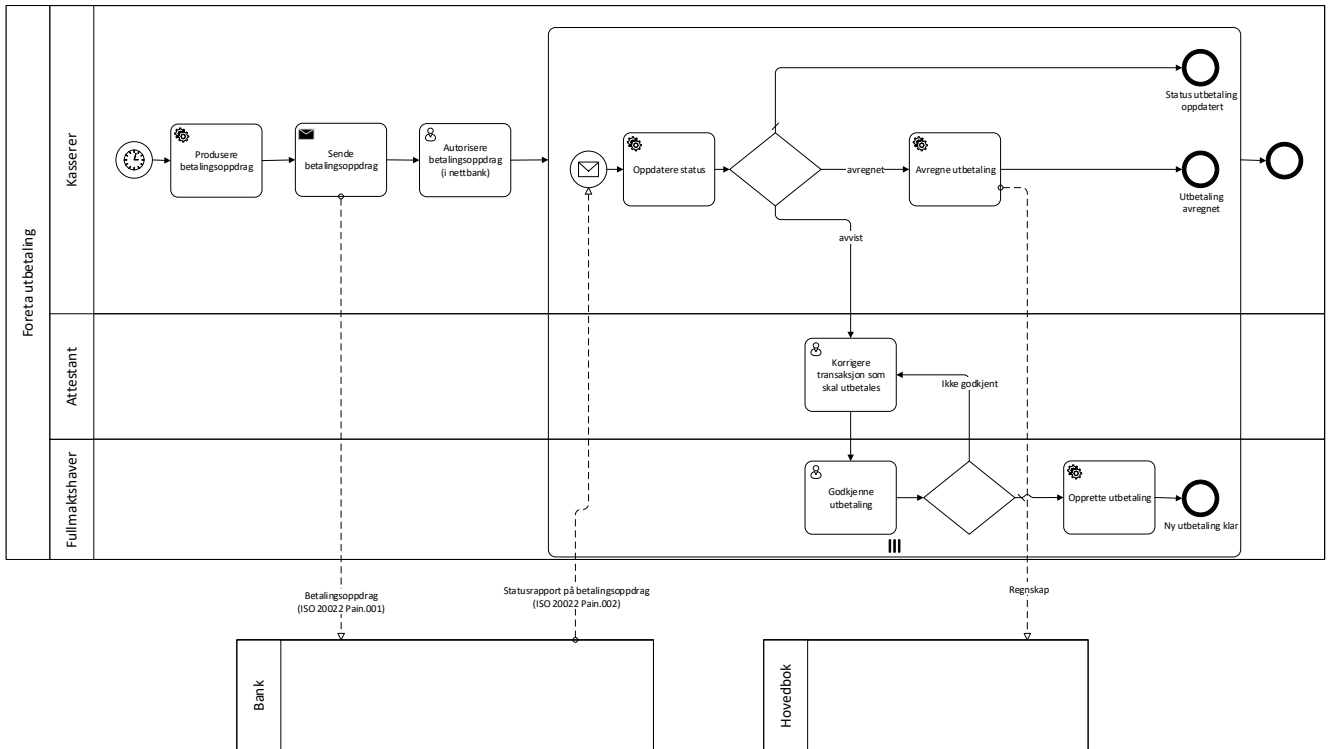
- Husbanken skal løpende følge opp kundeforholdet.⁹⁰ Forventet atferd er at kunder betaler lånet selv fra en norsk bankkonto. Ved ekstraordinær innfrielse av lån er det forventet at innbetalingen kommer fra megler/advokat som står for salget eller banken som står for refinansieringen.

Åpne punkter:

- Hva skal vi sette som toleranser?

⁹⁰ Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering § 24.

BP21 Foreta utbetaling⁹¹

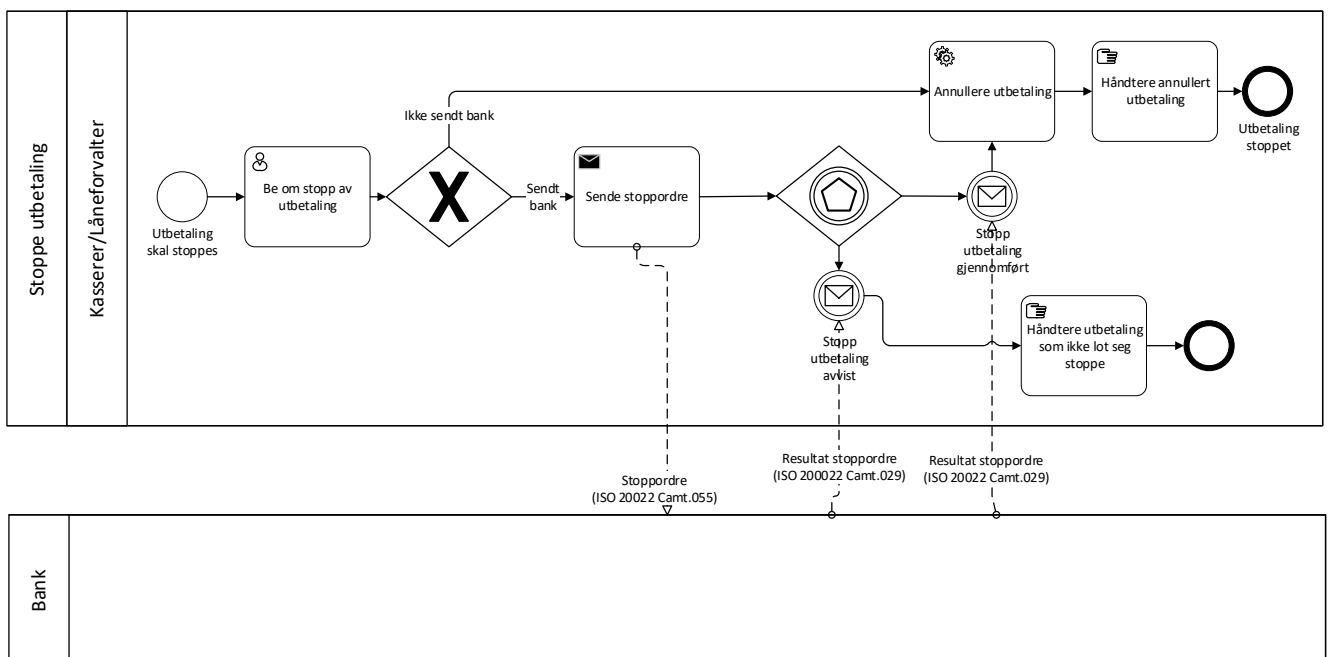


Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Bestemme hvor ofte skal det utbetales. Én gang om dagen?
- Bestemme når utbetalingsdato skal være ved overføring til bank. I dag er den to dager frem i tid slik at det er mulig å stoppe utbetalingen etter overføring og godkjenning nettbank.

BP22 Stoppe utbetaling



⁹¹ Bestemmelser om økonomistyring i staten, avsnitt 3.7.3.1 - 4

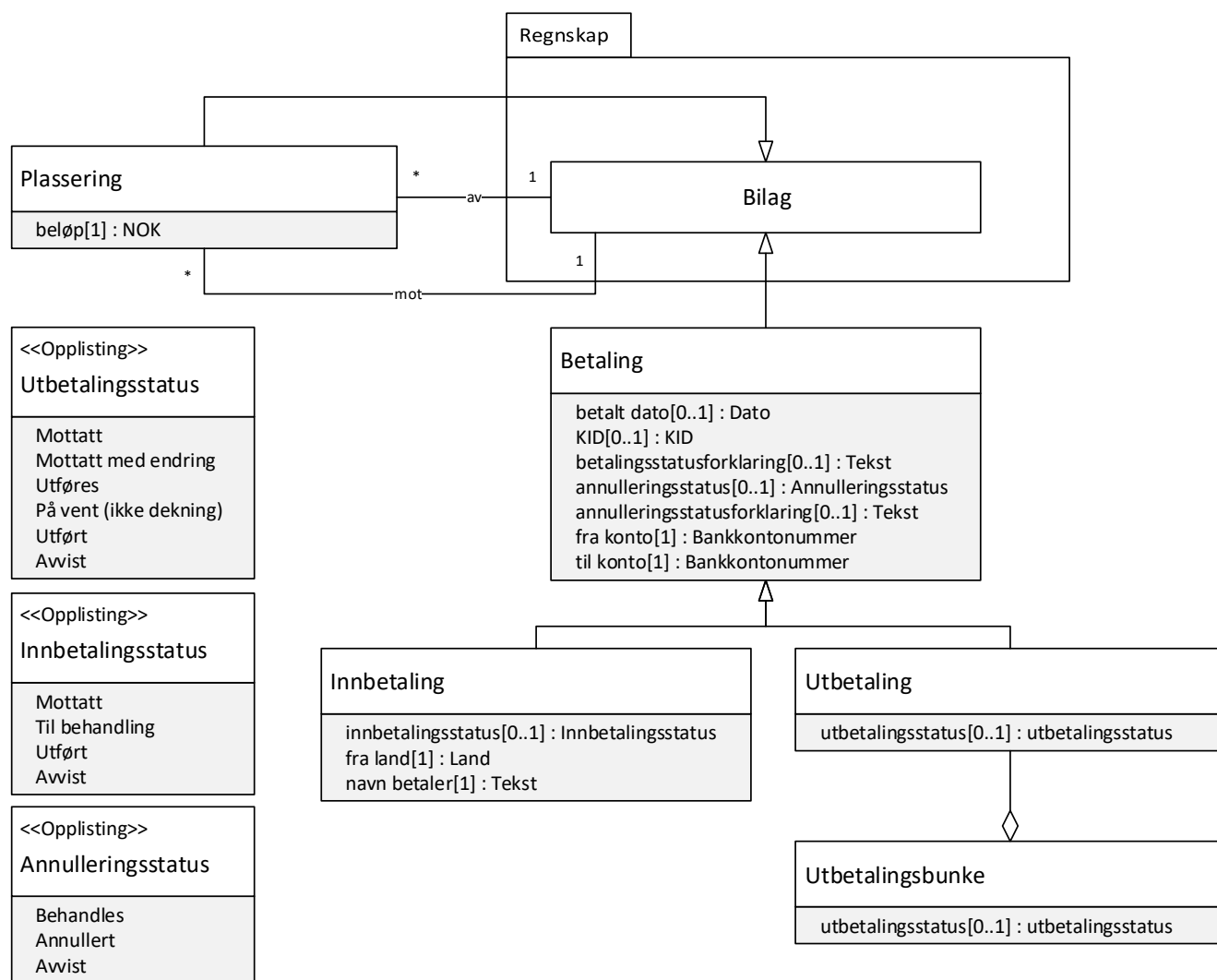
Annen informasjon:

- Det er svært sjelden man stopper utbetalinger etter at de er sendt bank.

Åpne punkter:

15.2. Informasjon

Betalinger utgjør sammen med lånereskontroen og fakturaer kundespesifikasjonen av regnskapet⁹².



Logisk datamodell 6 Informasjon for betaling beskrevet som et UML klassesdiagram

DT87 Betaling

Bilag for betaling.

Attributt	Beskrivelse	Validering
betalt dato	Når betalingen ble gjennomført.	
KID	Unik referanse til nota som er ment dekket av betalingen.	

