

NYHETSBREV

LEDAREN

"Nya regler, nya utredningar – och framför allt en god dialog med alla parter!"



Skuldsaneringsutredningens förslag, SOU 2013:72 övervägs i regeringskansliet. Svensk Inkasso har medverkat i utredningen. Flera viktiga förbättringar föreslås, främst förenklade procedurer och snabbare hantering för den som söker skuldsanering. Det ska bli enklare att ansöka om och genomgå skuldsanering. Den nya regeringen kommer sannolikt att presentera en lagrådsremiss inom kort.

Överskuldsetningsutredningens förslag, SOU 2013:78, är också föremål för överväganden i regeringskansliet. Svensk Inkasso har medverkat i utredningen. Vad som kan väntas är att den nya regeringen presenterar en strategi mot överskuldsetning. Även förslag till lagändringar har framförts, nämligen slutlig preskription av fordringar efter 15 år, särskilda process- och avräkningsregler i summarisk och exekutiv process gällande hur fordringar ska hanteras och nedskrivas vid avbetalningar. Det är svårt att förutse om och hur den nya regeringen kommer att gå vidare med dessa förslag. Någon omedelbar lagstiftning kan sannolikt inte väntas, därtill är förslagen alltför rudimentära.

Utredningen om skuldsanering för företagare har presenterat sitt betänkande F-skuldsanering, SOU 2014:44. Svensk Inkasso har medverkat i utredningen. En särskild skuldsaneringslag för företagare och skulder från näringsverksamhet föreslås. Seriöst företagande och riktiga avbetalningsrater är förutsättningar. Tre års avbetalningsplaner föreslås. Både aktivt och avslutat företagande kan komma ifråga. Därtill föreslås vissa närståendes företagsanknutna skulder kunna bli föremål för skuldsanering.

Fakturabedrägerier är ett allvarligt samhällsproblem. Regeringen har tillsatt en utredning för att överväga hur stora problemen är och föreslå sådana civil- och näringsrättsliga lagändringar som kan erfordras. Svensk Inkasso medverkar i utredningen. Frågor att bedöma handlar om bl a begreppet inkasso, om inkasso alls ska få bedrivas utan tillstånd, samt om kreditupplysningsföretagens rätt att registrera ansökningar om betalningsföreläggande i sina register.

Regeringen har också efter många års förberedelser tillsatt en helt ny utredning som ska göra en översyn av utskökningsbalken, "Ett modernt utskökningsförfarande". Utredningen ska pågå under två år och Svensk Inkasso finns representerad i utredningen med en expert.

Som framgår finns det ett antal frågor aktuella med mycket stor betydelse för både branschen, borgenärerna och gäldenärerna. Det är viktigt att branschen tillfrågas om både medverkan i de bakomliggande utredningarna som om remissynpunkter när färdiga förslag föreligger. Svensk Inkasso har som policy att alltid ställa upp med expertkunskaper och försöka bidra med de erfarenheter som finns samlade i branschen. Många gånger är det endast inkassobolagen och deras medarbetare som har gedigna praktiska erfarenheter av kredithanteringen i samhället. Det är sannolikt att inkassohandläggare är de som har både flest och mest insiktsfulla kontakter med både borgenärer och gäldenärer. Ingen annan samhällsfunktion hanterar så många kredithanteringsärenden som inkassobranschen, vad avser rättsliga tvångsåtgärder, och än mer betydelsefullt, frivilliga betalningsåtgärder. Det finns alltid möjlighet till lyckade avslut av kredithanteringsärenden – för alla inblandade parter – om en god dialog upprätthålls med både den som vill ha betalt som med den som ska betala!

Claes Månsson

Svensk Inkassos höstmöte

Svensk Inkasso höll traditionsenligt höstens medlemsmöte den 9 oktober 2014. Mötet hölls denna gång på Vår Gård i Saltsjöbaden.



Inbjuden extern talare var Svenskt Näringslivs chefsekonom **Ann Öberg**. Ann Öberg höll ett anförande under rubriken "Vilka reformer behöver Sverige? Global utmaning och läget i Sverige".

Svenskt Näringsliv känner oro över företagsklimatet. Inhämtade enkätsvar pekar bl a på svårigheter

- att få finansiering
- brist på kompetent arbetskraft
- komplicerade regelverk och lagar

Bedömningen är att Sverige står sig starkt relativt sett gentemot många andra länder till följd av ett långsiktigt och kontinuerligt reformarbete, främst genom omfattande reformer 80/90-talet. Den nya parlamentariska situationen bedöms dock som ett hinder för fortsatta reformer. Inte heller bedöms vad som föreslagits från politiskt håll med högre marginalskatter, höjda arbetsgivaravgifter och en industrikansler som rätt väg att gå för att nå högre långsiktig tillväxt, sysselsättning och välfärd. Ann Öbergs recept var:

- Trösklarna in på arbetsmarknaden måste sänkas för att främja integrationen.
- Matchningen på arbetsmarknaden behöver förbättras genom att arbetsförmedlingens monopol bryts upp.
- Skattesystemet behöver göras internationellt konkurrenskraftigt. Bland annat är det nödvändigt att världens högsta marginalskatter sänks så att arbete, företagande och utbildning stimuleras. Samtidigt som risken för att vi får en lånefinansierad fastighetsbubbla minskar.
- Energifrågan kräver en lösning så att vi vet att vi kommer att ha tillgång till såväl kärnkraft som vattenkraft också i framtiden



Svensk Inkasso arrangerade på förmiddagen utbildning av medlemsföretagens handläggare under ledning av advokat **Fredrik Engström**. Utbildningen koncentrerades till ämnen som ny konsumentlagstiftning – hur påverkas inkassobranschen? Nya avgifter i domstol, samt intressanta nya rättsfall. Utbildningen var som vanligt mycket uppskattad.

Komikern Yvonne Skattberg svarade för ett uppskattat showinslag under dagen, under rubriken "Alla har råd".

Svensk Inkassos ordförande Claes Månsson lämnade som vanligt en redogörelse för aktuella bransch- och lagstiftningsfrågor. Allt redovisas nedan under rubriken "Nyheter, regler, lagstiftning och praxis".

