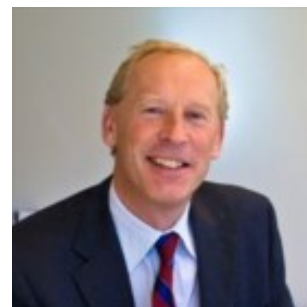


NYHETSBREV

LEDAREN

Överskultsättningsdebatten i fokus



Som alltid när ledarskap utövas i ett företag, eller för den delen, för en hel bransch, och när branschen analyserar sitt arbete, sin vision och förhåller sig till omvärlden, gäller det att dels hålla reda på de viktiga vardagliga frågorna, dels förändringsarbetet, dvs de långsiktiga och principiella frågorna som har stor påverkan för framtiden. För inkassobranchen och deras kunder, borgenärerna, gäller i huvudsak följande bild.

När det gäller branschföretagens dagliga, strävsamma, arbete ser det ut ungefär så här: Svensk inkassoverksamhet följer tidigare års mönster och verksamheten är förvånansvärt förutsägbar. Samma antal inkassokrav utsänds årligen, (ungefär 7,8 miljoner). Inkasserade medel brukar hamna på mellan 17-24 miljarder kr varav ca 90-95 % återredovisas till borgenärerna. Av inkasserat belopp inflyter nästan allt utan tvångsåtgärder, dvs efter inkassokrav eller efter ansökan om betalningsföreläggande. Branschen svarar för nästan alla ansökningar om betalningsförelägganden vid Kronofogdemyndigheten, Kfm. Ungefär 40 % av alla ärendena återkallas innan utslag, beroende på att gäldenären väljer att betala eller träffa uppgörelse med inkassoombudet/borgenären. I de fall utslag meddelas erläggs betalning i ca 50 % av ärendena utan att tvångsåtgärder via Kronofogdemyndighet behöver vidtas. I förhållandevis väldigt få av branschens ärenden, ca 350 000 per år, utfärdas Bf. Inkassobranchen går vidare och begär tvångsåtgärder (utmätning) av Kfm endast när det finns anledning att anta att gäldenären har egendom som kan täcka kostnader och fordring. Det vardagliga arbetet förändras naturligtvis i små steg, med ny lagstiftning, nya rutiner och nya tekniska lösningar, men verksamheten är stabil. Ytterligt få klagomål riktas mot branschen.

Förändringsarbetet och de stora linjerna i samhället som har betydelse för branschen präglas i hög grad av överskultsättningsdebatten och avvägningen mellan rätten för borgenärer att få betalt enligt avtal och den enskildes rätt att slippa skadlig överskultsättning. Flera statliga utredningar sysselsätter sig med att utreda och överväga dessa frågor. Se detaljer nedan. I stora drag är alla överens om att skadlig överskultsättning ska undvikas, att krav ska ställas på både borgenärer och gäldenärer, samt att skuldavskrivning i vissa fall är nödvändig och samhällsnyttig.

Skiljelinjer finns dock. Skiljelinjerna går mellan de debattörer som förespråkar att överskultsättning ska hindras genom större ingrepp i svensk civil- och processrätt, och andra, som Svensk Inkasso, som förordar att överskultsättning ska åtgärdas inom insolvensrätten, samt att usla beteenden av kreditgivare ska stävas inom näringsrätten och marknadsrätten. Svensk Inkasso argumenterar för att stora lagändringar på centrala områden i civil- och processrätten inte träffar endast de överskultsatta utan förändrar beteenden för hela befolkningen. De brett anlagda ändringsförslag som brukar framföras är nya bestämmelser om slutlig preskription och att när delbetalning sker, avräkning ska ske först mot kapitalbelopp och därefter mot kostnader och ränta. Även ändrade processuella regler brukar föreslås med omkastad aktivitetsbörda så att en borgenär på eget initiativ ska agera för att tydliggöra att en fordran *inte* är preskriberad, (gällande rätt föreskriver att invändningsplikten ligger på gäldenären).

Om slutlig preskription införs för fordringar uppkommer oförutsägbara svårigheter för näringsliv och medborgare. All kreditgivning såväl på bank- och kreditmarknaden som inom handeln påverkas negativt med sannolikt svåra samhällsskador som följd. Eventuella ändringar gäller alla medborgare, dvs både de som har överskultsättningsproblem och alla andra. Eftersom det endast rör sig om en mycket liten del av befolkningen som drabbas av överskultsättning (mellan 25 och 50 000 enligt SOU 2013:72), framstår det som riskfyllt och olämpligt att ändra bestämmelserna för alla de nio miljoner medborgare som inte har

överskuldssättningsproblem.

Samma förhållande gäller avräkningsregler vid delbetalning av skulder. Den civilrättsliga räntelagstiftningen sätts ur spel med oförutsägbara följder.

Rimligen måste lagändringar för att komma till rätta med överskuldssättning ske genom att underlätta för de redan överskuldssatta att under ordnade former bli av med alla sina skulder i ett enda förfarande, nämligen skuldsanering. Ett bra förslag har utarbetats av 2012 års Skuldsaneringsutredning, vilket är utsänt på remiss av regeringen.

De avarter som kan förekomma på marknaden, med t ex otydliga kreditvillkor, allt för höga räntor, otillbörligt utförd kreditgivning utan erforderlig kreditprövning, och andra skevheter utgör inte i sig överskuldssättningsproblem, - däremot kan de medverka till att leda till skuldsättning. Olämpliga beteenden ska stävas. Den som driver näring utan att sköta sig ska utsättas för tillsyn och straffavgifter och ytterst mista sitt tillstånd. Den som på ett otillbörligt sätt marknadsför krediter, ska förbjudas använda sådana metoder (och även de ytterst mista sin rätt att bedriva verksamhet).

RAPPORT FRÅN

Svensk Inkassos höstmöte – en intressant mix



2013-års höstmöte gick av stapeln på 10 oktober Scandic Foresta, Lidingö och inleddes även i år av en utbildningsförmiddag, fullspäckad av matnyttig information för branschen. Det var Peter Hellman och Fredrik Engström från Engström och Hellman Advokatbyrå AB som bl.a. uppdaterade oss på för inkassobranchen intressanta rättsfall. Vidare redogjorde Peter och Fredrik för vad personuppgiftslagen säger vad gäller behandling av känsliga personuppgifter och vi fick också tips och råd om hur man ska behandla en gäldenärs bestridande på ett kostnadseffektivt sätt.