⁹² Bestemmelser om økonomistyring i staten 4.4.3 d)

Attributt	Beskrivelse	Validering
betalingsstatusforklaring	Eventuell forklaring av feil ved ekspedering	
annulleringsstatus	Status på annullering av betalingsoppdrag. Det brukes også ved innbetalinger ved AvtaleGiro	
annulleringsstatusforklaring	Eventuell forklaring av feil ved ekspedering av annullering.	
fra konto	Bankkonto er fra, både norsk og utenlandsk.	
til konto	Bankkonto er til, både norsk og utenlandsk.	

DT88 Innbetaling

Innbetaling fra låntaker, også for oppdrag som initieres av Husbanken ved hjelp av AvtaleGiro.

Attributt	Beskrivelse	Validering
innbetalingsstatus	Brukes ved AvtaleGiro, status fra statusrapporter mottatt etter at oppdraget om AvtaleGiro-trekk er sendt.	
fra land	Land innbetalingen kommer fra.	
navn betaler	Navn på person som stod for innbetalingen,	

DT89 Utbetaling

Utbetalinger til låntaker.

Attributt	Beskrivelse	Validering
utbetalingsstatus	Status fra statusrapporter mottatt etter at oppdraget er sendt.	

DT90 Utbetalingsbunke

Samling av utbetalinger som skal gjøres i et oppdrag som sendes bank.

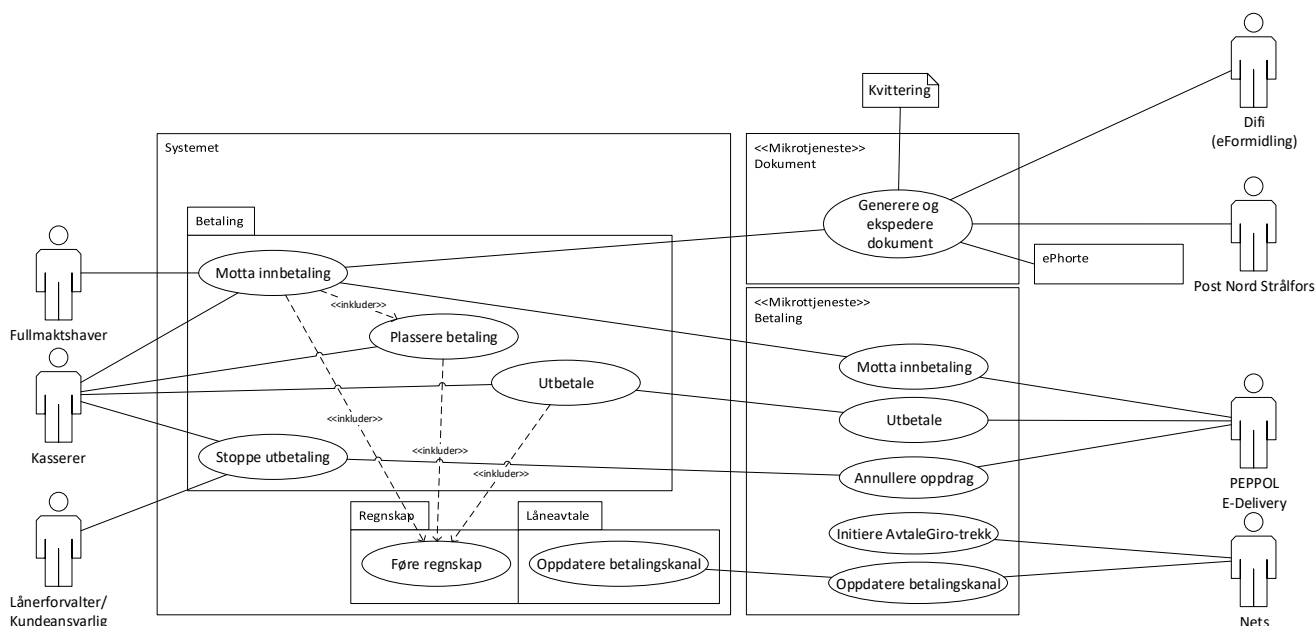
Attributt	Beskrivelse	Validering
utbetalingsstatus	Status fra statusrapporter mottatt etter at oppdraget er sendt.	

DT91 Plassering

Plassering av ulike bilag mot hverandre, typisk innbetaling mot terminkrav.

Attributt	Beskrivelse	Validering
beløp	Beløp av det ene bilaget plassert mot det andre.	

15.3. Applikasjon



Brukstilfellediagram 4 Funksjonalitet for betalinger.

UC37 Motta innbetaling

Kontekst: Husbanken mottar innbetaling fra låntakere. Dette er som regel betaling av terminkrav, men det kan også være annet som forskuddsbetalinger eller betalinger i forbindelse med ekstraordinære avdrag, innfrielse av lån, overkurs ved brudd på fastrente og tilbakebetaling av tilskudd. Innbetalinger gjøres kun til Husbankens bankkonto og skal ha KID som gjør det klart hvem låntakeren er og hva låntakerens intensjon med innbetalingen er. Innbetalingene skal registreres i systemet, plasseres mot korrekt transaksjon og regnskapsføres.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System, Kasserer, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Innbetaling mottatt og plassert.

Utløser:

- Bankoppgjør

Hovedscenario (betaling av terminkrav):

Systemet henter innbetalinger fra bank. Systemet UC38 Plassere betaling.

Utvidelser:

- BR51 Skal sende kvittering på innbetaling:
 - Systemet generer og formidler kvittering på mottatt innbetaling til låntaker.
- BR52 Mistenkelig innbetaling?:
 - Systemet lager arbeidsoppgave til kundeansvarlig (om finnes) eller leder låneforvaltning (ellers).
- Skal tilbakebetales:
 - Kasserer angir beløp som skal tilbakebetales (maksimalt ikke-plassert beløp). Systemet lager arbeidsoppgave for fullmaktshaver. Fullmaktshaver godkjenner. Systemet oppretter utbetaling.
 - *Skal ikke tilbakebetales likevel:*

- Fullmaktshaver avslår. Systemet lager arbeidsoppgave for Kasserer.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Alle innbetalinger skal ha en KID. Vi ser for oss en fast KID for betaling av terminkrav og eventuelle forskuddsbetalinger. For alle andre betalinger ser vi for oss unik KID. På den måten vil vi kjenne til låntakerens intensjon med innbetalingen.

Åpne punkter:

UC38 Plassere betaling

Kontekst: Notaer og betalinger må plasseres mot hverandre slik at de kan avsluttes. I systemet vil det typisk være innbetalinger som plasseres mot et terminkrav slik at det gjøres opp. Det kan imidlertid være annet også som innbetalinger om plasseres mot ekstraordinære avdrag eller overkurs, underkurs som plasseres mot ekstraordinært avdrag eller utbetaling som plasseres mot en innbetaling i forbindelse med en tilbakebetaling.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Transaksjon plassert.

Utløser:

Hovedscenario (plassering av innbetalinger mot terminkrav):

Systemet plasserer innbetalingene i henhold til BR50 Rekkefølge plassering. Systemet regnskapsfører i henhold til bokføring.

Utvidelser:

- *Kan ikke plassere (innbetaling på betalingsanmodning etter fristen, lån innfridd):*
 - Systemet lager arbeidsoppgave for kasserer. Kasserer angir hvilke andre åpne krav på låntaker med hvilke beløp innbetalingen skal plasseres mot. Systemet gjennomfører plasseringen og regnskapsfører.
- *Forskudd skulle vært ekstraordinært avdrag:*
 - Kasserer angir at plassering av innbetaling mot fremtidige terminkrav skulle vært håndtert som ekstraordinært avdrag i stedet. Systemet fjerner plasseringen, oppretter ekstraordinært avdrag, plasserer mot dette i stedet og regnskapsfører.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Alle innbetalinger skal ha en KID. Vi ser for oss en fast KID for betaling av terminkrav og eventuelle forskuddsbetalinger. For alle andre betalinger ser vi for oss unik KID. På den måten vil vi kjenne til låntakerens intensjon med innbetalingen.

Åpne punkter:

UC39 Utbetale

Kontekst: Utbetalinger som er godkjent skal sendes til bank for gjennomføring.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Kasserer, System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Utbetaling avregnet

Utløser:

- Tid for utbetaling

Hovedscenario:

Systemet lager betalingsoppdrag med alle utbetalinger, der det ikke er sperre på utbetalingen eller lånekunden, og sender det til bank. Systemet henter statusrapporter på betalingsoppdragene og oppdaterer status på utbetalingene. Når utbetalingen er avregnet, regnskapsfører systemet.

Utvidelser:

- *Utbetaling avvist:* Systemet lager arbeidsoppgave om korleksjon til den som attesterte utbetalingsgrunnlaget. Attestant korrigerer. Systemet lager arbeidsoppgave for fullmaktshaver om å godkjenne endringen. Fullmaktshaver godkjenner. Systemet oppretter ny betaling.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC40 Stoppe utbetaling

Kontekst: Godkjent utbetaling ønskes stoppet.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Saksbehandler, System

Forutsetninger:

- Saksbehandler har hentet frem utbetalingen.
- Utbetalingen har ikke status utført eller avvist.
- Utbetalingen har ikke annulleringsstatus.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Utbetaling annullert.

Utløser:

- Behov for stoppe utbetaling

Hovedscenario:

Saksbehandler velger å stoppe utbetalingen. Systemet annullerer utbetalingen.

Utvidelser:

- *Utbetalingen sendt bank:*
 - Systemet sender stoppordre til bank og mottar status på annulleringen. Når betalingen er annullert, markerer systemet betalingen som annullert.
 - *Annullering avvist av bank:* Systemet lager arbeidsoppgave for saksbehandler for manuell håndtering.

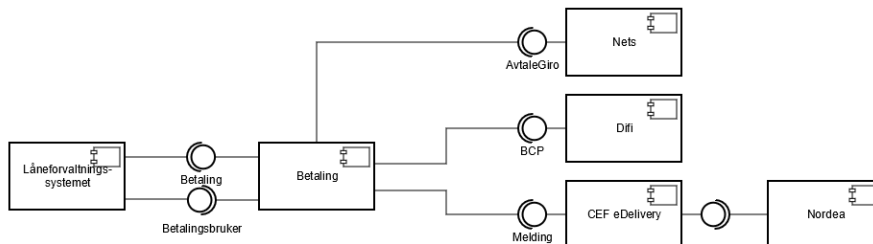
Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

Integrasjon betaling

Disse grensesnittene håndterer inn- og utbetalinger. Grensesnittene bruker ISO 20022 som format på dokumentene som skal sendes og mottas.



Husbanken bruker i dag Nets for håndtering av AvtaleGiro. Avtalegiro er ennå ikke flyttet over til ISO 20022, men det er underveis. Husbanken bruker i dag Nordea som bank og ønsker å ta i bruk ISO 20022 over EHF-infrastruktur i integrasjonen med bank.

Betaling

Grensesnitt for å utbetale og å foreta direkte trekk fra låntakers konto ved hjelp av AvtaleGiro.

initiere utbetaling

initiere utbetaling(oppdrag: ISO 20022 Pain.001)

Sender bunke med utbetalinger til bank. Metoden er asynkron.

Parametere:

oppdrag - utbetalinger som gjennomføres

initiere AvtaleGiro-trekk

initiere AvtaleGiro-trekk(oppdrag: ISO 20022 Pain.008)

Sender bunke med trekk som foretas ved hjelp av AvtaleGiro. Metoden er asynkron.