Som vanligt var antalet deltagare högt och medlemsmötet avslutades med gemensam middag med underhållning av jazz- och soulsångerskan Jenny Farkas och hennes tremannaband.



Håll koll på indrivningen mot unga!

Mot bakgrund av de senaste årens ändringar i lag och rättspraxis finns det idag få sätt för barn och unga att bli skuldsatta. Därför är det mycket viktigt att inkassobolagen hittar dessa fordringar bland sina inkassoärenden, avslutar dem eller kontrollerar att det verkligen finns laglig grund för en sådan fordran innan man riktar inkassoåtgärder mot barn och unga.

Datainspektionen har precis genomfört en granskning av hur tio inkassobolag hanterar fordringar mot barn och unga. I vår granskning upptäckte vi allvarliga brister hos de flesta av de granskade bolagen. Bland bristerna fanns:

- Obefintliga eller dåliga rutiner för att fånga upp fordringar mot personer som var under 18 år då fordran uppkom.
- Bristande kontroll av att det finns laglig grund för en sådan fordran innan man börjar vidta åtgärder för att driva in fordran.
- Otillräckliga kunskaper om vilka regler som gäller för skuldsättning av barn och unga.



Att personalen hos ett inkassobolag har goda kunskaper om i vilka situationer underåriga personer kan bli skuldsatta är A och O i detta sammanhang. Utan den kunskapen lär kontrollen av grunden för en sådan fordran inte ge så mycket. Kunskapen måste också kompletteras med ett "skyddsnät" i form av rutiner som fångar upp fordringarna som riktar sig mot just barn och unga.

Resultatet från vår granskning har inte låtit vänta på sig. Flera av de granskade bolagen håller på att förbättra sina rutiner för att kunna avsluta ärendena som rör unga eller för att kontrollera att det verkligen finns laglig grund för respektive fordran.

Det är viktigt att poängtera att de krav vi ställer på bolagen som vi har granskat inte bara gäller dessa bolag, utan alla bolag som kan tänkas hantera den här typen av fordringar. På vår webbplats har vi listat samtliga tio beslut från granskningen och i dem finns information som andra bolag kan dra nytta av.

Vi vet att många inkassobolag har som princip att inte driva in fordringar mot personer som var under 18 år när fordran uppkom. För att kunna leva upp till den principen krävs förstås att man har fungerande rutiner för att fånga upp just dessa fordringar.

Det var samverkansgruppen "Omyndigas skuldsättning" som uppmärksammade Datainspektionen på att de tio inkassobolagen hade ansökt om betalningsföreläggande hos Kronofogden mot personer som var under 18 år då fordran uppkom. Gruppen består av Konsumentverket, Kronofogden och Barnombudsmannen. Den har under många år arbetat för att barn över huvud taget inte ska skuldsättas och alltså inte ska riskera att börja sina vuxna liv med betalningsanmärkningar. Gruppen har under året bland annat gått ut med uppmaningen att låta barnen slippa skulder och i stället ingå avtal direkt med föräldrarna.

Läs Datainspektionens pressmeddelande med länkar till besluten:

<http://www.datainspektionen.se/press/nyheter/2014/inkassobolagen-har-inte-koll-pa-sin-indrivning-mot-unga/>

Malin Fredholm, samordnare för Datainspektionens verksamhet på inkassoområdet

FORUM MYNDIGHET

Kronofogden ska ersätta gammalt verksamhetsstöd

Kronofogden har startat ett arbete för att ersätta sitt gamla verksamhetsstöd i stordatormiljö till mer moderna och flexibla lösningar. Detta för att skapa möjlighet att utveckla moderna tjänster som underlättar både för kunderna, och de egna medarbetarna.

De system som ska ersättas är REX som utgör stöd för verkställighet samt SUPRO som utgör stöd för summarisk process. För att samordna ersättningen av REX och SUPRO har Kronofogden valt att genomföra detta i formen av ett sammanhållet program som gör det möjligt att koordinera och styra de ingående projekten. Programmet går under namnet ersättningsresan. Ersättningsresan är prioriterat i myndighetens treårsplan och ett led i att kunna förverkliga Kronofogdens övergripande mål och strategier.

Arbetet är omfattande och kan komma att innebära att andra aktiviteter och projekt får stå tillbaka. Under resans gång kan också störningar i driften av IT-stödet uppkomma. Information till berörda kommer att ske löpande under resans gång, bland annat på vår hemsida, www.kronofogden.se

Ersättningen av det gamla verksamhetsstödet har ibland liknats vid ett stambyte i en fastighet. Det kommer att vara stökigt medan vi håller på och egentligen inte märkas så mycket när det är klart, men det skapar förutsättningar att renovera och bygga nytt i framtiden.

Målet är att:

SUPRO ska vara helt ersatt och avvecklat till 2016-12-31.

REX ska vara helt ersatt och avvecklat till 2017-12-31.

NYHETER FRÅN UTBILDNINGSSSEKTIONEN

CERTIFIERINGSUTBILDNING

Svensk Inkasso har en aktiv utbildningsverksamhet. Sedan 2001 har vi, vår och höst genomfört vår populära CERTIFIERINGSUTBILDNING. Ett 8-dagars program där vi varvar regelverken med den praktiska hanteringen av fordringar. Denna utbildning passar alla som på något sätt kommer i kontakt med kravsituationer och fordringsrätt. Även om man arbetat ett tag med inkasso så kan det vara av värde att få sina kunskaper bekräftade samt utbyta synpunkter med andra inom branschen. De deltagare som tenderar godkänt på samtliga tentamen erhåller ett certifieringsdiplom.

Certifieringsutbildningen går både i Stockholm och Göteborg under våren 2015. Datum för vårens utbildningar ser du i kalendern längre ned.

Dagarna innehåller följande:

Dag 1; Avtalsrätt/ besök av budget-skuldrådgivare

Dag 2; Inkassokunskap /besök av Datainspektionen

Dag 3; Kronofogde och verkställighet / besök av kronoinspektör

Dag 4; Specialinkasso (presk, borgen, dödsbo, konsumentkrediter)

Dag 5; Obestånd / besök av kkkförvaltare

Dag 6; Förhandlingsteknik/argumentation

Dag 7; Process, tvist och förlikning

Dag 8; Rättegång och avslutning

PÅBYGGNADSUTBILDNING- PREMIÄR !