Själva höstmötet inleddes sedan med en välsmakande lunch, där utsikten var pricken över i:et! Eftermiddagens program inleddes sedan av Swedbanks prognoschef Magnus Alvesson som konstaterade att den globala konjunkturen vände uppåt under sommaren 2013 och att det s.k. inköpsindexet tyder på starkt konjunktur. Orosmolnen är dock att den reala aktiviteten är fortsatt dämpad såsom att exportvolymen är dämpad och industriproduktionen står stilla. Maktkampen i USA påverkar förstås världsekonomin och USA kämpar på i uppförsbacke.

Vad gäller EMU har nog botten passerats, menade Magnus Alvesson och vad gäller hushållen så är konsumtionen fortsatt svag, om än något mer optimistiska.

Efter Magnus Alvessons anförande tog Ralf G Larsson, lagman från Lunds tingsrätt och Malin Bergström, hovrättsassessor och tillika utredare och utredningssekreterare i 2012- års skuldsaneringsutredning över. Ralf och Malin redogjorde för utredningens uppdrag, vilka experter och samrådspartners som har tillfrågats och vilka slutsatser som utredningen dragit vad gäller vilka åtgärder som bör vidtas. Utredningen föreslår bl.a. ett enklare ansökningsförfarande vad gäller skuldsanering, betalningsförmedling och två betalningsfria månader.

Sista dryga timmen på dagens program ägnade Svensk Inkassos ordförande Claes Månsson åt att redogjorde för aktuella frågor inom inkassobranchen och vad som pågår inom Svensk Inkasso. Bl.a. informerade Claes om hur ärendet kring gäldenärswebbar fortskridit och vad gäller det pågående arbetet avseende överskuldssättning och skuldsanering för företagare.

Årets medlemsmöte avslutades förstås med middag med tillhörande underhållning. Det var högt i tak och många härliga skratt.

Väl mött till nästa år!

Text: Maria Nyrén Ivarsson



"Det är viktigt att Datainspektionen är en myndighet som gör skillnad"

Kristina Svahn Starrsjö är generaldirektör för Datainspektionen sedan 1 juni i år. Kristina har bred kunskap om integritetsfrågor och lång erfarenhet av konstitutionell rätt och EU-rätt. Hon har tidigare arbetat som departementsråd och chef för Grundlagsenheten på Justitiedepartementet.



Vad fick dig att bli intresserad av uppdraget som generaldirektör för Datainspektionen?

Det är framför allt sakfrågorna och att leda en myndighet som intresserar mig. Integritet är ett väldigt viktigt och aktuellt ämne. Jag har jobbat mycket med integritetsfrågor tidigare, framför allt med grundlagsbestämmelserna i regeringsformen. Jag har också arbetat med bland annat offentlighets- och sekretesslagen och kameraövervakningslagen. Inkassolagen är en av de lagar som vi arbetar med som är i princip ny för mig. Det är en viktig och rolig utmaning!

Vad ser du som din viktigaste uppgift som generaldirektör?

Den viktigaste uppgiften är förstås att värna den enskildes integritet i samhället. Det är också viktigt att Datainspektionen är en myndighet som gör skillnad, och att myndigheten har förutsättningar att arbeta effektivt för att uppnå det.

Hur ser du på Datainspektionens framtid?

Den största utmaningen framöver är att prioritera. Datainspektionen har ett väldigt stort ansvarsområde – att värna integriteten för enskilda – samtidigt som vi bara är 45 anställda på myndigheten. Vad ska vi prioritera för att göra störst skillnad? Det är svårt. Vårt uppdrag är väldigt brett och allmänt, men det är på både gott och ont eftersom det betyder att vi har stora möjligheter att själva bestämma hur vi vill arbeta.

Hur viktig del av verksamheten är tillsynen av inkassolagen?

Inkasso är en viktig del av vår verksamhet eftersom vi både har hand om tillståndsgivning och granskning av de bolag som bedriver inkassoverksamhet. Inkassobranschen är dessutom stor och bedriver verksamhet som berör många människor. Det är därför viktigt att branschen har väl fungerande rutiner så att inte gäldenärerna kommer i kläm. Förra året utförde Datainspektionen närmare 70 granskningar av inkassoverksamhet i Sverige, i år ser vi ut att landa på samma siffra.

Myndigheten har 45 anställda men lägger endast resurser motsvarande två heltidstjänster på tillsynen av inkassobranschen. Är det en lagom fördelning av resurserna tycker du?

Myndigheten lägger ungefär 85 procent av sina resurser på tillsyn enligt personuppgiftslagen och resterande 15 procent på tillsyn enligt kreditupplysningslagen och inkassolagen. Visst kan man fråga sig om det är rätt fördelning av resurserna. Men med tanke på att vi har genomfört så många granskningar per år på inkassoområdet tycker jag ändå att vi lyckats väl.

Ungefär en tredjedel av de frågor och klagomål som kommer in till Datainspektionen handlar om inkasso. Vad för slags frågor är det och vad leder de till?

Många av de frågor vi får in kommer från privatpersoner som är betalningsskyldiga, men som är kritiska till inkassobolagens sätt att arbeta. Andra anser att de har utsatts för inkasso på felaktiga grunder. Men Datainspektionens uppgift är inte att agera ombud för gäldenärer, vi väljer själva när vi ska inleda tillsyn. Många gånger samlar vi på oss information från klaganden och använder den vid en granskning vid ett senare tillfälle. Vi arbetar också mycket med informationen på vår webbplats för att den ska bli så tydlig som möjligt och tala

om vad vi har för roll och vad vi kan hjälpa till med.

Vilka klagomål kan leda till en granskning?