Parametere:

oppdrag - trekk som gjennomføres

annullere oppdrag

annullere oppdrag(oppdrag: ISO 20022 Camt.055)

Sender stoppordre for en eller flere initierte betalingsoppdrag til bank. Dette kan både dreie seg om utbetalinger og AvtaleGiro-trekk.

Parametere:

oppdrag - betalingsoppdrag som skal stoppes

Betalingsbruker

Grensesnitt som brukere av betalingsgrensesnittet må tilby selv.

motta betalingsstatus

motta betalingsstatus(rapport: ISO 20022 Pain.002)

Mottar rapport og oppdaterer status på utbetalinger og AvtaleGiro-trekk. Det kan komme flere statusoppdateringer for hver transaksjon.

Parametere:

rapport - status på betalingsoppdrag sendt bank

motta annulleringsresultat

motta annulleringsresultat(rapport: ISO 20022 Camt.029)

Mottar rapport og oppdaterer utbetalinger og AvtaleGiro-trekk med utfall på forsøk om å annullere.

Parametere:

rapport - utfall på forsøk om annullere

motta innbetaling

motta innbetaling(rapport: ISO 20022 Camt.054)

Mottar innbetaling. Dette kan både være innbetaling låntaker selv har foretatt eller resultatet av et AvtaleGiro-trekk.

Parametere:

innbetaling - bunke med innbetalinger.

angi preferert betalingskanal

angi preferert betalingskanal(partsnummer, kanal)

Oppdaterer foretrukne betalingskanal for låntaker.

Parametere:

partsnummer- unik identifikator på låntaker, fødselsnummer hvis fysisk person, organisasjonsnummer hvis juridisk person

kanal - foretrukken kanal

Forutsetninger:

- kanal er Giro hvis låntaker er juridisk person

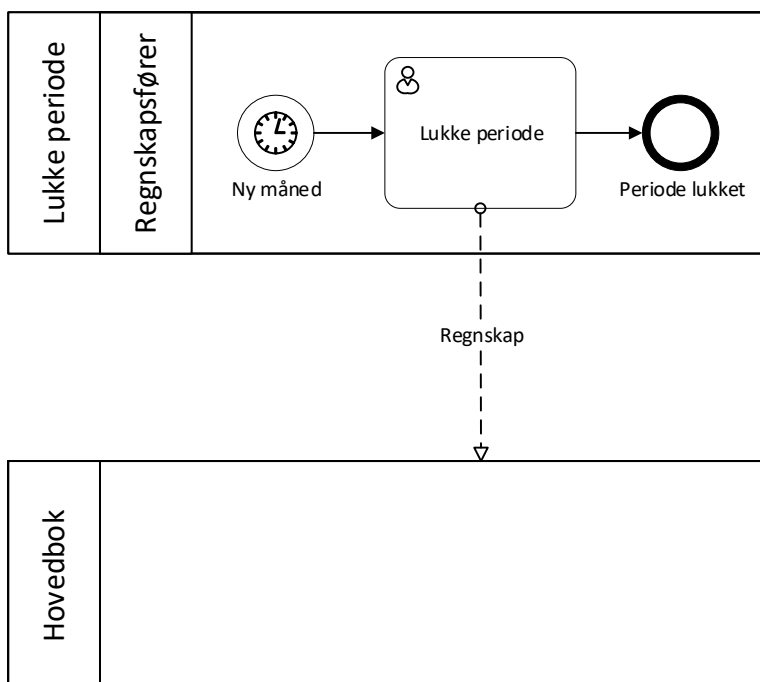
16. REGNSKAP

Bokføring og lukking av perioder

Lånesystemet skal føre regnskap og overføre det til hovedbok. Systemet skal håndtere periodisering av regnskapet.

16.1. Forretning

BP23 Lukke periode⁹³



Annen informasjon:

- Husbanken skal føre periodisert regnskap.
- Påløpte renter skal bokføres i hver periode. Dette gjelder både lånerenter og forsinkelsesrenter. I dag bokføres forsinkelsesrenter kun når terminkravet er betalt og ved årsskifte. Rentene bør ikke beregnes og bokføres før alle innbetalinger for en periode er mottatt og plassert. Dette betyr at det kan ta noe tid før perioden lukkes. Normalt vil det skje innen fjerde virkedag i påfølgende periode.

Apne punkter:

BR53 Bokføring

Bokføring							
C	Hendelse	Formål	Rente-type	Låntaker. sektor	Låntaker. form	Debet/Kredit	Kontostreng

⁹³ Bestemmelsene for økonomistyring i staten, avsnitt 4.4.9.4

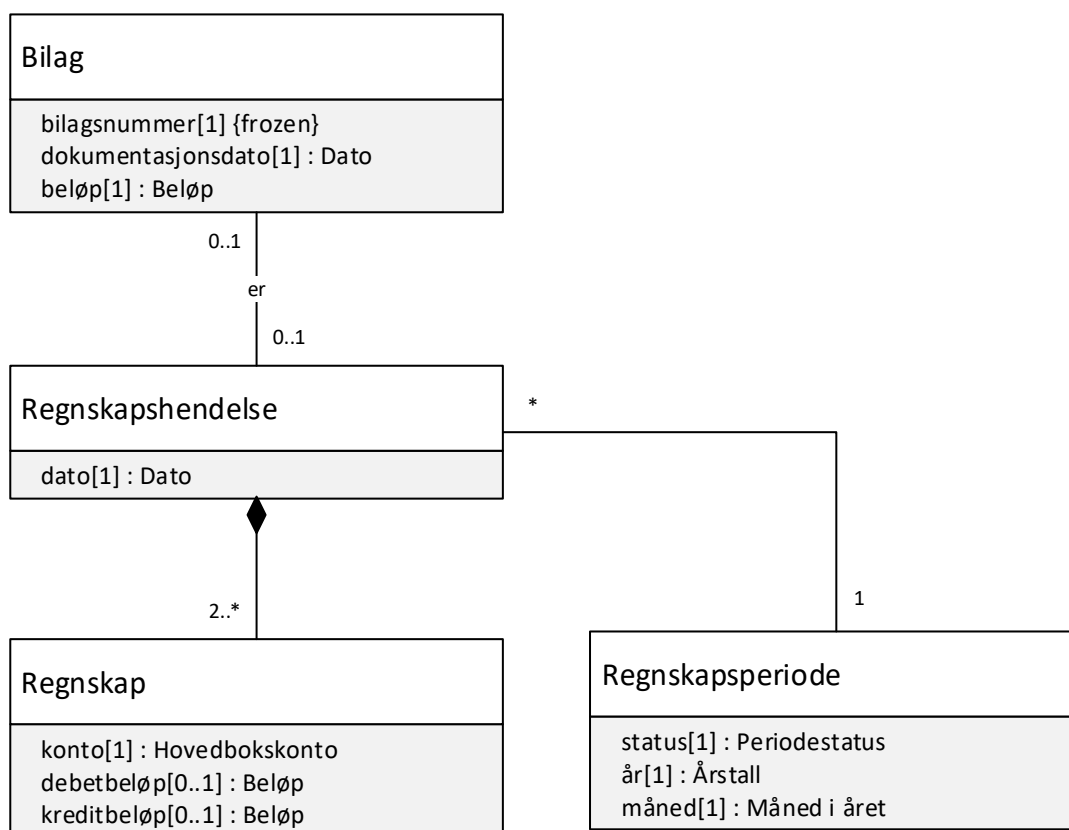
Annen informasjon:

- Husbanken følger bruttoprinsippet, ettårsprinsippet, fullstendighetsprinsippet, de statlige regnskapsstandardene (SRS), standard kontoplan og de årlige og varige rundskrivene fra Finansdepartementet.⁹⁴ og skal i likhet med de øvrige statsbankene bokføre opptjente renteinntekter før de er betalt. Det er lagt opp til at det kan skilles mellom opptjente, ikke-betalte og opptjente, betalte renteinntekter.

Åpne punkter:

- Nøyaktige regler for bokføring vil bli utarbeidet i implementeringsprosjektet. Merk at samme sett med fakta vil gi flere linjer med regnskap.

16.2. Informasjon



Logisk datamodell 7 Informasjon for regnskap beskrevet som et UML klassediagram

DT92 Bilag

Dokument som tjener som dokumentasjon for postering i regnskapet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
bilagsnummer	Nummer som unikt identifiserer bilaget.	
dokumentasjonsdato	Dato det skal bokføres på.	

⁹⁴ Avsnitt 4.2.4 Regnskapsprinsipper og regnskapsføring i HB 3.A.5 Virksomhets- og økonomiinstruks for Husbanken fra Kommunal- og moderniseringsdepartementet 26.6.2014

Attributt	Beskrivelse	Validering
beløp	Beløp i norske kroner.	

DT93 Regnskapshendelse

Reskontrohendelse som har regnskapsmessig effekt. Husbanken følger kontantprinsippet og dette er i hovedsak knyttet til innbetalinger og utbetalinger, med unntak av påløpte renter.

Attributt	Beskrivelse	Validering
dato	Dato hendelsen hadde regnskapsmessige effekt.	

DT94 Regnskap

Regnskapslinjer for en regnskapshendelse.

Attributt	Beskrivelse	Validering
konto	Hovedbokskonto regnskapet skal føres på	
debetbeløp	Beløp til debet	
kreditbeløp	Beløp til kredit	

DT95 Regnskapsperiode

Periode i regnskapet. Husbankens regnskap er periodisert.

Attributt	Beskrivelse	Validering
status	Status på perioden.	
år	År i regnskapet	
måned	Måned i regnskapet	

DT96 Kontostreng

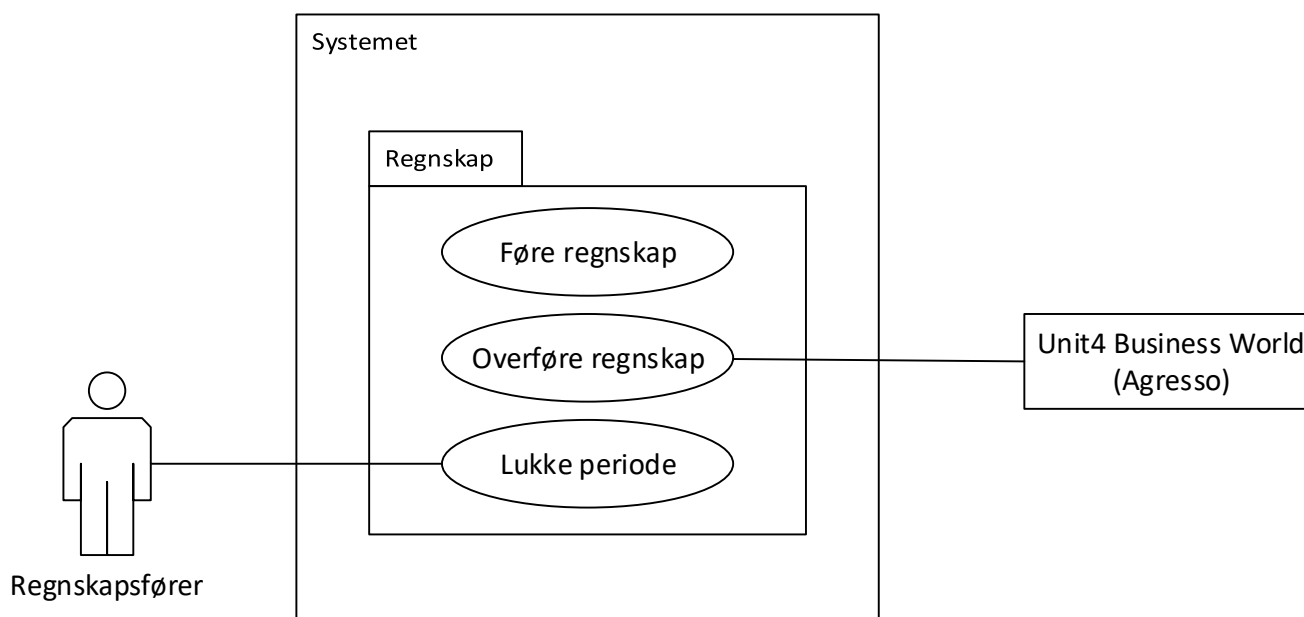
Dimensjoner regnskapet føres i.