För första gången kan vi erbjuda en efterfrågad PÅBYGGNADSUTBILDNING. Det blir premiär den 30-31 mars då vi genomför en 2 dagars utbildning i Stockholm. Denna utbildning riktar sig framförallt till samtliga certifierade inkassohandläggare men även till de som inom medlemsföretagen besitter en flerårig yrkeskunskap. Troligtvis har de deltagare som går denna kurs möjlighet att påverka policy/rutiner internt och kan fatta beslut avseende frågor kopplade till det som tas upp i kursen.

Påbyggnadsutbildningen går i Stockholm den 30-31 mars. Det blir två mycket intensiva och spännande dagar där många av de ämnen som tas upp i certifieringsutbildningen fördjupas. Här varvas teori med praktiska övningar och rättsfallsanalys.

30 mars

- Fordringshandlingen, löpande och enkla skuldebrev, konto e-handel vilka frågor ställs vi inför i kravsammanhang ?
- Överlåtelse av fordringsstockar, factoring, denuntiation, vad bör vi tänka på ?
- Fallgropar vid krav av olika typer av juridiska personer
- Att verkställa exekutionstitlar i våra nordiska grannländer samt hantera krav från dessa länder.

31 mars:

- Vad innebär otillbörlig inkassoåtgärd- grund för skadestånd ?
- Vad gör Inkassonämnden ?
- Matematik kring juridiken – varningssignaler samt översiktligt om moms
- Gäldenärsintegritet, sekretess, personuppgiftslagen
- Mindfulness i affärssammanhang

FÖRDJUPNINGSEMINARIUM 22/4-2015:

Kravhantering av hyresrätt och bostadsrätt

Det blir även en första gång för **FÖRDJUPNINGSEMINARIUM** i Göteborg. Den 22 april genomförs en dag om den praktiska och juridiska hantering av hyres- och bostadsrättskrav. Här möts två riktigt duktiga föreläsare för att gå igenom och jämföra likheter och skillnader av kravverksamheten för dessa boendeformer.

Kalender Våren 2015

Datum	Utbildning	Dag	Ort
12-13 mars	Cert. utbildning	1-2	Stockholm
23-24 mars	Cert. utbildning	1-2	Göteborg
30-31 mars	Påbyggnadskurs	1-2	Stockholm - Premiär!
16-17 april	Cert. utbildning	3-4	Stockholm
22 april	Hyres/ Bostadsrätt	1	Göteborg
23-24 april	Cert. utbildning	3-4	Göteborg
11-12 maj	Cert. utbildning	5-6	Stockholm
18-19 maj	Cert. utbildning	5-6	Göteborg
8-9 juni	Cert. utbildning	7-8	Stockholm
15-19 juni	Cert. utbildning	7-8	Göteborg

Mer information om alla utbildningar finns på hemsidan www.svenskinkasso.se, utbildning



Samtliga kursdagar är öppna för alla som önskar, såväl medlemmar som icke medlemmar.

Vi ser verkligen fram emot vårens utbildningsdagar och hälsar alla som ställer "krav" välkomna att anmäla sig !

Väl mött
Utbildningssektionen / Marie Bråberg

NYHETER INOM REGLER, LAGSTIFTNING OCH PRAXIS

Inkassonämnden

Branschens egen instans för prövning av frågor om god etik i inkassoverksamhet, Inkassonämnden, sammanträder i december 2014. Inkassonämnden leds av en ordförande med domarkompetens, f.d. hovrättslagmannen Ulla Erlandsson. I nämnden sitter därtill företrädare för Svenska Bankföreningen, Finansbolagens Förening, Svensk Inkasso och Sveriges advokatsamfund. En hel rad ineliggande

ärenden gäller klagomål från en anmälare som gör gällande att flera inkassoföretag träffat slutliga avbetalnings- eller ackordsuppgörelser med henne trots att de bakomliggande skulderna enligt hennes uppfattning måste bedömas som preskriberade. Inkassonämndens avgöranden kommer som vanligt att publiceras på föreningens hemsida: www.svenskinkasso.se, inkassonämnden

En ny dataskyddsförordning i EU

Som tidigare redovisats pågår arbetet inom EU med att förnya reglerna för personuppgiftsskydd. Det nuvarande direktivet från 1995, som ligger till grund för den svenska personuppgiftslagen, PuL, är föråldrat.

I stället för ett nytt direktiv som kan leda till ny lagstiftning i respektive medlemsland, föreslås nu i stället en förordning som ska gälla direkt i alla medlemsländer samtidigt. Förordningsförslaget bygger på det gamla direktivet och det är mest kända frågor som föreslås få ny och skarpare reglering. En viktig fråga för inkassobranschen gäller hur personuppgifter ska få behandlas i inkassoverksamhet. Nu gäller att inkassoverksamhet bedöms vara av sådan art att det är tillåtet att behandla personuppgifter utan samtycke från den enskilde – blir sådana lagregler tillåtna i framtiden? Svensk Inkasso följer reformarbetet och åtkommer i saken så snart en gemensam färdriktning lagts fast av Rådet, Kommissionen och Parlamentet. Följande ändringar är föreslagna:

Ansvar och regler att ställas till svars

Regler kommer att införas som ökar ansvaret för ett personuppgiftsansvarigt företag och möjligheten att ställa företag till svars för fel och misstag ökar.