För att vi ska inleda tillsyn och granska ett inkassobolag med anledning av ett klagomål ska det finnas tecken på att det är ett systematiskt eller generellt fel, brister i bolagets rutiner, eller att vi får in många klagomål på samma företeelse eller inkassobolag. Men vi utför också planerade och bredare granskningar av flera inkassoföretag samtidigt. Det gör vi till exempel om vi vill granska en specifik företeelse hos branschen. Det är ett bra sätt att få effekt av vår tillsyn eftersom resultatet ofta uppmärksammas av fler än de bolag som har granskats. Det händer att vi drar in inkassotillstånd för företag som inte klarar av att leva upp till de krav på god inkassosed som ställs i inkassolagen, eller som inte har tillräcklig kompetens hos de personer som ska svara för att verksamheten bedrivs enligt god inkassosed.

Skuldsättningen hos de svenska hushållen ligger på en rekordhög nivå och Sverige har fått kritik från EU. Vad gör Datainspektionen här?

Det vi kan göra är att granska och lämna synpunkter på utredningar och lagförslag utifrån vår roll som tillsynsmyndighet, så att lagarna utformas med hänsyn till den personliga integriteten och så att gäldenärerna inte utsätts för skada eller besvär i onödan. Och det gör vi. Det hör också till vårt uppdrag att, utifrån de lagar vi har tillsyn över, informera om vilka konsekvenser det kan få att inte betala sina skulder. Det är många som inte förstår att en betalningsanmärkning kan sätta stopp för allt från nytt telefonabonnemang till nytt lägenhetskontrakt.

Slutligen, vad tycker du är tråkigast med ditt jobb? Och roligast?

Ibland ställs vi inför situationer då vi märker att de lagar som ska säkerställa skyddet för integriteten inte räcker till. I de lägena känner vi att vi inte har getts förutsättningar att göra ett tillräckligt bra jobb. Det är tråkigt. Det är också tråkigt när jag märker att vi tvingas prioritera bort arbetsuppgifter som vi skulle vilja jobba med och som är viktiga för integriteten. Roligast med mitt jobb är sakfrågorna, de är aktuella och engagerar! Det går inte en dag utan att de frågor vi arbetar med berörs i radio, tv och tidningar. Det är också roligt att jobba med att utveckla myndighetens arbete tillsammans med alla duktiga och engagerade medarbetare. Jag har höga ambitioner när det gäller kvaliteten i det arbete vi utför.

FORUM MYNDIGHET



Ett steg framåt för Kronofogden

Genom att vi höjer kvaliteten, verkställer mer och aktiverar fler kommer vi att få nöjdare kunder.

Kronofogden genomför just nu ett omfattande arbete för att ytterligare förbättra för våra kunder inom verkställighetsprocessen. Tanken med förbättringarna är att skapa en effektivare verksamhet som ger förutsättning för bättre leveranser till våra kunder. För att undvika att hamna i långa utredningar som inte ger något bra resultat förädlar vi verksamheten genom att vi styr våra resurser effektivare, kapar ledtider och höjer kvalitén på våra utredningar.

Pådrivande kraft

Bakgrunden till arbetet med att ytterligare förädla vår verksamhet finns i Kronofogdens vision "En pådrivande kraft för att alla betalar och ingen blir överskuldssatt". Något som också genomsyrar våra strategier och mål för verksamheten. Ett mycket centralt led i visionen, strategierna och målen är att vi såväl ska aktivera parterna som verkställa vårt uppdrag.

- Vi tummar aldrig på vårt uppdrag att verkställa, men genom att vi blir bättre på att få kontakt med våra gäldenärer och försöker få de mer aktiva att själv försöka att lösa sin ekonomiska situation tror vi att vi får mer långsiktigt hållbara lösningar –Vi ska även dra nytta av att borgenärens kunskaper vilket i många fall kan bidra till mer långsiktiga lösningar, säger verksamhetschef **Sven Kihlgren**.



Utslag vid manuell ansökan om betalningsföreläggande

När du lämnar in en manuell ansökan om verkställighet och saknar utslag om betalningsföreläggande (betal mål) kan du få hjälp från Inregistreringen på Kronofogden att ta fram utslaget. Har du redan utslaget hos dig, skickar du med det som förut. Observera att du till ansökan avseende annan verkställighet (avhysning, handräckning) alltid skickar med utslaget.

För att få utslaget framtaget av Inregistreringen krävs att du begär detta i din ansökan om verkställighet och uppger utslagsnumret. Ansökningsblanketten kommer att uppdateras med en ruta för denna begäran, men fram till att den finns på plats fyller du i din begäran samt utslagsnummer under Övrigt.

Ovan gäller endast utslag i mål som utfärdats av Kronofogden. Andra domar och beslut (exekutionstitlar) behöver du fortfarande lägga till på egen hand.

Betala med e-faktura

Avgiften för ansökan om betalningsföreläggande och handräckning kan betalas med e-faktura. Anmälan om e-faktura görs till Kundservice, tel 0771-73 73 00 eller e-post: kronofogdemyndigheten@kronofogden.se. Till anmälan om e-faktura behöver sökande ange en ombudskod. E-fakturan är av typen SWE-faktura 1.0 SFTI:s standard för elektronisk faktura i XML format och vi har Itella som VAN-leverantör. Har du frågor om e-faktura, kontakta Kundservice. Telefon: 0771-73 73 00 eller mejl: kronofogdemyndigheten@kronofogden.se

Prognoser för ärendehantering och utbetalningar i helgerna

Jul- och nyårshelgerna närmar sig med klämdagar och få arbetsdagar under ett par veckor. Så här kommer vi att hantera era ansökningar och utbetalningar.

Vi har arbetsbefriade klämdagar (23/12, 27/12 och 30/12) och kommer att bemanna myndigheten för att möta allmänhetens berättigade krav på service under dessa dagar.

Medelshantering

Medelshanteringsteamet är tillgängliga samtliga klämdagar. Målsättningen är att utbetalningar av inkomna betalningar under 2013 kommer att betalas ut senast den 10 januari. Löneutmätningar räknar vi med kommer att vara utbetalda senast den 15 januari.

Överskjutande skatt från Skatteverket kommer att utmätas och betalas ut under vecka 49.

Inregistrering

Inregistreringsteamet är tillgängliga samtliga klämdagar. Prioriterade arbetsuppgifter dessa dagar är sådana som hanteras dagligen och är brådskande, till exempel återkallelser och nya mål som avser handräckning och kvarstad. Övriga nya ansökningar som kommer in under helgperioden kommer vi att hantera så snart det är möjligt och vi räknar med att vi under de första veckorna i januari registrerar och bekräftar målen inom de normala tidsramarna.