Attributt	Beskrivelse	Validering
Konto	Artskonto er det obligatoriske nivået virksomhetene skal innrapportere til statsregnskapet på. Husbanken følger standard kontoplan for statlige virksomheter ⁹⁵ . Det første sifferet angir kontoklasse, de to første angir kontogruppe, og alle angir artskonto.	
Koststed		
Prosjekt	Brukes ikke i føring av regnskap for lån og tilskudd	

⁹⁵ Finansdepartementets rundskriv R-102

Attributt	Beskrivelse	Validering
Anlegg	Brukes ikke i føring av regnskap for lån og tilskudd	
Formål		
Fødselsnummer	Brukes ikke i føring av regnskap for lån og tilskudd	
Kapittel/post	Kapittel og post i statsregnskapet	
Innberet		

16.3. Applikasjon



Brukstilfellediagram 5 Funksjonalitet for regnskap

UC41 Se regnskap

Kontekst: Regnskapsfører ønsker å se detaljer for ført regnskap til bruk i avstemming eller til å forstå hvorfor regnskapet ble som det ble.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Regnskapsfører

Forutsetninger:

- Regnskapsfører er logget inn.

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Regnskapsfører angir søkekriterier (bilagsnummer, type bilag, periode, datointervall, konto, beløp) for regnskap. Systemet viser oversikt over regnskap som stemmer med søkekriteriene.

Utvidelser:

- Søk i regnskapet

- *Det er så mange treff at det er vanskelig å finne det rette i en oversikt:* Regnskapsfører angir søke- og filtreringskriterier (som for søk). Systemet viser søkeresultatet.
- Treff på bilagsnummer:
 - Systemet viser detaljene for bilaget.
- Detaljer:
 - *Regnskapsfører ønsker å se detaljer:* Låneforvalter går inn på bilaget, systemet viser detaljene for bilaget som gav regnskapet.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC42 Føre regnskap

Kontekst: Det har oppstått en regnskapshendelse, en hendelse som gjør at det skal føres regnskap.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Regnskap ført.

Utløser:

- Hendelse som gir [BR53 Bokføring](#)

Hovedscenario:

Systemet registrerer regnskapshendelsen med regnskap i henhold til [BR53 Bokføring](#).

Utvidelser:

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC43 Overføre regnskap

Kontekst: Regnskap skal overføres til hovedbok.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Regnskap overført hovedbok.

Utløser:

- Nytt døgn

Hovedscenario:

Systemet overfører regnskapet fra forrige døgn til hovedbok.

Utvidelser:

Variasjon i teknologi og data:

- Unit4 Business World tilbyr tre ulike standardgrensesnitt for overføring av regnskap: web service, XML og ASCII. Av disse er web service og ASCII de vanligste og web service den som gir mest direkte kommunikasjon mellom systemene med færrest avbrytende ledd.

Annen informasjon:

- Regnskap skal overføres aggregert. Rent teknisk er begge deler uproblematisk. Detaljert overføring kan gjøre at bruker opplever hovedbok som rotete å vanskelig å spørre på fordi den inneholder svært mange transaksjoner per år. Med detaljert overføring får man sporbarhet direkte til transaksjonen i låneforvaltningssystemet som førte til bokføringen. Det er mulig å legge til tekst på hver linje og også et eget sporingsnummer, typisk nummer på transaksjonen i avgivende system.

UC44 Lukke periode

Kontekst: Periode i regnskapet skal stenges slik at det ikke forekommer ytterligere endringer i regnskapet for perioden.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Periode stengt.
- Påløpte renter postert.

Utløser:

- Nytt periode i regnskapet og alle innbetalinger fra forrige periode er mottatt og plassert.

Hovedscenario:

Regnskapsfører velger å stenge perioden. Systemet posterer påløpte renter for perioden, både lånerenter og forsinkelsesrenter og stenger perioden.

Utvidelser:

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- Det kan ta litt tid fra ny måned til perioden for forrige måned kan stenges. Innbetalinger må mottas og plasseres først. Normalt stenges perioden innen fjerde virkedag i måneden etter.

Åpne punkter:

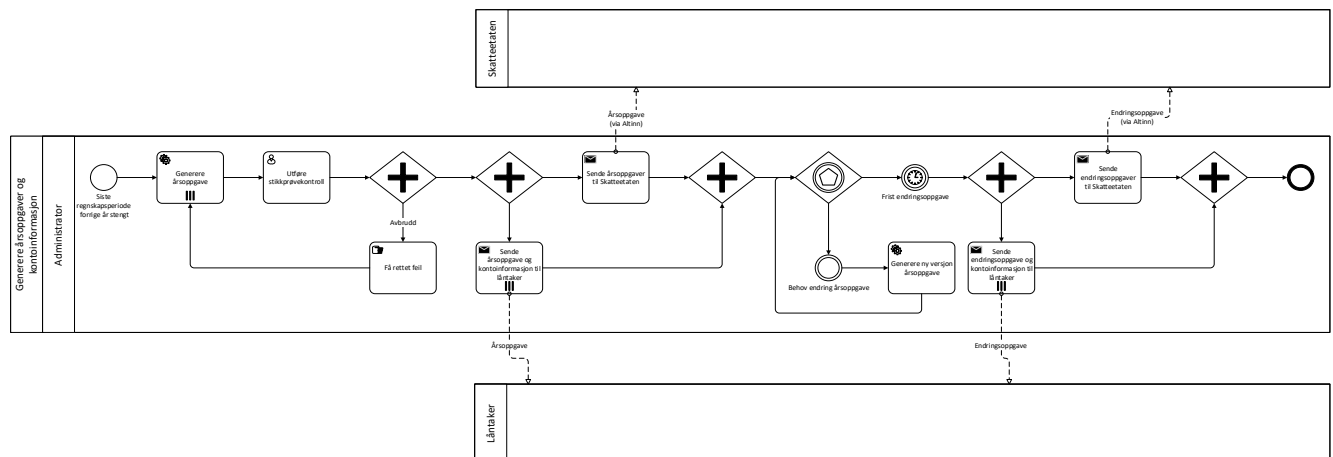
17.RAPPORTERING

Rapportering til myndigheter og ellers

Låneforvaltningssystemet skal ha funksjonalitet for myndighetsrapportering og egnet grensesnitt for overføring av data til datavarehus.

17.1. Forretning

BP24 Sende årsoppgaver og kontoinformasjon



Annen informasjon:

- Husbanken skal i henhold til lov sende årsoppgave og kontoinformasjon til låntakerne og kausjonist hvert år.
- Årsoppgavene sendes før 10. januar.
- Endringsoppgavene sendes før 1. mars.

Åpne punkter:

18. DOKUMENT

Generering, arkivering og ekspedering av dokumenter

Lånesystemet skal gjøre det mulig å generere og arkivere dokumenter og å journalføre. Det skal gjøre det mulig å sende dokumenter elektronisk og fysisk. Systemet bør bruke Husbankens mikrotjeneste for dette.

18.1. Forretning

BR54 Skjerming

Skjerming				
C	Type part	Type opplysning	Tilgangsrestriksjon	Skjermingsobjekt
1	= Fysisk person	-	Opplysning underlagt taushetsplikt	{Sakspart, Korrespondansepart, Deler av dokument ⁹⁶ }
2	= Fysisk person	Fødselsnummer, D-nummer	Fødselsnummer og D-nummer	Deler av dokument ⁹⁷
3	= Juridisk person	Forretningshemmelighet	Opplysning underlagt taushetsplikt	Deler av dokument ⁹⁸

Annen informasjon:

-

Åpne punkter:

-

BR55 Kassasjon

Kassasjon						
U	Del av kundespesifikasjon i regnskapet?	Dokument relevant for videre saksbehandling eller forvaltning?	Vedtak	Hjemmel	Bevaringstid	Dato
1	= Ja	-	Vurderes senere		10 år	Siste dag i året saksmappen ble avsluttet + Bevaringstid
2	= Nei	= Ja	Vurderes senere		0 år	Saksmappe avsluttet dato + Bevaringstid
3		= Nei	Vurderes senere		0 år	Maks(klagefrist, vedståelsesfrist, sendtdato, motattdato)

⁹⁶ Alt som identifiserer parten

⁹⁷ Selve fødsels- og D-nummeret

⁹⁸ Alt som utgjør en forretningshemmelighet

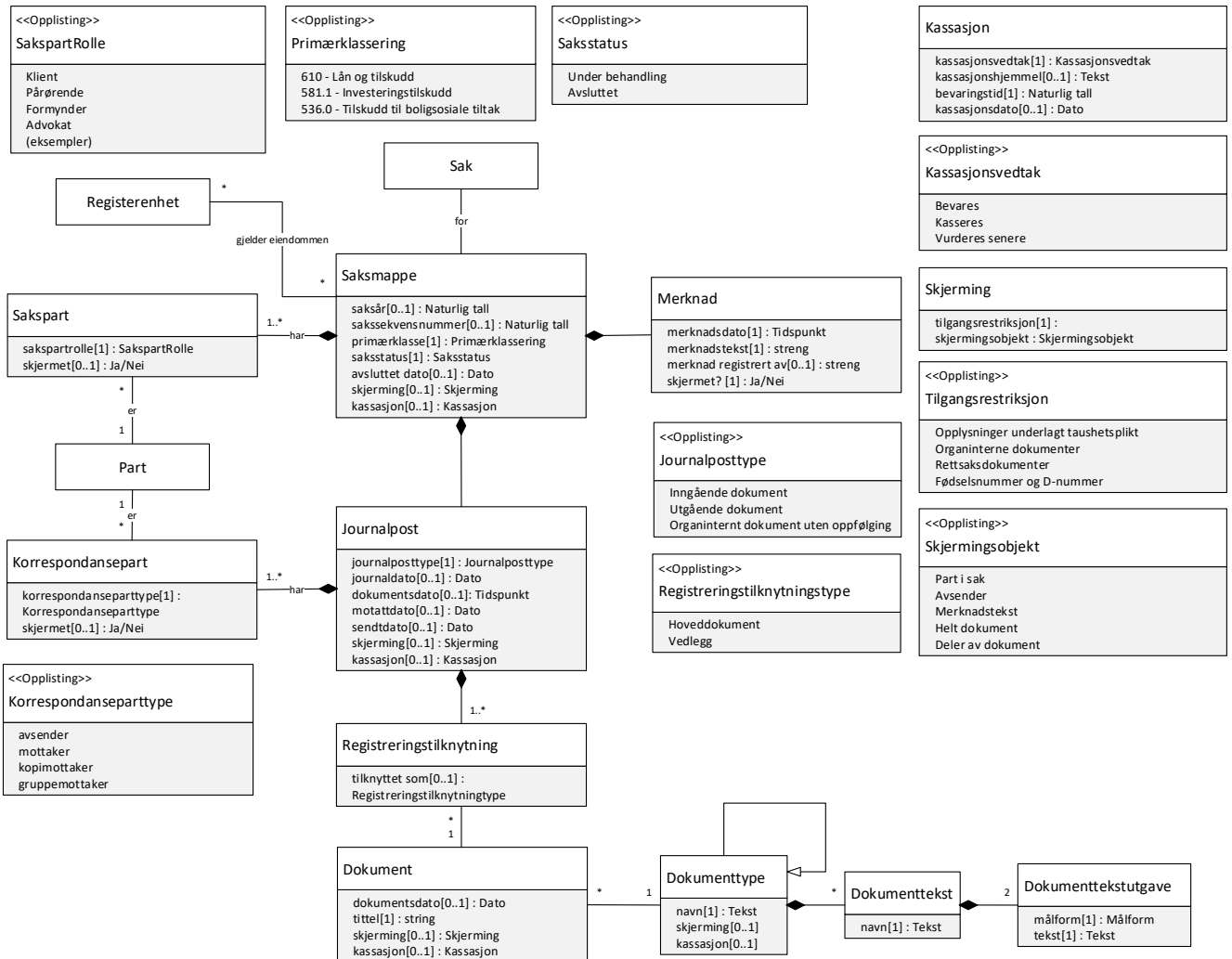
Annen informasjon:

-

Åpne punkter:

- Husbanken arbeider med å få på plass nye kassasjonsvedtak. Inntil det er på plass skal ikke noe kasseres, men systemet skal påse at ikke noe blir kassert så lenge det finnes andre enn rene arkivhensyn til å bevare dokumentene.

18.2. Informasjon



DT97 Saksmappe

En mappe grupperer dokumenter som hører sammen. For en saksmappe er det dokumentene til en enkelt sak.

Attributt	Beskrivelse	Validering
saksår	Første del av unik identifikasjon for saksmappen i arkivet, årstall for året der mappen ble opprettet.	
saksekvensnummer	Andre og siste del av unik identifikasjon for saksmappen i arkivet, et forløpende seksjonsnummer innenfor året.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
primærklasse	Primær klassering av saken.	
saksstatus	Status på saksmappen, det vil si hvor langt saksbehandlingen har kommet.	
avsluttet dato	Dato og klokkeslett saksmappen ble lukket. Dette kan ikke skje før det eventuelle kundeforholdet er avsluttet, eventuelle vedståelsesfrister på tilbud og eventuelle klagefrister på enkeltvedtak og lignende har gått ut.	
skjerming	Bestemmelse om å skjerme noe i arkivet for innsyn.	
kassasjon	Bestemmelse om sletting fra arkivet.	

DT98 Sakspart

Parter knyttet til saksmappen.

Attributt	Beskrivelse	Validering
sakspartrolle	Rolle parten har i saken	
skjermet?	Hvorvidt sakspart er skjermet	

DT799Merknad

Merknader brukes til å dokumentere spesielle forhold rundt saksbehandlingen og arkivering av dokumenter. Dette er informasjon som skal tas med i arkivuttrekket.

Attributt	Beskrivelse	Validering
merknadsdato	Data og klokkeslett merknaden ble registrert.	
merknadstekst	Merknad fra saksbehandler, leder eller arkivpersonale.	
merknad registrert av	Hvem som la inn merknaden eller som gjennomførte handlingen som førte til at systemet la inn merknaden automatisk.	
skjermet?	Hvorvidt merknaden er skjermet	

DT100 Journalpost

En journalpost er en registrering i journalen, en kronologisk fortegnelse over inn- og utgående dokumenter og eventuelt også interne dokumenter som inngår i saksbehandlingen.

Dokumenter som verken fører til saksbehandling eller har verdi som dokumentasjon skal ikke arkiveres – det skal arkivavgrenses. Dokumentene skal journalføres når begge kriterier er oppfylt, men det er ingenting i veien for å journalføre dem om bare ett av kriteriene er oppfylt.

Journalføring skal skje på en måte som gjør det mulig å identifisere hvert dokument. Det skal altså være mulig å se hva dokumentet handler om, slik at man, ved krav om innsyn, skal kunne oppgi nøyaktig hvilket dokument det er snakk om.

Attributt	Beskrivelse	Validering
journalposttype	Type journalpost.	
dokumentsdato	Dato som er påført selve dokumentet.	
mottattdato	Dato et dokument ble mottatt.	
sendtdato	Dato et dokumentet ble ekspedert.	
skjerming	Bestemmelse om å skjermene noe i arkivet for innsyn.	
kassasjon	Bestemmelse om sletting fra arkivet.	

DT101 Korrespondansepart

Avsendere/mottager av dokument.

Attributt	Beskrivelse	Validering
korrespondanseparttype	Type korrespondansepart	
skjermet?	Hvorvidt korrespondansepart er skjermet	

Validering

- Det finnes minst én korrespondansepart av type mottaker for journalpost av type utgående dokument.
- Det finnes minst én korrespondansepart av type avsender for journalpost av type inngående dokument.

DT102 Registreringstilknytning

Eventuell knytning av enkeltdokument til en journalpost

Attributt	Beskrivelse	Validering
tilknyttet registrering som	Hvorvidt dokumentet i journalposten er hoveddokumentet eller et vedlegg.	

DT103 Dokument

Et enkeltdokument og beskrivelsen av enkeltdokumentet.

Attributt	Beskrivelse	Validering
dokumentsdato	Dato som er påført selve dokumentet	
tittel	Tittel på dokumentet. Utformet slik at det ikke trenger å skjermes.	

Attributt	Beskrivelse	Validering
skjerming	Bestemmelse om å skjermene noe i arkivet for innsyn.	
kassasjon	Bestemmelse om sletting fra arkivet.	

DT104 Dokumentstype

Definisjon av type dokument. En dokumenttype kan være en undertype av en annen type dokument.

Attributt	Beskrivelse	Validering
navn	Navn på dokumentstype	
skjerming	Standardverdi for bestemmelse om å skjermene noe i arkivet for innsyn.	
kassasjon	Standardverdi for bestemmelse om sletting fra arkivet.	

DT105 Dokumenttekst

Standardtekster for bruk i dokument.

Attributt	Beskrivelse	Validering
navn	Navn på standardteksten	

DT106 Dokumenttekstutgave

Utgave av standardtekst på en bestemt målform. Husbanken skal skrive til private og kommuner i deres valgte målform.⁹⁹ Det betyr at tekstene skal være på både bokmål og nynorsk.

Attributt	Beskrivelse	Validering
målform	Målformen teksten er på	
tekst	Standardteksten	

DT107 Skjerming

Skjerming er å begrense innsyn i registrerte opplysninger eller enkelt dokumenter.

Attributt	Beskrivelse	Validering
tilgangsrestriksjon	Angivelse av at noe ikke skal være offentlig tilgjengelig i henhold til offentlighetsloven eller annen grunn.	

⁹⁹ Lom om målbruk i offentlig teneste § 6

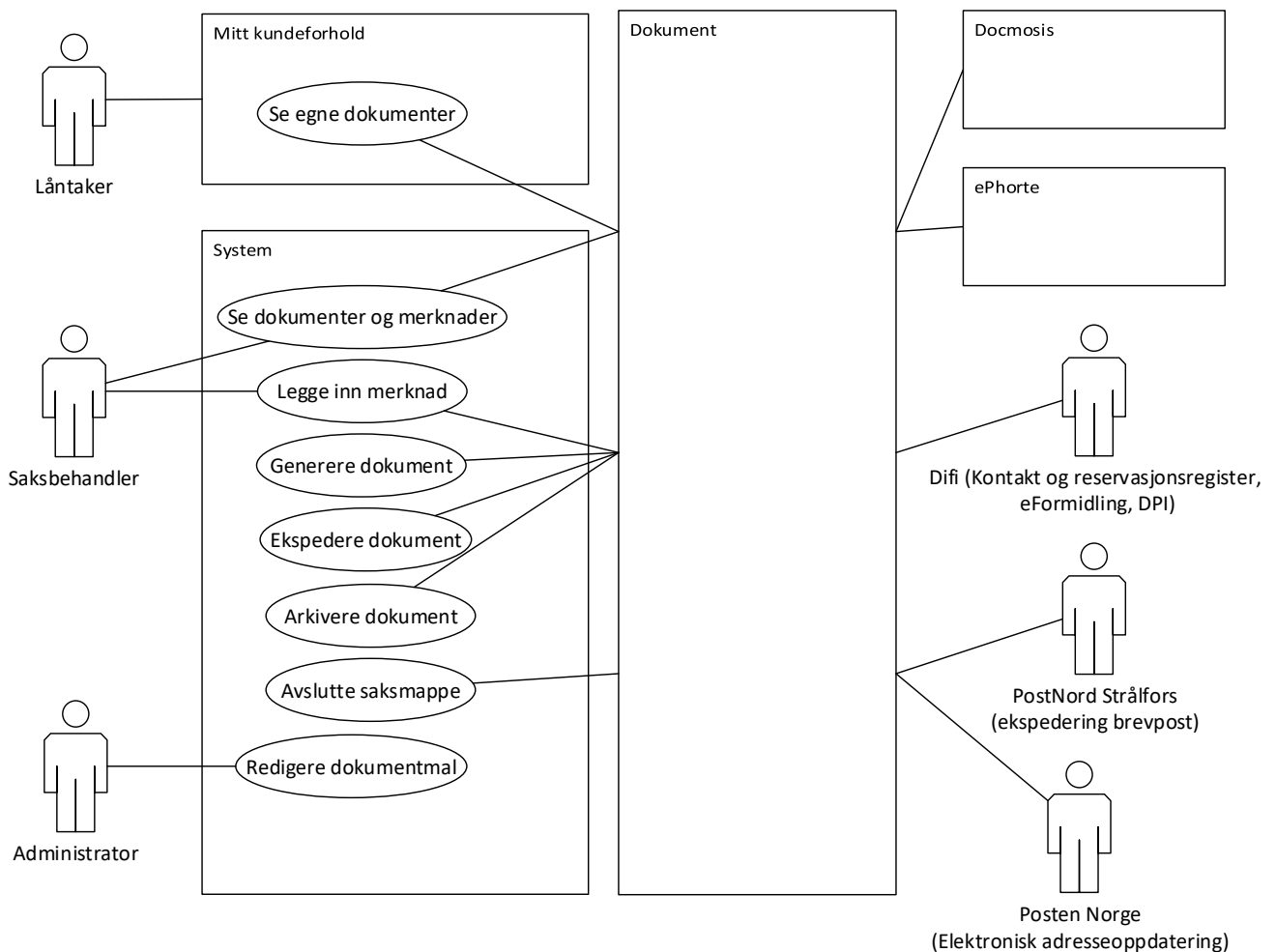
Attributt	Beskrivelse	Validering
skjermingsobjekt	Hva som skal skjermes.	

DT7108 Kassasjon

Kassasjon er å fjerne noe fra arkivet og tilintetgjøre det. Kassasjonsvedtak bestemmer hva som skal kasseres.