Policys & hantering

Krav införs att ett ansvarigt företag måste ha väl utarbetade och dokumenterade policys för all personuppgiftsbehandling och att all hantering är beskriven och kontrollerbar

Risikanalys/compliance

Krav på genomförande av åtgärder för riskanalys och compliance införs

Extern revision

Krav på att genomföra extern revision av behandling av personuppgifter införs

Review vartannat år

Krav på genomarbetning av allt vart annat år införs

By design, by default

Krav införs på att system ska byggas inte bara för de behov av personuppgiftsbehandling som finns i företaget; systemen ska byggas och anpassas särskilt så att

- tekniska och organisatoriska metoder/procedurer för management av personuppgifter under hel livscykel säkerställs
- säkerställa tillgång "need to know-basis" för alla behandlingsändamål

Data Protection Officer

Krävs om minst 5000 personer finnsregistrerade under ett år

Kvalifikationskrav uppställs på denne

rapporter till Vd/liknande

detaljerade arbetsuppgifter

Certifiering genom Datainspektionen

Möjlighet till certifiering i 5 år införs

Kännetecken och vissa fördelar följer på certifiering

Administrativa påföljder

Skärpta påföljder införs såsom t ex varning

regelbundna inspektioner kan föreskrivas

upp till 1 miljoner Euro, eller 5 % av total omsättning i straffavgifter vid överträdelse införs

(ej straffavgift om certifierad)

F-skuldsanering, Skuldsanering för företagare

Utredningen gällande regler om skuldsanering för företagare med personligt ansvar för skulder som uppkommit i näringsverksamhet har redovisat sitt arbete i SOU 2014:44. I betänkandet föreslås att en ny lag om skuldsanering införs för företagare som är fysiska personer. De skulder som ska omfattas av lagen ska vara i huvudsak näringsbetingade. Även vissa närstående ska kunna ansöka och beviljas skuldavskrivning enligt lagen. Skuldavskrivning ska

4. Även om höga krav ställs på såväl sökanden som på den handläggande myndigheten finns en risk att borgenärerna kan misstänka att F-skuldsanering kan ge ett alltför dåligt utfall sett från borgenärens synvinkel. Det är därför helt avgörande att den fortsatta beredningen av lagförslaget säkerställer att borgenärerna under hela tiden fram till dess en F-skuldsanering vinner laga kraft har möjlighet att ansöka om att gäldenären försätts i konkurs om detta

kunna beviljas om näringsverksamheten pågår eller har avslutats. Det måste vara fråga om seriöst bedriven verksamhet. En avbetalningsplan ska omfatta tre år och minst 5000 kr per kvartal ska kunna erläggas.

Svensk Inkasso har i remissvar tillstyrkt att en lag om F-skuldsanering införs. Svensk Inkasso pekar dock på sex frågor som är ägnade att inge oro för införandet av en lag om F-skuldsanering.

1. Det intäktsbortfall som kan komma ifråga för borgenärer med befintliga fordringar är inte obetydligt. En lag om F-skuldsanering medför avbetalningsplaner på tre i stället för fem år. I vart fall två av de kategorier som kan komma ifråga för F-skuldsanering (företagare som avslutat verksamheten och närstående) är idag hänvisade till skuldsanering med femårsplaner. Kortare avbetalningsplaner leder till lägre sammanlagda ersättningsbelopp till borgenärerna. Detta beräknade intäktsbortfall skulle kunna motverkas genom högre krav på återbetalning vid F-skuldsanering. Utredningens förslag är minst 5000 kr per kvartal. Svensk Inkasso förordar ett krav på högre återbetalningsnivå och ett lägsta belopp om drygt 3000 kr per månad, eller 10000 kr per kvartal framstår inte som orimligt i sammanhanget.

2. Till skillnad mot vad som föreslås gälla enligt skuldsaneringslagen ska F-skuldsanering endast vara tillgänglig för den som själv kan presentera sina skulder och klargöra sin ekonomiska situation; aktivitets- och bevisbörda ligger på den sökande. Svensk Inkasso står bakom denna bedömning. Det ska vara fråga om seriöst skött verksamhet och korrekt presenterade förutsättningar för att få möjlighet till F-skuldsanering. Svensk Inkasso bedömer, liksom utredningen, att skuldväxling kan ha förekommit och att det kan vara svårbedömt huruvida skulder verkligen är att anse som näringsbetingade. Det är av stor vikt att 70-90 %-regeln upprätthålls när den aktualiseras, särskilt när betydande bolån kan förkomma bland skulderna. Avsikten är inte att skuldavskrivning anpassad för företagare ska användas för avskrivning av privata bostadsskulder. Detta, tillsammans med andra svåra bedömningsfrågor, kan innebära utrednings- och presentationssvårigheter för den sökande. Det är i sammanhanget viktigt att understyrka att F-skuldsanering ska vara en möjlighet och inte en rättighet. Det är av utomordentlig vikt att det i det fortsatta lagstiftningsarbetet ställs höga krav på den sökandes prestationer när det gäller att visa att skulderna är näringsrelaterade för att möjligheten till F-skuldsanering ska vara tillgänglig.

3. Kronofogdemyndigheten föreslås handlägga och besluta i ärenden om F-skuldsanering. Vad som redovisats ovan gällande sökandens befarade utredningssvårigheter i vissa fall, kombinerat med tämligen svåra bedömningar i insolvensrättsliga och ekonomiska frågor för den handläggande myndigheten, leder till att Svensk Inkasso vill framhålla vikten av kompetensförstärkningar vid Kronofogdemyndigheten. Det blir av utomordentlig vikt att den handläggande och beslutande personalen i F-skuldsaneringsärenden erhåller gedigen utbildning såväl vad avser processuell hantering av dessa mål

bedöms ge en borgenär ett bättre utfall på fordringarna.

5. Ändrade förhållanden kan uppkomma under eller efter F-skuldsaneringsperioden. Det kan finnas skäl till vaksamhet så att borgenärerna inte går miste om ett ökat utfall om fortsatt eller ny verksamhet bedrivs. Detta gäller särskilt i de fall då företagaren bedriver fortsatt verksamhet i aktiebolagsform då olika bokslutsdispositioner kan riskera att förbättrade resultat inte blir tydliga. I det fortsatta beredningsarbetet bör övervägas om en F-skuldsaneringsgäldenär kan åläggas vissa informationsförpliktelser i detta hänseende.

Likaså kan stötande resultat uppkomma om en gäldenär ansamlar vinster i ett bolag som senare kan uttagas av gäldenären när F-skuldsaneringen avslutats. Svensk Inkasso förordar att om en skuldsaneringsgäldenär som bedriver fortsatt verksamhet i aktiebolagsform ska vara tvungen att som aktieutdelning uttaga alla medel som är tillgängliga för utdelning i enlighet med de så kallade 3:12-reglerna i gamla lagen om statlig inkomstskatt, oavsett om ett sådant uttag skulle överstiga vad som anses som "normal inkomst" i den aktuella branschen.