Kundservice

Kundservice har öppet som vanligt mellan 8-18 på vardagarna under jul- och nyårshelgerna (2 och 3 januari). Klämdagar stänger vi kl 16.00. Telefon: 0771-73 73 00.

NYHETER FRÅN UTBILDNINGSSSEKTIONEN

HT-13

Certifieringsprogrammet har under höstterminen pågått i Stockholm med 13 deltagare som följer hela 8-dagarsprogrammet. Därtill har vi deltagare som väljer att endast gå vissa av dagarna.

Under höstmötet den 10 oktober passade vi på att bjuda in till en förmiddag med nyheter och fördjupning. Detta pass var mycket populärt och det kommer säkert bli en tradition att vi inleder höstmötet med ett kunskapspass.

Ett ytterligare fördjupningsseminarium har genomförts i november med genomgång av hantering av

kravtåtgärder för hyresrätt och bostadsrätt, också det välbesökt och uppskattat.

VT-14

Stockholm & Göteborg:

Till våren kommer certifieringsutbildningen genomföras i både Stockholm och Göteborg. Vi hoppas på stort intresse för båda orterna. Utbildningsfoldern skickas ut i början av december. Anmälan görs som alltid till kansliet- helst via mail: kansliet@svenskinkasso.se

Plats:

Vi provar nu att flytta undervisningen i Stockholm till Hotell Foresta på Lidingö. Till höger efter Lidingöbron ligger detta pampiga konferenshotell med strålande utsikt.

I Göteborg "hänger" vi kvar på Elite Plaza och njuter av fantastisk miljö och mat.

Personnytt:

Eftersom jag numer arbetar som VD på ett av medlemsföretagen kommer Mats Bergström ta över ansvaret som rektor. Mats har varit aktiv i utbildningssektionen och arbetat som chef för ett annat medlemsföretag i över 14 år. Då Mats dragit sig tillbaka och njuter en lugnare tillvaro passar det utmärkt att ha detta uppdrag vilket också innebär att vi får ha kvar Mats i branschen ett tag till. Jag kommer dock inte kunna hålla mig ifrån utbildningen och kommer fortsätta utbilda delar av kursen.

Tider:

STOCKHOLM		GÖTEBORG	
DAG 1	Avtalsrätt / Budget & Skuldarbete Torsdag 13 mars	DAG 1	Avtalsrätt / Budget & Skuldarbete Måndag 24 mars
DAG 2	Inkassokunskap / Datainspektionen Fredag 14 mars	DAG 2	Inkassokunskap / Datainspektionen Tisdag 25 mars
DAG 3	Kronofogden/Besök av kronoinsp. Torsdag 10 april	DAG 3	Kronofogden /Besök av kronoinsp. Torsdag 24 april
DAG 4	Specialinkasso Fredag 11 april	DAG 4	Specialinkasso Fredag 25 april
DAG 5	Obestånd / KK förvaltare Måndag 12 maj	DAG 5	Obestånd / KK förvaltare Måndag 19 maj
DAG 6	Förhandling / Kommunikation Tisdag 13 maj	DAG 6	Förhandling/Kommunikation Tisdag 20 maj
DAG 7	Process/Förlikning Måndag 9 juni	DAG 7	Process/Förlikning Måndag 16 juni
DAG 8	forts.process med övning /avslutning Tisdag 10 juni	DAG 8	forts.process med övning/avslutning Tisdag 17 juni



Mer information finns i utbildningsfoldern hos kansliet (08-731 43 90) eller på hemsidan:
www.svenskinkasso.se

Väl mött & varmt välkomna till vårens utbildningsdagar !

Utbildningssektionen
Marie Bråberg

NYHETER INOM REGLER, LAGSTIFTNING OCH PRAXIS

Skuldsaneringsutredningen.

Internetportal

Det bör i samhällets regi finnas en internetportal med information om skuldsanering för gäldenärer, borgenärer och andra aktörer som kommer i kontakt med skuldsatta personer.

Kronofogdemyndighetens upplysningsskyldighet

Kronofogdemyndigheten ska lämna upplysningar om skuldsanering till gäldenärer som under lång tid varit föremål för utmätning av lön eller andra exekutiva åtgärder. Kronofogdemyndigheten bör informera mer om den generella skuldsituationen i var och en av landets kommuner, för att den kommunala budget- och skuldrådgivningens betydelse ska uppmärksammas i respektive kommun och för att utgöra ett bättre underlag för rådgivningens verksamhet.

Kontroll av gäldenärens uppgifter

Kronofogdemyndighetens ansvar för att kontrollera att lämnade uppgifter i en ansökan om skuldsanering är korrekta ska förstärkas. Skuldsaneringshandläggare ska ges större tillgång till myndighetens egna databaser och underlag ska mer regelmässigt inhämtas.

Ansökan om skuldsanering

Det ska vara möjligt att ansöka om skuldsanering genom ett webbaserat ansökningsförfarande. Kraven på vad en gäldenär ska ange i sin ansökan om skuldsanering är i dag omfattande. Vi anser att detta sannolikt leder till att personer avstår från att ansöka om skuldsanering. Samtidigt är det inte möjligt att sänka kraven på utredningen i ett skuldsaneringsärende. Vi anser att ansvaret för utredningen bör ha en annan fördelning än enligt nuvarande ordning. Gäldenären ska inte i detalj behöva ange samtliga skulder i sin ansökan. I stället ska borgenärer, som kan förväntas bevaka en kungörelse om skuldsanering, efter inledande beslutet själva anmäla sin respektive fordran till Kronofogdemyndigheten. Det innebär å andra sidan att gäldenären alltid i sin ansökan ska lämna uppgift om skulder till borgenärer som är privatpersoner samt företag som inte är inkassobolag eller som företräds av ett sådant. Gäldenären ska alltid uppge en seriöst uppskattad total skuldbörda och bakgrunden till skuldsättningen, så att det finns ett underlag för att bedöma om gäldenären är kvalificerat insolvent.