Attributt	Beskrivelse	Validering
kassasjonsvedtak	Handling som skal utføres ved bevaringstidens slutt.	
kassasjonshjemmel	Angivelse av hjemmel for kassasjon, f.eks. Riksarkivarens bevarings- og kassasjonsvedtak.	
bevaringstid	Antall år mappen, dokumentene skal bevares.	
kassasjonsdato	Dato for når dokumentene som tilhører denne arkivenheten skal kunne kasseres, eller vurderes for bevaring og kassasjon på ny.	

18.3. Applikasjon



UC45 Se egne dokumenter

Kontekst: Det er behov for å se egne dokumenter.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

- Låntaker er logget inn og har valgt en sak

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet viser journalpostene og dokumentene knyttet til saken.

Utvidelser:

- Åpne dokument
 - Låntaker velger å åpne dokument. Systemet åpner dokumentet.
- Dokument for part
 - Låntaker inne på kunde, ikke sak/velger å se alle dokumenter på tvers av sak: Systemet viser journalpostene og dokumentene knyttet til parten.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC46 Se dokumenter og merknader

Kontekst: Det er behov for å se dokumenter knyttet til en sak, en låntaker eller en eiendom/bolig.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: Saksbehandler

Forutsetninger:

- Saksbehandler er logget inn og har søkt opp saken

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet viser journalpostene, merknadene og dokumentene knyttet til saken.

Utvidelser:

- Åpne dokument
 - Saksbehandler velger å åpne dokument. Systemet åpner dokumentet.
- Dokument for part
 - Saksbehandler er inne på part, ikke sak/velger å se alle dokumenter for parten: Systemet viser journalpostene, merknadene og dokumentene knyttet til parten.
- Dokument for eiendom og bolig:
 - Saksbehandler er inne på eiendom, ikke sak/velger å se alle dokumenter for eiendommen eller boligen: Systemet viser journalpostene, merknadene og dokumentene knyttet til eiendommen.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC47 Generere dokument

Kontekst: Det er behov for et dokument. Dette kan være fordi Husbanken skal formidle noe til en part formelt og skriftlig som for eksempel ved en renteendring. Det kan også være fordi man skal inngå en skriftlig avtale som for eksempel en avtale om fastrente.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Dokument generert.

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet genererer data som skal inngå i dokumentet. Systemet får dokumentet generert; flettet med standardtekster og formatert.

Utvidelser:

- Masseutsendelser (f.eks. årsoppgaver, renteendringer):
 - Systemet genererer data for en bunke med dokumenter i stedet for enkeltvis og får dem generert samlet.
- Dokumentet inneholder informasjon som skal skjermes:
 - Systemet får i tillegg generert en utgave i dokumentet der informasjon som skal skjermes, skjermes.

Variasjon i teknologi og data:

- Dokumenter som skal kunne sendes per brevpost skal ha opplysninger for strekkode for elektronisk adresseoppdatering som servicegrad (normalt 3 – makulering og ingen adressøsøk) og en unik identifikator for forsendelsen på opptil 13 siffer.
- Dokumenter som skal sendes i retur per brevpost skal ha opplysninger for strekkode (muligens 2-dimensjonal) som gjør det mulig å identifisere type dokument, part og sak slik at det er lett å automatisere fangst av disse opplysningene ved skanning. Koden kan muligens også brukes til å lede part til den elektroniske utgaven av dokumentet i selvbetjeningen.

Annen informasjon:

- Dokumentet skal være i format som ivaretar en hel rekke hensyn. Det skal være tilgjengelig for alle, det skal være egnet for bevaring til ettertiden og skal fungere i en rekke ulike formidlingskanaler fra trykk til sikker elektronisk post.
- Dokumenter i Husbanken skal i utgangspunktet være åpne for innsyn.¹⁰⁰ Husbanken har ikke tatt i bruk fullpublisering av dokumenter på elinnsyn ennå. For å kunne gjøre det, ville det være nyttig å få relevante deler av dokumentet skjermet automatisk. Selv uten fullpublisering vil dette gi verdi i raskere og mindre arbeidskrevende behandling av krav om innsyn.

Åpne punkter:

¹⁰⁰ Lov om rett til innsyn i offentlig verksemd §§ 2 a) og 3

UC48 Redigere dokumentmal

Kontekst: Det er behov for å endre standardtekster i dokumenter som for eksempel ulike typer brev eller avtaletekster.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Tjenesteeier

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

Hovedscenario:

Tjenesteeier velger dokument. Systemet viser tekstene i dokumentet og metadata. Tjenesteeier foretar endringene og lagrer.

Utvidelser:

Variasjon i teknologi og data:

- Dokumenter kan ha ulike varianter. For eksempel kan det være flere ulike grunner til et avslag, eller låneavtaler kan ha ulike betingelser avhengig av produkt, låntaker og forhold ved den enkelte saken.

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC49 Ekspedere dokument

Kontekst: Det er behov for å sende en skriftlig meddelelse til en part.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

- Status på forsendelse og eventuell forklaring av feil er lagret.

Suksessgarantier:

- Dokument sendt.

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet får dokument sendt til parten. Systemet mottar og lagrer status og eventuell feilmelding.

Utvidelser:

- Feil i ekspedering:
 - Systemet lager arbeidsoppgave for låneforvalter eller kundeansvarlig (avhengig av om saken er forvaltning).

Variasjon i teknologi og data:

- Det er en rekke ulike kanaler for å formidle dokumenter til en part. Husbankens dokumenttjeneste sørger for at rett kanal benyttes.:
 - Digital postkasse til innbyggere for fysiske personer.
 - eFormidling for juridiske person. Denne tjenesten formidler via AltInn (privat), DPO (statlig) og KS/FIKS (kommune). På sikt skal den også håndtere Digital postkasse til innbygger.

- Brevpost for fysiske personer som har reservert seg mot elektronisk post i de tilfellene der forvaltningsloven gjelder¹⁰¹, og parter som ikke har samtykket til elektronisk post i de tilfellene der den ikke gjør det og finansavtaleloven gjelder¹⁰².

Annen informasjon:

- Ekspedering av dokumenter gjøres i forbindelse med dokumentasjon som skal gjøres skriftlig og formell og det er derfor viktig å kunne være trygg på at dokumentet er levert og mottatt. Kanalene for å levere består av flere ledd og der det kan oppstå feil. Ved brevpost kan feil for eksempel oppstå hos trykkeriet eller i postombæringen. Feilmeldinger fra trykkeriet eller fra Posten Norge skal derfor formidles tilbake slik at man kan reagere på dem.

Åpne punkter:

UC50 Arkivere dokument

Kontekst: Det er behov for arkivere et dokument slik at det er tilgjengelig for Husbanken og for andre med krav om innsyn i samtiden og ettertiden.¹⁰³

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

- Dokument er arkivert.

Utløser:

Hovedscenario:

Systemet arkiverer dokumentet med eventuelle vedlegg og fører det i journalen.

Utvidelser:

- Dokument med kjent kassasjonsdato:
 - Systemet angir kassasjon.
- Dokument som skal skjermes:
 - Systemet angir skjerming.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC51 Legge inn merknad

Kontekst: Det er gjort noe med saken av konsekvens som ikke blir fanget opp i arkivet ved at de blir arkivert et dokument. Dette kan for eksempel være en samtale på telefon og mindre endringer som ny forfallsdato.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System, Saksbehandler

Forutsetninger:

¹⁰¹ Forskrift om elektronisk kommunikasjon med og i forvaltningen § 9

¹⁰² Lov om finansavtaler og finansoppdrag § 8 (2)

¹⁰³ Lov om arkiv § 6

Minimumsgarantier:**Suksessgarantier:****Utløser:****Hovedscenario** (transaksjon gjennomført i systemet):

Systemet legger inn merknaden.

Utvidelser:

- Ingen transaksjon gjennomført (bare oppslag):
 - Saksbehandler legger inn merknad ved å velge blant standardmerknader eller ved å legge inn en fritekstmerknad. Systemet lagrer og legger den i arkivet.

Variasjon i teknologi og data:

- Det bør brukes standardmerknader i størst mulig grad for at det skal gå raskt og sikre at merknadene er i henhold til retningslinjene.

Annen informasjon:**Åpne punkter:****UC52 Avslutte saksmappe**

Kontekst: Når en sak avsluttes i systemet, skal den også avsluttes i arkivsystemet og eventuell kassasjon som gjelder for saken som helhet skal legges på slik at arkivsystemet vet når det tidligst kan kassere dokumenter og merknader. Systemet må gjøre dette siden arkivsystemet ikke har tilstrekkelig med opplysninger til å vite om de administrative kravene til oppbevaring.

Skop og nivå: System, Undermål

Rolle: System

Forutsetninger:**Minimumsgarantier:****Suksessgarantier:**

- Saksmappen er avsluttet.

Utløser:

- Sak avsluttet.

Hovedscenario:

Systemet avslutter saken og legger på eventuell kassasjon.

Utvidelser:**Variasjon i teknologi og data:****Annen informasjon:****Åpne punkter:**

18.4. Integrasjoner

Dokument

Disse grensesnittene håndterer generering, arkivering og ekspedering av dokumenter. Ulike bruksscenarioer i ulike fagsystemer bruker disse funksjonene i forskjellige kombinasjoner. Eksempel: maskinelt generert

forhåndsvarsel om tilbakekrav etter etterkontroll skal genereres, arkiveres og ekspederes. Inngående brev som svar på dette skal kun arkiveres.

Operasjoner på dokumentkomponenten kan samles opp i **jobber**. En jobb er en samling med oppgaver. En jobb startes ved at fagsystemet kaller metoden `opprettJobb`. Deretter sender fagsystemet inn «bestillinger» av oppgaver til jobben, før metoden «bestilling sendt» kalles.

En **oppgave** kan være å generere et brev, generere og arkivere og andre kombinasjoner av disse. Alle operasjonene på et konkret dokument for en jobb blir bestilt i samme operasjon.

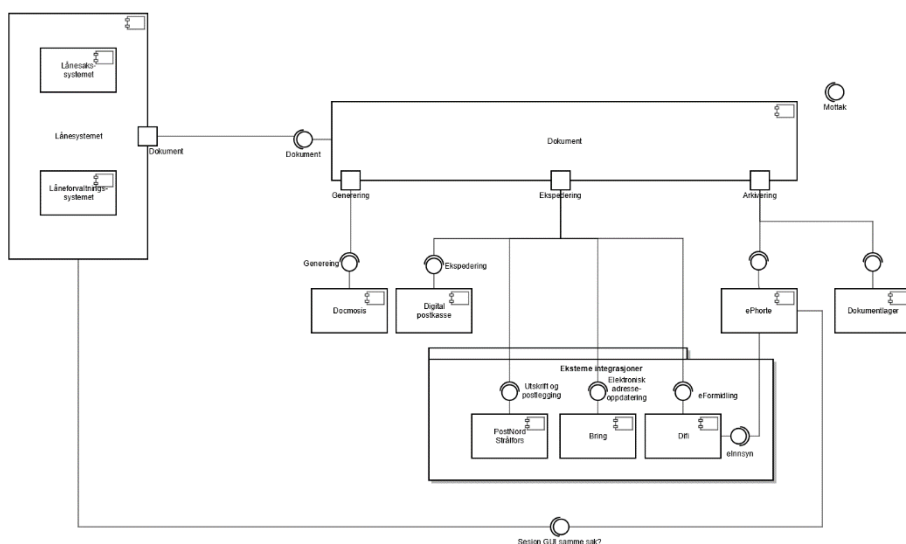
Oppgaver som innebærer generering av dokumenter kan ha et **stikkprøvesteg**. Dette vil si at oppgavene som er bestilt til jobben først utfører generer-steget for så å bli mellomlagret for stikkprøver. Når stikkprøvene er godkjent, blir resten av oppgaven gjennomført.