Tidsperioderna inom vilka omprövning av F-skuldsanering kan ske kan behöva övervägas ytterligare. Utredningens förslag är att omprövning i normalfall kan ske inom tre respektive fem år från ansökan om F-skuldsanering, (fem år om samtliga skulder skulle kunna ha betalats). I förutsebarhetens intresse finns givetvis skäl att fattade beslut står sig, men samtidigt kan för borgenärerna stötande resultat uppstå om förbättrade förhållanden inte kommit till borgenärernas kännedom. Svensk Inkasso förespråkar något längre tidsperioder för omprövning, t ex fyra respektive sex år från tiden för ansökan.

6. Reglerna om ansvarsgenombrott vid företagande i aktiebolagsform måste uppmärksammas i detta sammanhang, trots att de legat utanför utredningens uppdrag. Den grundläggande principen i svensk associationsrätt är att ansvarsgenombrott kan ske i begränsad utsträckning vid illojala förfaranden. Den enskilde personen kan alltså bli ansvarig för skulder som den juridiska personen ådragit sig. Särskilda regler gäller emellertid för skatteskulder, vilket enligt Svensk Inkasso snedvrider betalningsviljan hos företagare med betalningssvårigheter. Reglerna om företrädaransvar i skattebetalningslagen är så strikt utformade - och tillämpade - att det i realiteten anses att uppsåt eller grov oaktsamhet föreligger om företräderen för ett aktiebolag inte senast på skattens förfallodag antingen betalt skatten eller vidtagit åtgärder för avveckling av verksamheten.

Innebörden av detta regelverk är att en företrädare för aktiebolag alltid prioriterar skattebetalningar före andra borgenärs fordringar vid knapphet om resurser. Staten får alltså full betalning, medan övriga borgenärer i ett senare skede, med de nu föreslagna reglerna om F-skuldsanering, ska medverka i en skuldavskrivning för att göra företräderen skuldfri. Denna särreglering är inte bra och frågan bör

Åtgärder mot fakturabedrägerier

Fakturabedrägerier är ett allvarligt samhällsproblem. Regeringen har tillsatt en utredning som ska presentera ett betänkande senast den 1 september 2015.

Bland annat ska utredaren, lagmannen Stefan Strömberg, överväga

- hur stora problemen med fakturabedrägerier är, d.v.s. kartlägga problemen
- bedöma om kreditupplysningar ska få registreras för näringsidkare redan efter ansökan, d.v.s. innan ev. invändningar redovisats
- bedöma om begreppet inkasso ska få utnyttjas fritt och om inkasso alls ska få bedrivas utan tillstånd.
- överväga om rättegångskostnadsfrågor kan ha betydelse i de fall fakturabedragare driver ärenden i domstol
- föreslå sådana civil-, civilprocess- och näringsrättsliga lagändringar som kan erfordras
- Överväga om informationsinsatser gällande fakturabedrägerier krävs från samhällets sida



Utredningsförslag om ändring av kreditupplysningslagen, SOU 2014:60

Krav från det allmänna, dvs. offentligrättsliga fordringar, fastställs genom myndighetsbeslut. Det innebär att en obetald offentligrättslig fordran kan lämnas till KFM för indrivning utan att gäldenären först måste ha delgetts kravet. När fordringen lämnas till KFM för indrivning blir uppgiften om gäldenärens betalningsförsummelse tillgänglig för kreditupplysningsföretagen, som kan registrera en uppgift om skulden i sina register. Det kan därmed uppstå en betalningsanmärkning utan att det dessförinnan har säkerställts att gäldenären har fått kännedom om kravet.

I betänkandet lämnas bl a förslag till ny lagstiftning som ska säkerställa att gäldenären antingen fått underrättelse från Kfm om kravet från det allmänna (och betalningstiden löpt ut), eller att Kfm bedömt att sådan underrättelse inte erfordras, innan betalningsförsummelsen ska få registreras i kreditupplysningsregister. (Den som betalar i tid enligt avi från Kfm undviker således betalningsanmärkning).

Ny lagstiftning föreslås träda i kraft den 1 oktober 2015.

Datainspektionens tillsynsbeslut med långtgående föreskrifter gällande kostnadsspecifikation i inkassokrav

Datainspektionen har lämnat föreskrifter till ett antal inkassobolag att i inkassokravet specificera de belopp som fordras i ersättning för faktureringsavgift och andra administrativa avgifter som uppkommit i avtalsrelationen mellan borgenären och gäldenären. Svensk Inkasso har för de aktuella bolagen överklagat besluten och anfört i huvudsak följande.

Inkassolagen (1974:182) föreskriver i 4 § att inkassoverksamhet ska bedrivas enligt god inkassosed. Gäldenären ska inte vållas onödig skada eller olägenhet. Vad som är god inkassosed har bl. a. preciserats i 5-11 §§ inkassolagen. Datainspektionen har också i praxis och på annat sätt, t ex genom

”Bestämmelsen om att ett krav skall innehålla tydlig uppgift om det förhållande som fordringen grundar sig på innebär inte att det krävs några detaljerade uppgifter i detta hänseende”. Vidare sägs att ”det kan däremot inte anses nödvändigt att kravbrevet i dessa senare fall innehåller uppgift om varans eller köpets art”, samt att ”...det självfallet inte är nödvändigt att specificera de olika inköp e. d. som har gett upphov till det utestående kontosaldot”. Bolagen anser att om parterna i avtal överenskommit om att vissa kostnader ska bestridas av beställaren/köparen, detta inte i ett ev. senare betalningsärende av en utestående fordran ska behöva upprepas och särskilt preciseras i ett inkassokrav. Datainspektionens uppfattning att

publicering av Allmänna råd gällande tillämpning av inkassolagen, (senast reviderad i september 2011), tydliggjort inspektionens uppfattning om vad som är god inkassosed. Också branschens etiknämnd, Inkassonämnden, klargör med sina uttalanden i de ärenden som prövas vad som är god etik i inkassoverksamhet. Inkassolagen reglerar inkassoförfarandet. Bestämmelserna i 5 § inkassolagen avser inkassokravet och de kravrutiner som ska tillämpas. Redan härav följer att de kostnader som avses i bestämmelsen avser kostnader för inkassoförfarandet. Detta förhållande framgår också av lagens förarbeten, se prop. 1974:42, s 70 ff och prop. 1980/81:10 s 82 ff och s 146 ff, där det framgår att de kostnader som ska preciseras är kostnaderna för förfarandet. T ex anges på s 72 i prop. 1974:42 att det är fråga om inkassokostnader och att departementschefen avser att senare återkomma till frågan om kostnader. Departementschefen utvecklar frågan om kostnader i ett senare avsnitt och frågan rör endast ersättning för kostnader för förfarandet, se prop. 1974:42 s 83 ff. Det står klart att begreppet kostnader när detta diskuteras endast avser kostnader för själva förfarandet.