Kvalificerad insolvens

Det är utredningens bedömning att ett avgörande från Högsta domstolen, NJA 2010 s. 496, har bidragit till en under senare år strängare tillämpning av skuldsaneringslagens insolvenskrav, det kvalificerade insolvensrekvisitet. Utredningen förslår därför att det kvalificerade insolvensrekvisitet och definitionen av detta begrepp bör föras in i lagtexten. Med kvalificerad insolvens ska avses att gäldenären inte kan rätteligen betala sina skulder och att denna oförmåga med hänsyn till *samtliga omständigheter* kan antas bestå under överskådlig tid (jämför med definitionen insolvens i konkurslagen, 1 kap 2 §).

Under löptiden för en betalningsplan ska gäldenären leva på existensminimum, vilket kan vara betungande. Det finns redan nu en möjlighet att vid särskilda skäl bestämma en kortare betalningsplan, men detta sker i praktiken mycket sällan. För att det ska vara möjligt att ta större hänsyn till den enskildes situation föreslår vi att betalningsplanens längd ska vara mer flexibel än den är i dag. En kortare plan ska kunna bestämmas om det är skäligt, exempelvis för hårt skuldsatta ålderspensionärer och svårt sjuka gäldenärer.

Betalningsfria månader

För att förbättra gäldenärernas förutsättningar att genomföra en skuldsanering föreslår vi två betalningsfria månader varje år. De ska infalla under juni och december månad. En sådan ventil i betalningsperioden kan underlätta gäldenärens pressade situation. Det kan även göra skuldsaneringsinstitutet mer attraktivt för exempelvis gäldenärer som år efter år är föremål för utmätning. En gäldenär som kommit efter med en månadsbetalning ges dessutom en möjlighet att komma ifatt med sin missade betalning.

Gäldenären ska påbörja betalningarna tidigare

För att åstadkomma ett effektivare skuldsaneringsförfarande föreslår vi att gäldenären ska påbörja sina betalningar redan från inledande beslutet, vilket leder till att gäldenären kan bli skuldfri tidigare. En eventuellt lång handläggningstid hos Kronofogdemyndigheten kommer inte heller att fördröja skuldsaneringen. Borgenärerna kommer inte längre att drabbas av det utmättningsförbud som inträder när inledande beslut fattas. Hur gäldenären sköter betalningarna efter inledande beslutet ska dessutom vägas in och ha betydelse för bedömningen av om det är skäligt att bevilja skuldsanering.

Betalningsförmedling

Enligt de flesta betalningsplaner som bestäms i dag ska gäldenären varje månad betala många små belopp till flera olika borgenärer. Planerna är därför ofta svåra att förstå. Vi anser att det är viktigt att, dels underlätta för gäldenären att genomföra betalningsplanen, dels hålla nere kostnaderna för borgenärerna att ta emot betalningar. Vi föreslår därför att det som gäldenären ska betala till borgenärerna under skuldsaneringen ska hanteras inom ramen för en betalningsförmedling. Gäldenären ska varje månad – både före och efter det slutliga skuldsaneringsbeslutet – betala in ett bestämt belopp till ett konto hos Kronofogdemyndigheten. Borgenärerna får sedan sin respektive betalning en gång om året i stället för som idag normalt varje månad. Om gäldenären inte skulle beviljas någon skuldsanering har han eller hon rätt att få tillbaka de pengar som betalats in på det ovan nämnda kontot.

Modifierat utmättningsförbud

Om gäldenären före inledande beslutet varit föremål för t.ex. utmätning i lön, ska pengarna på kontot inte betalas tillbaka till gäldenären. De ska i stället betalas

Betalningsplanen

Vid en skuldsanering bestäms att gäldenären ska betala av på sina skulder enligt en betalningsplan som i normalfallet löper under fem år.

ut till de utmättningsfordringar som stoppats till följd av inledande beslutet.

Överskultsättningsutredningen

Utredningen om överskultsättning har presenterat sitt betänkande SOU 2013:78 och lämnar bl a följande förslag:

Det första handlar om hur den traditionellt höga svenska betalningsmoralen kan försvaras genom att regelverket mera tydligt bygger på ömsesidighet i kraven på borgenärer och, ofta, svagare gäldenärer. Tillräckligt starkt konsumentskydd genom lagstiftning och tillsyn är här den viktigaste punkten.

Det andra området gäller kunskap och stöd. I första hand tänker utredningen då på hur konsumenterna ska kunna få råd och stöd i tillräcklig omfattning för att förstå vilka förpliktelser de tar på sig och vilka möjligheter de har att angripa en begynnande eller utvecklad skuldspiral. Men därtill kommer också att de grundläggande kunskaperna om faktisk utveckling av olika grupper skuldsituation är underförsörjd med statistik och forskning.

Att öka förutsättningarna för att följa och förstå hur skulder och risker faktiskt utvecklas är grundläggande för statsmakternas insatser i framtiden.

För det tredje, finns en grupp personer som har varit svårt skuldsatt under lång tid och till stor del saknar förutsättningar att nås av en samlad skuldsanering eller att ta sig ur sin situation. Det typiska är att deras situation snarare tenderar att förvärras än förbättras. För att återge gruppen förhoppningen att de någonsin ska se sina omständigheter utvecklas åt rätt håll föreslår utredningen, dels att en skuld som fastställts rättsligt sedan 15 år utan att vara slutbetald ska omfattas av slutlig preskription, dels också en del regler som ska göra det lättare att klara av att betala av skulden innan de 15 åren gått, t ex rätten att under verkställighet få betala av på kapitalet före räntor och avgifter.

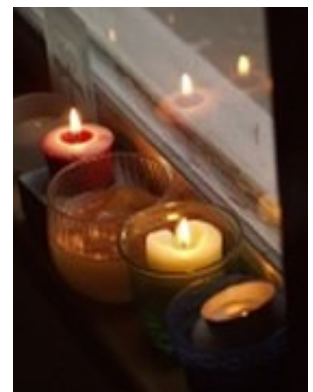
För det fjärde ska barn och ungdomar särskilt uppmärksammas. De ska egentligen inte kunna skuldsätta sig före 18 års ålder och det är allt mera ovanligt att så sker. Utredningen har emellertid några förslag för att barn när de når 18-årsåldern ska vara bättre förberedda för mötet med kreditsamhället.