Tjenesten støtter ekspedering gjennom følgende **kanaler**:

- Utskrift og post
- eFormidling?

Alle oppgaver i en jobb som innebærer ekspedering blir samlet opp og ekspedert til rett kanal når jobben er ferdig bestilt og alle foregående operasjoner er fullført (generering, arkivering, stikkprøver).

Som en del av prosjektet ønsker vi å ta i bruk elektronisk adresseoppdatering fra Bring for å automatisere håndtering av returer.



Generering av dokumenter gjøres ved hjelp av Docmosis. Utskrift og postlegging håndteres i dag av PostNord Strålfors. Etablering av en felles sikker postkasse som en del av Husbankens innloggede tjenester er også noe som ønskes etablert som en del av prosjektet.

Dokument

Grensesnitt for å generere, arkivere og ekspedere dokumenter.

opprettJobb

`opprettJobb(?)`

Oppretter en jobb og gjør klart til mottak av oppgaver på jobben. Synkront.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

fullfoerJobb

fullfoerJobb(?)

Setter status til fullført bestilling, stenger for flere bestillinger på jobben.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

kansellerJobb

kansellerJobb(?)

Avbryter jobben, avbryter pågående bakgrunnsjobber og fjerner den fra liste over pågående jobber.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

hentStikkprover

hentStikkprover(?)

Henter stikkprøver for en jobb.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

godkjennJobb

godkjennJobb(?)

Stikkprøvene godkjennes og arkivering/ekspedering fortsetter.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

jobbstatus

jobbstatus(?)

Returnerer status på jobben. Synkront.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

oppgavestatus

oppgavestatus(?)

Returnerer status på en enkelt oppgave.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

listeAktiveJobber

listeAktiveJobber(?)

Returnerer en liste med aktive jobber per system.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

oppdaterDokument

oppdaterDokument(?)

Oppdaterer dokument i mellomlager. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

- Dokument er ikke arkivert eller ekspedert.

...

Garantier:

...

generer

generer(?)

Genererer og returnerer generert dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

arkiver

arkiver(?)

Arkiverer dokument. Ingen godkjenning. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

ekspeder

ekspeder(?)

Ekspederer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

genererOgArkiver

genererOgArkiver(?)

Genererer og arkiverer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

genererArkiverOgEkspeder

genererArkiverOgEkspeder(?)

Genererer, arkiverer og ekspederer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

arkiverOgEkspeder

arkiverOgEkspeder(?)

Arkiverer og ekspederer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

genererArkiverOgEkspeder

genererArkiverOgEkspeder(?)

Genererer, arkiverer og ekspederer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

arkiverOgEkspeder

arkiverOgEkspeder(?)

Arkiverer og ekspederer et enkelt dokument. Synkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

genererOgEkspeder

genererOgEkspeder(?)

Genererer og ekspederer et enkelt dokument.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillGenerer

bestillGenerer(?)

Genererer et dokument som en del av en jobb resultatet lagres i tabell. Asynkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillArkiver

bestillArkiver(?)

Arkiverer et dokument - Uten godkjenningsteg. Asynkron

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillEkspeder

bestillEkspeder(?)

Dokumentet legges klar for ekspedering. Asynkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillGenererOgEkspeder

bestillGenererOgEkspeder(?)

Dokumentet genereres og legges klar for ekspedering. Asynkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillArkiverOgEkspeder

bestillGenererOgEkspeder(?)

Dokument arkiveres og legges klar til ekspedering

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

bestillGenererArkiverOgEkspeder

bestillGenererArkiverOgEkspeder(?)

Genererer, arkiverer og ekspederer dokumentet. Lagres og venter på godkjenning før arkivering og ekspedering. Asynkron.

Parametere:

...

Forutsetninger:

...

Garantier:

...

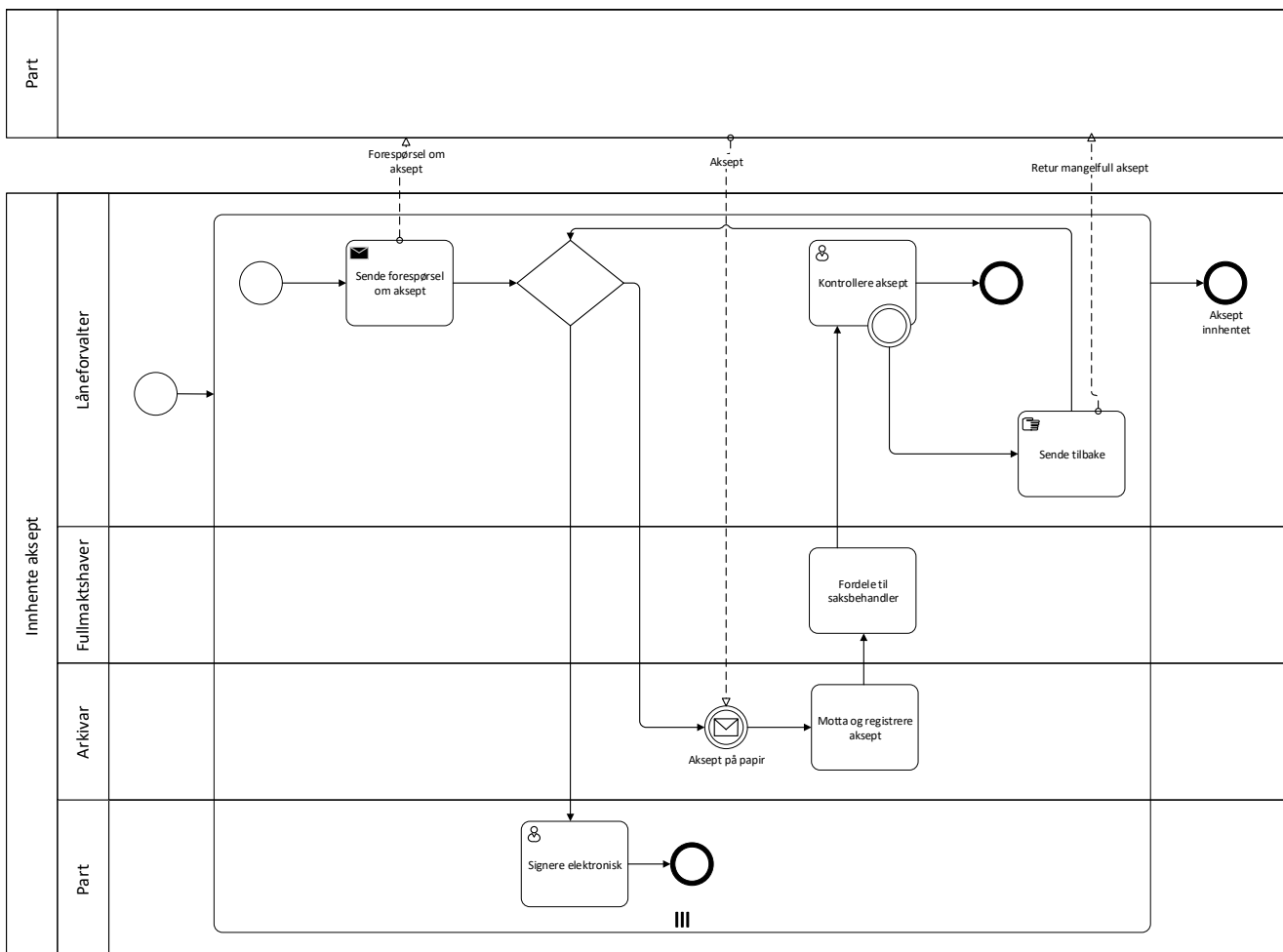
19. SIGNERING

Fysisk og elektronisk signering

Lånesystemet skal gjøre det mulig å signere avtaler elektronisk og å innhente signaturer både elektronisk og på papir. Systemet bør være integrert med den nasjonale fellesløsningen for elektroniske signaturer.

19.1. Forretning

BP24 Innhente aksept

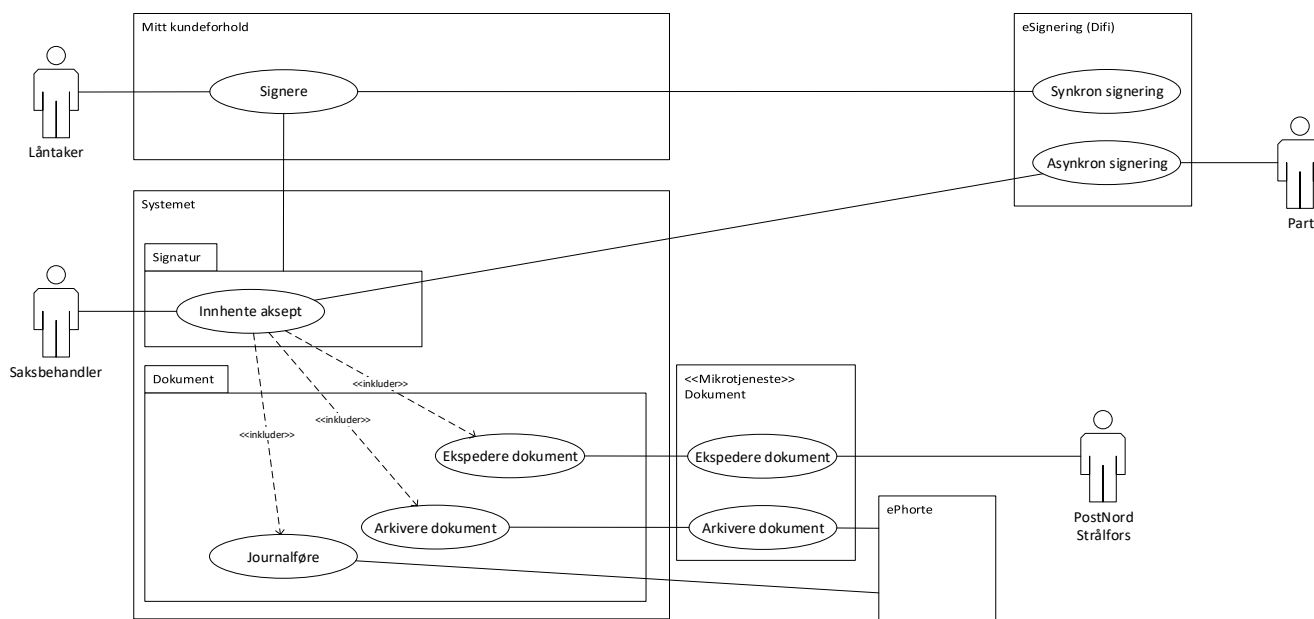


Annen informasjon:

Åpne punkter:

- Skal fullmaktshaver fordele, eller skal dette gjøres automatisk, pullbasert eller lignende?

19.2. Applikasjon



Brukstilfellediagram 6 Funksjonalitet for signering

Figuren over gir en oversikt over funksjonalitet for signering som ønskes. eSignering fra Direktoratet for forvaltning og ikt er en digital fellesløsning som Husbanken bør bruke.