Allmänna utgångspunkter för inkassokravets utformning i dessa avseenden är att gäldenären av kravet ska begripa fordringens grund utan att behöva leta rätt på fakturan som lämnats obetald, eller som Datainspektionen uttryckt saken "...Gäldenären bör inte behöva behålla ursprungsfakturan eller vidta någon aktiv åtgärd, som att ta kontakt med inkassobolaget, för att förstå grunden för fordran".

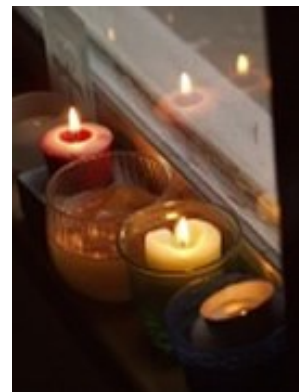
Ett inkassokrav kan naturligt nog inte innehålla all information om det bakomliggande avtal som motiverar kravet på betalning. Se särskilt i denna del . prop. 1980/81:10 s 146 f, där det sägs att

stadgandet i 5 § inkassolagen skulle omfatta kostnader som uppkommit på annan grund än inkassoförfarandet saknar grund. De kostnader som Datainspektionen genom de överklagade föreskrifterna önskar erhålla preciserade i inkassokravet är i själva verket kostnader som uppkommit enligt avtal mellan borgenär och gäldenär i den relation som givit upphov till betalningsanspråket. Regelmässigt avtalas mellan leverantör och kund att utöver kostnader för varan eller tjänsten uppkommer kostnader för t ex utsändande av fakturor eller andra administrativa kostnader och att det föreligger betalningsskyldighet för kunden även avseende dessa kostnader. Det måste bedömas som uteslutet att lagstiftaren ansett att detta slags kostnader, som inte alls har med inkassoförfarandet att göra, ska preciseras särskilt i ett inkassokrav. I de flesta avtal i en marknadsekonomi förekommer förutom faktureringsavgifter en rad andra administrativa avgifter som också enligt det överklagade beslutet kräver specifikation i ett inkassokrav. T.ex. förekommer uppläggningsavgifter, medlemsavgifter, månads- och årsavgifter, förvaltningsavgifter, avbokningsavgifter, kontantuttagsavgifter, växlingsavgifter, materialpåslag och andra avgifter. Bolagen anser att det inte finns stöd i 5 § inkassolagen för en föreskrift med innebörd att sådana kostnader ska specificeras var för sig och att det därtill också blir orimligt att ett inkassokrav tyngs med detta slags uppgifter. Tvärtom får det anses ligga i sakens natur att de överenskommelser som leverantör/borgenär och beställare/gäldenär träffat i sin avtalsuppgörelse om hur betalning av i beställningen ingående kostnader ska erläggas, måste anses kunna ingå i det kapitalbelopp som beställaren/gäldenären har att betala. Denna uppfattning styrks ytterligare vid en jämförelse med vad som sägs om precisering av ränteanspråk i prop. 1980/81:10 s 148, där det anges att även ränta (där kraven på precision är betydligt högre ställda) i vissa fall kan bedömas ingå i kapitalbeloppet.

Översyn av Utsökningsbalken, direktiv 2014:127, Ett modernt utsökningsförfarande

Utredningsdirektiv har nyligen beslutats av regeringen. Utredare är lagmannen Ylva Norling Jönsson. Det framgår att en rad frågor ska utredas till den 1 november 2016:

- Förbättrad kvalitet på utredningar av gäldenärens tillgångar
- Löneutmätninginstitutet
- Gäldenärens beneficium
- Avhysningar
- Bör exekutionsrättslig praxis kodifieras?
- Vissa exekutionstitlar bör ses över t ex förvaltningsbeslut och beslut av enskilda rättssubjekt
- Samverkan mellan Kfm och andra myndigheter (tull, polis, m fl.)
- Materiell och formell processledning för Kfm i utsökningsmål
- Exekutiv försäljning och redovisning av influtna medel



Kronofogdens rättsliga ställningstagande om preskription

Kfm har antagit ett rättsligt ställningstagande med innebörd att om preskriptionsavbrott skett genom utsändande av minst fyra försändelser, så ska ny preskriptionstid beräknas från den *först* avsända försändelsen (mot tidigare den *sist* avsända). Svensk Inkasso har riktat kritik mot ställningstagandet och anfört att det måste bedömas som felaktigt och sakna rättslig grund. Nu har domstol prövat frågan och fattat ett intressant beslut som berör det rättsliga

ställningstagande som kritiserats av Svensk Inkasso. Ett ärende hade överklagats av ett medlemsföretag till tingsrätten i Göteborg som i beslut underkänt Kfms rättsliga ställningstagande om från vilken tidpunkt preskriptionsavbrott ska räknas. Sista kravet är utgångspunkt för avbrottet enligt tingsrätten, inte första försändelsen som Kfm ansåg.

Datainspektionens tillsyn 2014 avseende inkassering av energifordringar

I tillsynsrapporten redovisar Datainspektionen sina ställningstaganden, bl a en metodik att i förvaltningstillsyn avgöra t ex vad som är väsentligt avtalsbrott vid inkassering av energifordringar, (frågan om avtalsbrottet är väsentligt eller inte har betydelse för hur inkassokrav kan sändas, m.m.). Svensk Inkasso har invändningar mot att en myndighet i ett förvaltningsärende avgör en rättsfråga som kan/ska prövas i domstol. Ett förvaltningsbeslut "låser" frågan om det bedöms som oetiskt att vidta vissa inkassoåtgärder. Då kan frågan aldrig prövas rättsligt.