Samverkan mot fakturabedrägerier

Svensk Inkasso medverkar i samverkansgruppen mot fakturabedrägerier, tillsammans med stora delar av svenskt näringsliv och flera svenska myndigheter. Syftet är att sprida kunskap och att vara till hjälp vid bekämpandet av denna brottslighet.

Inkassobranchen har antagit etikregler med innebörd att det åligger ett branschföretag att säkerställa att kundens/borgenärens fordringar är korrekta och att bakomliggande avtal är tillkomna på ett riktigt sätt. Om det uppdragas att det finns oklarhet ska inkassoföretaget lämna uppdraget.

Det finns skäl att misstänka att inkasso av otydliga fordringar sker genom företag utanför branschföreningen. Regeringen överväger om det kan finnas skäl att lagreglera begreppet "inkasso".



Ersättningar och avgifter

Riksdagen har beslutat om ny reglering för ersättning av kostnader för arbete i mål om betalningsföreläggande och handräckning och avgifterna bestäms till 380 kr för Bf och 420 kr för handräckning från den 1 januari 2014.

Regeringen föreslår i en lagrådsremiss att en

Förmedling av konsumentkrediter tillståndspliktig

I en reviderad promemoria föreslår regeringen att förslaget till lagändring även ska träffa förmedling av konsumentkrediter.

tilläggsavgift ska utgå när ett mål överlämnas från summarisk process till tingsrätt. Regeringen anför att på så sätt motverkas att de summariska processformerna används i syfte att kringgå de högre ansökningsavgifter som ska gälla i domstol från årsskiftet.

Verkställighet av utländska domar och beslut, Ny Bryssel I-förordning, SOU 2013: 63

I betänkandet redovisas förslag till lagändringar till följd av EUs nya förordning om domstols behörighet och om erkännande och verkställighet av domar på privaträttens område, (EU 1215/2012), jämte förslag om generell överflyttning av exekvaturprövning från Svea hovrätt till tingsrätt. De lagändringar som förslås avser huvudsakligen:

- att ansökan om verkställighet av utländskt avgörande som följer nya Bryssel I-förordningen ska göras vid Kfm
- att verkställighet ska ske som ett motsvarande svenskt avgörande eller, om sådant inte finns, som en dom
- att handlägningsfrågor ska hanteras av Kfm
- prövning av vägransgrunder ska ske vid tingsrätt (nyheten med förordningen är att exekvaturprövning inte längre erfordras och att svaranden i stället fått möjlighet att under vissa förhållanden invända mot att verkställighet ska få ske)
- att prövning av s.k. anpassning (anpassning av åtgärder i utländsk dom som inte har motsvarighet i svensk rätt) ska prövas av Kfm inom ramen för verkställighetsbestämmelserna
- att exekvaturprövning (där sådan erfordras) ska flyttas från Svea hovrätt till behöriga tingsrätter

Försäljning av utmätt lös egendom

Kfm föreslog år 2010 nya, modernare regler för försäljning av utmätt lös egendom, (jfr Kfm Rapport 2010:3). Förslagen inriktade sig framför allt på modernare metoder för marknadsföring och försäljning, t ex via elektroniska auktioner.

Regeringen har nu presenterat en lagrådsremiss i ärendet och föreslår åtgärder för att effektivisera försäljningen av utmätt lös egendom, t.ex. fordon och bostadsrätter, på offentlig auktion och anpassa förfarandet till modern teknik.

Kronofogdemyndighetens försäljning av utmätt lös egendom bör kunna ske genom budgivning på internet (e-auktion). Ett sådant förfarande är snabbare, billigare och når fler spekulanter. Det leder i regel till högre priser och därmed ett bättre resultat för borgenären och gäldenären. Den utsökningsrättsliga regleringen bör anpassas för att möjliggöra detta.

Regeringen föreslår i lagrådsremissen ändringar i utsökningsbalken. Även kungörandet av en försäljning behöver moderniseras, för all slags egendom.

Kungörelser, dvs. information och annonsering, inför en offentlig auktion bör i första hand ske på internet i Post- och Inrikes Tidningar och på

Kronofogdemyndighetens eller någon annan lämplig webbplats, i stället för som i dag i tidningar.

Regeringen uttalar i lagrådsremissen att den avser att göra de förordningsändringar som behövs för att åstadkomma detta. Motsvarande föreslås gälla även vid en konkursförvaltares försäljning av konkursboets egendom på auktion, vilket sker genom en ändring i konkurslagen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 oktober 2014.

En ny dataskyddsförordning

Lagstiftningsarbetet drar kraftigt ut på tiden jämfört med vad som först uppskattades då förordningen beräknades antas år 2014. Enligt uppgift har nu ministerrådet beslutat att fortsätta arbetet med utkastet och att uppskjuta ett ikraftträdande till år 2015



Gäldenärsswebbar

Flera branschföretag har överklagat Datainspektionens beslut att det krävs så kallad stark autentisering vid inloggning på inkassoföretagens gäldenärsswebbar, (hemsidor på Internet där gäldenären kan få grundläggande information om sina skulder men också lämna enklare meddelanden). Målen är för närvarande överklagade till Högsta förvaltningsdomstolen, samtidigt med ansökan om prövningstillstånd. Det är ännu inte avgjort om prövningstillstånd kommer att meddelas.

De huvudsakliga frågorna i målen gäller:

- Kan Datainspektionen utfärda föreläggande över huvud taget med stöd av den bestämmelse i personuppgiftslagen som åberopats?

- Om föreläggandena är lagenliga så gör bolagen gällande att de är alltför allmänt hållna och inte kan utgöra underlag för offentligrättsliga förpliktelser då det är oklart vad de förpliktade bolagen egentligen ska vidta för åtgärder.
- I sakfrågan gör bolagen gällande att de nuvarande säkerhetsåtgärderna uppfyller lagens krav och att det saknas skäl att införa ytterligare säkerhetsåtgärder eftersom det inte förekommit några säkerhetsbrister. Detta gäller särskilt med beaktande av uppgifternas känslighetsgrad (ej känsliga uppgifter enligt PuL), risker med behandlingen av uppgifterna, tekniska förutsättningar och kostnader för införande av ytterligare åtgärder.