UC53 Signere

Kontekst: Låntaker ønsker å gjøre noe som krever signatur.

Skop og nivå: System, Delmål

Rolle: Låntaker

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Låntaker ønsker å gjøre endring som krever signatur.

Hovedscenarior: Selvbetjening av eneste part som skal signere:

Systemet oppretter et signeringsoppdrag og sender part til signeringstjenesten. Part gjennomfører signeringsseremonien. Signeringstjenesten sender part tilbake til systemet. Systemet laster ned signaturen, arkiverer dokument og viser signert dokument slik at part kan laste det ned.

Utvidelser:

- *Flere enn part i selvbetjening som skal signere (i tillegg det følgende):*
 - Systemet innhenter aksept.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

Åpne punkter:

UC54 Innhente aksept

Kontekst: Det skal gjennomføres en transaksjon som krever aksept fra en eller flere parter

Skop og nivå: System, Delmål

Rolle: Part (hoved), Saksbehandler, Signeringstjeneste

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Transaksjon som krever aksept fra part iverksatt.

Hovedscenario:

Systemet avgjør part(er) som skal signere, oppretter signeringsoppdrag. Signeringstjenesten varsler part(er) som skal signere og arkiverer. Part(er) som skal signere signerer. Systemet laster ned signatur og arkiverer signert dokument.

Utvidelser:

- *Part avviser å signere:* Systemet journalfører at part avviste å signere, varsler de som eventuelt har signert og avbryter.
- *Part signerer ikke innen fristen:* Systemet journalfører at part(er) ikke signerte innen fristen, varsler de som eventuelt har signert om hva som har skjedd og avbryter.
- *Part som skal signere er reservert mot elektronisk kommunikasjon:* Systemet ekspederer dokument.
 - *Dokument sendt til signatur mottatt i retur:* Saksbehandler angir hvilket signatutroppdrag det gjelder. Systemet viser signatutroppdraget. Saksbehandler angir at dokumentet og signaturen er kontrollert og konklusjon. Systemet journalfører.
 - *Dokument/signatur ikke ok:* Systemet varsler de som eventuelt har signert og avbryter. Systemet journalfører.

Variasjon i teknologi og data:

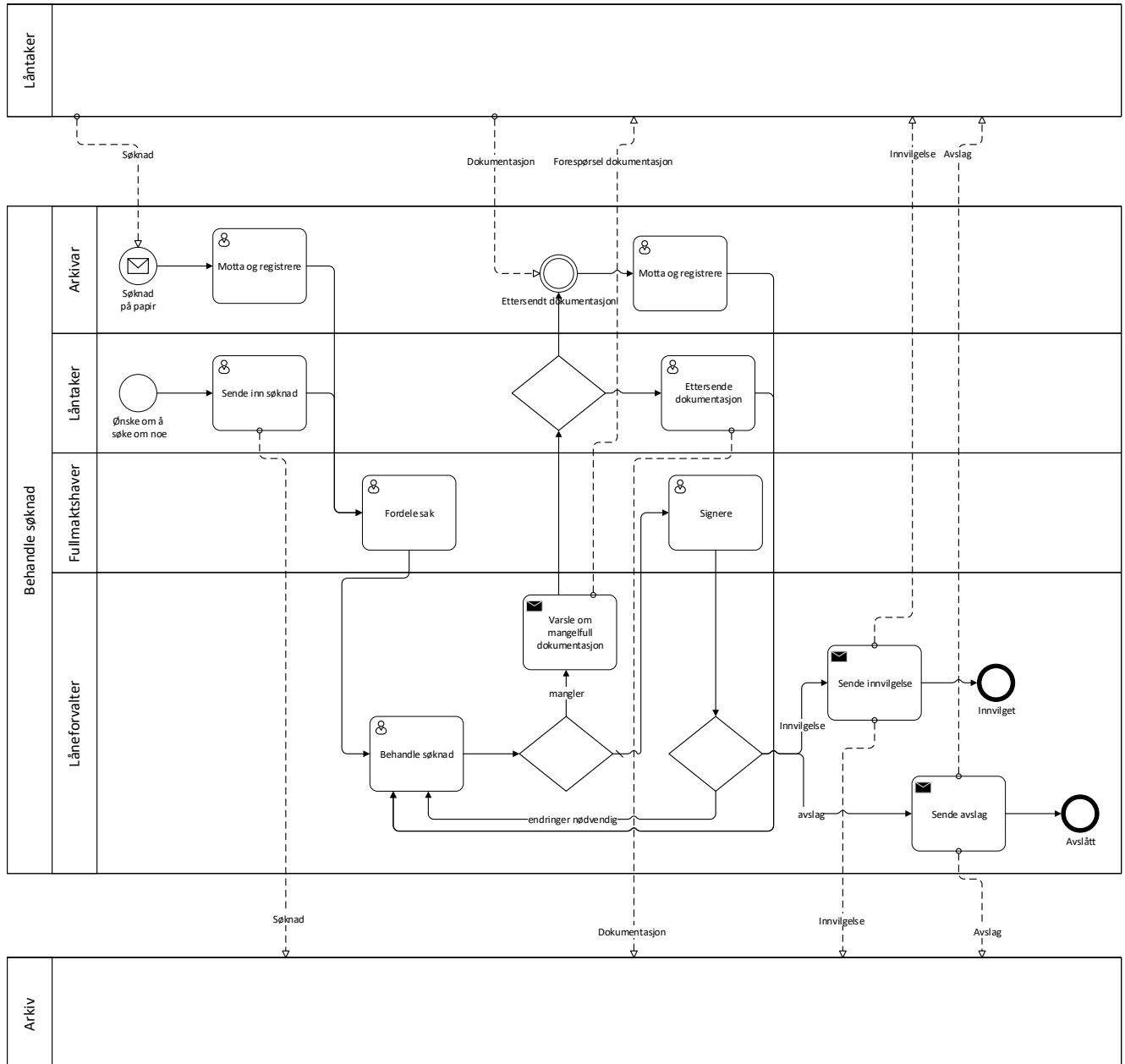
Annen informasjon:

Åpne punkter:

20. SAKSBEHANDLING

20.1. Forretning

BP25 Behandle søknad



Annen informasjon:

- Låntakere kan søke om avdragsfrihet med spesielle grunner.
- Arvinger kan søke om å overta lån i forbindelse med dødsfall ved skifte/uskifte.
- Borettslag kan søke om å inngå avtale om individuell nedbetaling.
- Låntakere kan søke om å endre pant på eiendom.
- Kommuner kan søke om å dele tap på startlån.

Åpne punkter:

20.2. Applikasjon

UC55 Organisere arbeid

Kontekst: Saksbehandlere har behov for å se sine arbeidsoppgaver.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Saksbehandler, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ny søknad sendt inn elektronisk
- Ny søknad på papir mottatt av Dokument

Hovedscenario:

Saksbehandler ser oversikt over alle sine arbeidsoppgaver og kan gå inn på sakene.

Utvidelser:

- Arbeid skal plukkes:
 - Saksbehandler angir at de ønsker å plukke arbeidsoppgave. Systemet viser ikke-tilordnede arbeidsoppgaver relevante for saksbehandler. Saksbehandler velger arbeidsoppgave de ønsker å utføre. Systemet tilordner arbeidsoppgaven til saksbehandler.
- Annen skal utføre arbeidsoppgaven:
 - Saksbehandler/fullmaktshaver angir hvem som skal utføre den. Systemet oppretter arbeidsoppgave for vedkommende.
- Fravær:
 - Systemet tilordner arbeidsoppgaven til stedfortreder.
- Ønsker ekspertuttalelse i saken:
 - Saksbehandler/fullmaktshaver angir hvem de ønsker en uttalelse fra og hva de ønsker uttalelse om. Systemet oppretter arbeidsoppgave for eksperten. Ekspert går inn på saken og legger inn sine vurderinger og sender den tilbake. Systemet varsler saksbehandler/fullmaktshaver om ekspertuttalelsen.

Variasjon i teknologi og data:

Annen informasjon:

- ...

Åpne punkter:

- ...

UC56 Behandle søknad

Kontekst: Det er mottatt en søknad. Søknaden skal registreres slik at den kan fordeles til rett saksbehandler. Ofte har det vært en forespørsel og dialog før Husbanken mottar søknaden som er fanget opp i en saksmappe i arkivet.

Skop og nivå: System, Brukermål

Rolle: Arkivar, Saksbehandler, Fullmaktshaver

Forutsetninger:

Minimumsgarantier:

Suksessgarantier:

Utløser:

- Ny søknad sendt inn elektronisk
- Ny søknad på papir mottatt av Dokument

Hovedscenario:

e-Søknad oppretter søknaden med blant annet referanse til saksmappe i arkivet der søknaden og eventuell tidligere forespørsel og dialog ligger. Systemet oppretter arbeidsoppgave for saksbehandler. Saksbehandler går inn på saken. Systemet viser avvisnings- og vurderingskriteriene og dokumenter tilknyttet søknaden. Saksbehandler innstiller. Systemet avgjør hvem som er fullmaktshaver og lager arbeidsoppgave for fullmaktshaver. Fullmaktshaver fatter vedtak. Systemet generer, ekspederer, og arkiverer brev om avvisning, tilsagn eller avslag.

Utvidelser:

- E-Søknad og part ikke i registeret:
 - Systemet opprettet part.
 - Arkivar registrerer nøkkelinformasjon til søknaden som blant annet referanse til saksmappen i arkivet der søknaden og eventuell tidligere forespørsel og dialog ligger.
- Ny søknad om lån/tilskudd på papir mottatt av Dokument:
 - Arkivar angir at det har kommet en ny søknad og om det gjelder en ny eller eksisterende sak. Systemet oppretter søknaden. Arkivar angir opplysninger om type søknad, saksmappe i arkiv og annet nødvendig for å avgjøre saksbehandler. Systemet oppretter arbeidsoppgave for saksbehandler.
- Sjekkliste og arbeidsark:
 - Saksbehandler fyller ut sjekkliste og arbeidsark for typen søknad. Systemet foretar beregninger og angir automatiske vurderinger.
- Ufullstendig søknad:
 - Saksbehandler angir hva som mangler. Systemet generer, ekspederer og arkiverer brev. Låntaker supplerer opplysninger i selvbetjeningsløsning. Systemet oppretter arbeidsoppgave til saksbehandler.
 - Frist for svar går ut:
 - Systemet avviser saken. Systemet generer, ekspederer og arkiverer brev om avvisning.
 - Låntaker svarer på papir:
 - Arkivar angir at nye opplysninger har ankommet. (i stedet for steg med at låntaker supplerer opplysningene i selvbetjeningsløsningen).
- Fullmaktshaver ønsker å sende sak tilbake til saksbehandler.
 - Fullmaktshaver angir at saken skal tilbake med kommentar. Systemet oppretter arbeidsoppgave hos saksbehandler.

Variasjon i teknologi og data:

- Husbanken har løsning for elektronisk søknad for noen ordninger og kundegrupper og er i ferd med å utvikle flere.
- Det skal være mulig å få med seg saksmappe og hvorvidt det er en ny eller eksisterende sak for arkivar ved å velge å motta og registrere søknad i arkivsystemet.

Annen informasjon:

- ...

Åpne punkter:

- ...