Föreningen har för avsikt att kontakta Datainspektionen i frågan. Sakfrågan har långtgående principiell räckvidd. Det finns annan lagstiftning, t ex konsumentkreditlagen och hyreslagstiftningen där det uppställs väsentlighetskrav för att vissa åtgärder ska få vidtas. Det vore olyckligt om Datainspektionen i framtiden allt oftare väljer att i förvaltningsrättslig ordning fastställa vad de anser vara "ringa" eller "väsentligt" i sammanhang där dessa lagkrav är en förutsättning för t ex vidtagande av inkassoåtgärder.

Kfm har i ett beslut nekat rätt till inkassokostnad avseende förseningsavgift om 450 kr och ansökan om Bf i den delen har avvisats

Frågan gäller om det är möjligt att ta ut och inkassera inkassokostnad om 180 kr för krav på obetald förseningsavgift om 450 kr. Kfm hade i beslutet avslagit ansökan om fastställelse av kravet (bf) på 180 kr med motivering att de 450 kr inte kunde ses som en från huvudfordran självständig fordran.

En jämförelse kan göras med möjligheten att begära inkassokostnad om 180 kr för utsändande av krav på ej betald inkassoavgift om 180 kr, vilket inte är möjligt. Datainspektionen har gjort gällande att den inte är förenligt med god inkassosed att utsända inkassokrav och begära ersättning härför om skulden redan är känd. I stället ska fordringsägaren vända sig till Kfm med begäran om fastställelse av kravet, (med rätt till ersättning för bf-kostnader). Kanske menas att samma förhållande gäller avseende föreningsavgift? Det kan naturligtvis också vara så att frågan avgjorts i domstol med sådan utgång att det inte kan anses skäligen påkallat att sända ut inkassokrav avseende förfallen inkassokostnad och att inkassokostnaden därför inte är ersättningsgill.

Frågan är hur ett motsvarande resonemang skulle stå sig när det gäller förseningsavgift. Såvitt känt har inte Datainspektionen uttalat sig i frågan. Det betyder att det är okänt vad inspektionen anser om god inkassosed i detta hänseende. Under alla förhållande måste Kfm-beslutet vara oriktigt. Kfm har beslutat att

har laglig rätt att ta ut avgiften och den är naturligtvis en självständig fordran (någon huvudfordran är för övrigt inte ens aktualiserad i bf-målet). En fordran på förseningsavgift kan självfallet antingen fastställas eller, vid invändning, hänskjutas till prövning i domstol. (Det förs ett resonemang i förarbetena till lagstiftningen om förseningsavgift där det framgår att obefogat yrkande kan avslås utan invändning, men detta gäller endast obefogade anspråk på ersättning vid inkassering av huvudfordring, vilket inte är aktuell i detta fall). I domstol skulle prövning ske av i vilken mån det är rättsligt möjligt att ta ut inkassokostnad för inkassokrav på obetald förseningsavgift. (Att det är omöjligt att ta ut *förseningsavgift* på obetald förseningsavgift framgår av 2 a § räntelagen där det stadgas att förseningsavgift endast kan tas ut för en näringsbetingad fordran som avser *vara eller tjänst*).

Det är osäkert hur en domstol kan resonera. När det gäller hinder mot uttag av inkassokostnad för annan inkassokostnad finns rättsligt stöd för hinder då endast kostnader för *skäligen påkallade åtgärder* ersätts, (4 § inkassokostnadslagen). Frågan är om motsvarande verkligen gäller förseningsavgift. Lagtexten om skäligen påkallade åtgärder avser inte förseningsavgift enligt sin lydelse. Frågan är alltså inte besvarad i lag. Det är naturligtvis inte omöjligt att en domstol väljer att göra en analogi och bestämmer att det inte är en skäligen påkallad åtgärd att sända ut ett

inte uppta ansökan om bf avseende försutten förseningsavgift om 450 kr på den grunden att kravet skulle vara ogrundat eller obefogat med hänvisning till att förseningsavgiften "inte kan ses som en från huvudfordringen friställd fordran". Detta kan knappast vara korrekt eftersom kravet är grundat på föreskrift i lag. Borgenären

inkassokrav för en obetald förseningsavgift. Framför allt är frågan obesvarad i lag och förarbeten och Kfm tycks ha fattat ett felaktigt beslut. Det är knappast sannolikt att domstol får avgöra frågan eftersom det tycks föreligga ett mycket litet intresse från borgenärshåll att driva en sådan fråga.

NIF, Norske Inkassobyråers Forening har hållit möte i Stockholm

Norske Inkassobyråers Forening, NIF, höll möte i Stockholm den 23-24 oktober 2014. Claes Månsson hade som ordförande i Svensk Inkasso inbjudits för att tala om svensk inkassoverksamhet samt särskilt om hur Svensk Inkasso arbetar med omvärldsfrågor och förtroendefrågor för inkassobranchen i samhället.



NOTISER

SJ i blåsväder vid användning av personuppgifter

Datainspektionen, DI har med anledning av klagomål på SJs hantering av personuppgifter vid test av ett IT-system, granskat aktuell hantering. Vid testet hade SJ använt sig av riktiga personuppgifter vilket lett till att det felaktigt tagits en kreditupplysning på den berörda personen som också vid ett antal tillfällen fått biljetter och fakturor skickade till sig.

DI påpekar i sitt beslut att man så långt de bara går bör använda fingerade eller avidentifierade personuppgifter vid tester, att testmiljö och produktionsmiljö bör vara tydligt åtskilda och att det ska finnas rutiner på plats som förhindrar att testhandläggare av misstag utför åtgärder i produktionsmiljön. DI anför också att i de situationer personuppgifter används i testmiljön gäller samma regler som i produktionsmiljön.

SJ har vidtagit åtgärder som gör att felet inte ska kunna upprepas.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen 19 september 2014

Tydliga rutiner krävs då forskare skickar personuppgifter i e-post

Uppsala universitet har förelagts av Datainspektionen, DI att ta fram en tydlig policy avseende forskares hantera känsliga personuppgifter i e-post. DI genomförde en granskning redan 2012 men vid en uppföljning som nyligen gjordes kunde DI konstatera att det visserligen fanns en policy, men att den inte var tillräckligt tydlig. DI anger i sitt beslut ett antal punkter som bör finnas med i aktuell policy och gärna även en steg-för-steg-instruktion som hjälper användarna att göra rätt.