Inkassonämndens uttalanden i november 2013

Inkassonämnden avgjorde den 8 november 2013 ett ärende gällande god etik i inkassoverksamhet gällande frågor om fordringen var lagligen grundad, väckande av talan när fordringen var bestridd samt inkassokravets utformning vad gäller tydlighet, språkdräkt och typsnitt.

Se ärende 124/2013 på: www.svenskinkasso.se

Nämnden fann inte skäl till kritik, men betonade vikten av att om möjligt använda ett enkelt, tydligt språk och utforma skrivelser med sedvanligt typsnitt.

Sanktionsavgift vid bristande kreditprovningar

Regeringen har lagt fram ett förslag som innebär att Konsumentverket, KV, ska ha rätt att ta ut en sanktionsavgift på upp till tio miljoner kronor av näringsidkare som vid kreditgivning till konsumenterna inte gör ordentliga kreditprovningar. Regeringen föreslår också nya tydliga kriterier för när KV ska ha möjlighet att förelägga en näringsidkare att upphöra med att lämna krediter. Syftet med förslagen är att stärka konsumentskyddet vid kreditgivning och därigenom minska överskuldssättningen bland konsumenterna.

Bakgrunden till förslaget är att tillgången till krediter visserligen ökar människors möjligheter att planera

och ordna sin ekonomi, men skuldsättning kan också leda till problem. Utvecklingen mot allt lättillgängligare krediter, bl.a. genom s.k. sms-lån och handel över internet, riskerar att förstärka problemen, anser regeringen. Därför bör det ställas höga krav på kreditgivarna att noggrant undersöka den enskilda konsumentens förutsättningar att betala tillbaka lånet. Den tillsyn som KV har gjort visar att det finns brister vid kreditprovningarna.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 april 2014.

Källa: Prop. 203/14:34, Sanktionsavgift vid bristande kreditprovning

Förändringar av konkurshandläggningen

I rapporten "En mer rationell konkurshantering" föreslås att domstolens roll renodlas till att fatta beslut om konkurs och utse konkursförvaltare samt till att besluta i tvistiga frågor och om användning av tvångsmedel. Andra delar av handläggningen, som domstolen i nuläget ansvarar för, ska Kronofogden och konkursförvaltaren ta över.

- **Domstolen** kommer även i framtiden att besluta om konkurs, utse konkursförvaltare och besluta om eventuella tvångsåtgärder, t.ex. hämtning och häktning samt avgöra eventuella tvistiga och kontroversiella frågor under handläggningen och avslutandet av konkursen.

Rapporten bygger på en utredning som Domstolsverket och Kronofogden gjort avseende den nuvarande hanteringen av konkurser. Föreslagna ändringar skulle leda till att handläggningen av konkursärenden blir effektivare, menar utredarna, då onödigt dubbelarbete undviks med kostnadsbesparingar som följd. I korthet innebär förslagen att:

- **Kronofogden** får huvudansvaret för handläggningen av konkursärendet. Myndigheten kommer i de flesta fall att fatta beslut om bl.a. arvoden och utdelningsförslag. Om tvist uppstår eller om Kronofogden inte tänker fatta ett positivt beslut ska domstolen avgöra frågan. Kronofogden kommer också att avsluta konkursen.

- **Konkursförvaltarna** ska som huvudregel hålla bouppteckningssammanträdet. Förvaltarna kommer vidare ha huvudansvaret för bevaknings- och anmärkningsförfarandet.

Domstolsverket och Kronofogden har dock föreslagit att regeringen ger myndigheterna ett fortsatt gemensamt uppdrag att närmare analysera vilka konsekvenser förslagen kommer att medföra.

Källa: Pressmeddelande från Domstolsverket, 7 november 2013

Nya regler vid förtidsbetalning av bostadslån

Regeringen har i lagt fram ett förslag om en rättvisare beräkningsmodell för s.k. ränteskillnadsersättning vid bostadslån. Förslaget innebär att ränteskillnadsersättningen ska beräknas med utgångspunkt i räntan på bostadsobligationer och inte, som enligt den nuvarande modellen, räntan på statspapper av olika slag. Den nuvarande modellen har i vissa fall lett till att det blivit oproportionerligt dyrt för konsumenten att i förtid betala ett bostadslån. En lägre ränteskillnadsersättning gynnar även konsumenternas rörlighet på bankmarknaden och leder därmed till bättre konkurrens, resonerar regeringen.

Regeringen föreslår även en begränsning av kreditgivarens rätt att få betalt i förtid, när den säkerhet som ställts för lånet har försämrats till följd av en allmän prisnedgång på bostadsmarknaden. En sådan nedgång ska aldrig ge kreditgivaren rätt att säga upp lånet i förtid, anser regeringen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2014.

Källa: Prop. 2013/14:44, Rättvisare regler vid förtidsbetalning av bostadslån

Förslag om ändringar avseende tryck- och yttrandefriheten

I en proposition från regeringen föreslås ändringar i bl.a. tryckfrihetsförordningen, yttrandefrihetsgrundlagen och brottsbalken, som ska ge enskilda personer en starkare processuell ställning i ärekränkingsmål.

Det föreslås att kravet i brottsbalken på särskilda skäl för att väcka allmänt åtal för förtal och förolämpning tas bort. Effekten av en sådan ändring blir att allmän åklagare och Justitiekanslern i högre grad kommer att kunna bistå enskilda som t.ex. har utsatts för förtal på internet. Även ändringar vad gäller skyldigheten att betala motparternas rättegångskostnader föreslås.

Vidare kan Sverige i dagsläget i princip inte delta i det internationella rättsliga samarbetet, till exempel genom att lämna internationell rättslig hjälp, när ett förfarande omfattas av tryckfrihetsförordningen eller yttrandefrihetsgrundlagen. Regeringen föreslår nu att möjligheten till sådant samarbete utvidgas när det gäller vissa situationer och där det finns en svag koppling till Sverige. Här föreslås att skriften och

tekniska upptagningar inte ska anses utgivna i Sverige (och därför omfattas av tryckfrihetsförordningen eller yttrandefrihetsgrundlagen), endast på den grunden att de har skickats härifrån till enskilda mottagare i utlandet och således inte spritts i Sverige.

Ytterligare en ändring föreslås i tryckfrihetsförordningen som dock är ett förtydligande och inte en någon ändring av gällande rätt. I tryckfrihetsförordningen ska det uttryckligen anges att det s.k. korrespondentskyddet endast gäller för meddelanden som lämnas eller anskaffas här i Sverige och att det i fråga om yrkesmässig kreditupplysningsverksamhet finns utrymme för att i vanlig lag reglera bl.a. frågor om krav på berättigat behov för den som beställer uppgifter.

Grundlagsändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2015 och övriga lagändringar den 1 juli 2014.

Källa: Prop. 2013/14:47, Några ändringar på tryck- och yttrandefrihetens område

Ny tidpunkt för deklarationstidpunkt avseende moms

Regeringen föreslår en ändring av tidpunkten för inlämnade av momsdeklaration så att densamma samordnas med deklarationstidpunkten för inkomstskatt. Syftet med ändringarna ska vara att underlätta skatteredovisning för företagen. Förslaget berör knappt 500 000 företag som har ett beskattningsunderlag för mervärdesskatt som är högst en miljon kronor. Denna möjlighet kommer dock att begränsas för företag som bedriver handel med andra EU-länder.



Förslaget har aviserats i budgetpropositionen för 2014 och ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2014.

Källa: Prop. 2013/14:28, Ändrad deklarationstidpunkt för mervärdesskatt

Dom från Europadomstolen påverkar Kronofogden

Kronofogden har analyserat en dom som under sommaren 2013 avkunnades av Europadomstolen och som behandlade skyddet för privat- och familjeliv samt skyddet för egendom. Bakgrunden var att Kronofogden år 2003 utmätte en fastighet för en gäldenärs restförda skatter. Beslutet överklagades men ändrades inte av tingsrätten. Tingsrättens beslut överklagades till hovrätt och ärendet var inte färdigprövat när fastigheten såldes på exekutiv auktion. Strax efter auktionen meddelade Skatteverket anstånd vilket medförde att endast en liten skuld kvarstod. Gäldenären överklagade auktionen utan framgång i tingsrätten och hovrätten meddelade inte prövningstillstånd. En dryg månad efter auktionen beslutade Kronofogden att på begäran av köparen av fastigheten genomföra avhysning av den tidigare ägaren. Även detta beslut överklagades men ändrades inte av tingsrätten.

Europadomstolen kritiserade de inblandade myndigheterna för undermålig kommunikation under

handläggningen. Europadomstolen ansåg att Kronofogden borde ha upphävt auktionen när man fick kännedom om det beslutade anståndet och att avhysningen inte skulle ha genomförts förrän domstolarna slutligen prövat frågorna om utmätning och försäljning. Europadomstolens slutsats var alltså att skyddsintresset för gäldenären och dennes egendom är starkare än exekutivköparens och borgenärens intressen.

Kronofogden har tagit till sig domstolens kritik och ser över sina rutiner för framtiden.

Även Justitiedepartementet arbetar med att tolka domen för att ta ställning till om den bör leda till ändringar i relevant lagstiftning.

Källa: Pressmeddelande, Kronofogden den 4 oktober 2013

Förslag från EU vad gäller Safe Harbour

Utbyte av personuppgifter mellan EU och USA för handelsändamål behandlas i Safe Harbour-principerna. Det är frivilliga regler om personligt integritet och dataskydd som tagits fram och beslutats av USAs handelsdepartement och där organisationer i USA kan anmäla till departementet att de ansluter sig till dessa regler/beslut som ger en rättslig grund för överföring av personuppgifter från EU till företag i USA, som ansluter sig till Harbour Principles Safe. EU-kommissionen har bedömt att reglerna utgör en adekvat skyddsnivå, vilket alltså gör det tillåtet att föra över personuppgifter från EU/EES till organisationer i USA som har anslutit sig till reglerna. På USA:s handelsdepartements webbplats finns en lista över företag som anslutit sig till Safe Harbor-principerna.

Förtroendet för dataflödet mellan EU och USA fick sig dock en törn efter avslöjandet av den storskaliga amerikanska underrättelseverksamheten avseende dataflödet mellan bl.a. EU och USA. För att

upprätthålla kontinuiteten i dataflöden mellan EU och USA, måste en hög dataskyddsnivå säkerställas.

EU-kommissionen har nu därför publicerat dokumentation i syfte att stärka förtroendet för Safe Harbor certifiering och på sikt förbättra skyddet för personuppgifter. Man föreslår bl.a. 13 förbättringsområden och påkallar ett engagemang från amerikanska myndigheter för att delta i arbetet med att identifiera förbättringar, med en avstämningspunkt sommaren 2014.

För den som vill läsa mer finns ytterligare information att tillgå på följande länk: http://europa.eu/rapid/press-release_IP-13-1166_en.htm

Källa: Pressmeddelande från EU-kommissionen, den 27 november 2013

ANSLAGSTAVLAN

Referensränta

Räntedag

080701	4,50%
090101	2,00%
100101	0,50%
100701	0,50%
110101	1,50%
110701	2,00%
120101	2,00%
120701	1,50%
130101	1,00%
130701	1,00%

Inkassokostnader:

Inkassokrav	180:-
Arvode bf	380:-
Arvode avhysning	375:-
Avisering	60:-

Avgifter:

Bf-ansökan	300:-
Verkställighet	600:-
Stämningsansökan	450:-
Konkursansökan	500:-

Basbeloppet:

2014	44.400:-
------	----------

SVENSK INKASSO

Svensk Inkasso är en ideell förening med styrelserepresentanter från medlemsföretagen förutom ordföranden som är advokat och verksam som affärsjurist. Föreningens målsättning är att tillvarata medlemsföretagens, branschens och borgenärernas intressen i inkassofrågor, samt att vidmakthålla och vidga utbytet mellan medlemsföretagen och andra branschens aktörer i näringsliv och förvaltning. Läs mer om föreningen och dess verksamhet [här](#)



Svensk Inkasso

Vasavägen 78-80 Tel: 08-731 43 90
Box 10022, Fax: 08-731 43 99
181 10 Lidingö E-post: kansliet@svenskinkasso.se

Avregistrera mig från detta utskick

Producerat med Epostservice.se