SJ har vidtagit åtgärder som gör att felet inte ska kunna

DI riktar kritik mot domstolarna och Bolagsverket

Datainspektionen, DI har i ett granskningsärende tittat närmare på besöksdatorerna hos tre tingsrätter och en förvaltningsrätt. Besöksdatorerna kan användas av allmänheten och visar information från domstolarnas IT-verksamhetsstöd med stöd av den s.k. offentlighetsprincipen.

DIs slagningar visade att det går att få fram betydligt mer information än vad domstolarna är skyldiga att förse allmänheten med och att systemet gör det enkelt att kartlägga enskildas förehavanden. Vidare kritiserade DI domstolarna för att inte kontrollera om det finns felaktiga eller ofullständiga personuppgifter i systemet och att man alltid sparar uppgifterna utifrån lagens maxgränser, istället för att kontinuerligt pröva om uppgifterna kan gallras tidigare.

DI påpekar att deras iakttagelser är relevanta även för övriga domstolar som har besöksdatorer som hämtar information från domstolarnas verksamhetssystem (Vera).

Även Bolagsverket har fått smäll på fingrarna av DI när det gäller utlämning av personnummer. Granskningen gällde Bolagsverkets utlämnanden vid försäljning av personuppgifter till en företagskoncern, vid användning av en allmänt tillgänglig sökfunktion på webbplatsen och vid användning av en av Bolagsverkets e-tjänster. Det visade sig att Bolagsverket vid försäljning av personuppgifter till en företagskoncern, inte hade uppgift om vilka bolag inom koncernen som skulle använda de personnummer som lämnas ut och inte heller vad uppgifterna skulle användas till. Det fanns därför en risk för att uppgifterna skulle behandlas i strid med personuppgiftslagen vilket innebär att redan Bolagsverkets utlämnade kan vara olagligt. Detsamma gällde även utlämnande av personnummer i sökfunktionen på Bolagsverkets webbplats.

upprepas.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen 19 november 2014

Förslag om nya regler om penningtvätt m m

Inom EU pågår ett febrilt arbete vad gäller att förhindra att det europeiska finansiella systemet används för penningtvätt och för att finansiera terrorism. En särskild utredare har nu tillsatts och har till uppgift att lämna förslag till de svenska lagändringar som kommer att krävas för att genomföra de åtaganden som följer av EUs direktiv på området. Den särskilde utredaren ska även lämna förslag till kompletterande regler avseende överföring av medel som ska regleras i en föreslagen EU-förordning.

Uppdraget ska redovisas senast den 30 juni 2015.

Källa: Pressmeddelande Finansdepartementet 5 november 2014

Forskningsprojekt om överskuldsättning

finansieras av Kfm

Kronofogden, Kfm har beslutat att finansiera två forskningsprojekt vid Lunds universitet, där digital konsumtion och överskuldsättning hos unga och sambandet mellan hälsa och skuldsättning ska granskas. Finansieringen av projekten är en del av en större satsning på forskning om ekonomisk trygghet som Kfm inlett i samarbete med Lunds universitet och Institutet för Ekonomisk Trygghet (EconSec).

Projektet om digital konsumtion ska öka förståelsen för hur digitaliseringen av vardagslivet, inklusive konsumtion, kredithantering och kommunikation, påverkar den ekonomiska sårbarheten bland unga vuxna och undersökningen ska bl.a. ske genom en enkätundersökning bland 1 000 unga vuxna. Även intervjuer med kommunala budget- och skuldrådgivare ska göras.

Projektet om sambandet mellan hälsa och skuldsättning ska ge bättre kunskap om hur hälsa och skuldsättning hänger ihop, samt om socioekonomiska bakgrundsfaktorer till skuldsättning och likviditetsproblem. Arbetet baseras på data från SCB:s undersökningar av levnadsförhållanden där drygt 30 års intervjuuppgifter har samlats.

Källa: Pressmeddelande Kronofogden 10 november 2014

Amorteringskrav med 50 % på nya bolån

Finansinspektionen, FI har nu meddelat att nya bolånetagare kommer att behöva amortera ner sina bolån till 50 % belåningsgrad. Först ska lånen amorteras med minst 2 % varje år ner till 70 % belåningsgrad. Efter det ska minst 1 % amorteras årligen ner till 50 % belåningsgrad. Hushållens skulder innebär risker både för Sveriges ekonomi och för enskilda hushåll, påpekar FI. Samtidigt visar FI:s årliga bolåneundersökningar att hushållen har större buffertar i dag än innan bolånetaket infördes 2010. Nästan alla nya bolånetagare med belåningsgrader

Vidare visade DIs granskning av e-tjänsten att Bolagsverket gör fel som lämnar ut personnummer till mottagare som har uppgett att uppgifterna ska användas för direktmarknadsföring. Enligt den branschöverenskommelse som finns för direktmarknadsföring är det nämligen inte god sed att använda personnummer vid direktmarknadsföring. Det medför att det är olagligt för Bolagsverket att lämna ut personnummer till mottagare som ska använda personuppgifterna för sådana ändamål.

DI har i sitt beslut anfört att de utgår ifrån att Bolagsverket vidtar rättelse och har även förelagt Bolagsverket att upphöra med att lämna ut personnummer för direktmarknadsföring.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen 2 och 6 oktober 2014

Kfm och KV jagar snabblåneföretag

Kronofogdens, Kfms halvårsstatistik visade att antalet obetalda snabblån ökat kraftigt. Under första halvåret 2014 inkom 29 134 snabblåneärenden till Kfm, vilket är en ökning med över 5 300 ärenden jämfört med samma period 2013 - en ökning med drygt 22 %. Däremot fortsätter den positiva trenden att ungdomars (18-25 år) andel av de obetalda snabblånen minskar. Under första halvåret 2013 var andelen unga 22 % och första halvåret i år har andelen gått ned till 20 %.

Trots en skärpning av lagstiftningen så utvecklas hanteringen av dessa lån i helt fel riktning, menar Kfm som anser att kreditgivarna måste bli bättre på att tydligt beskriva konsekvenserna av obetalda snabblån.

Konsumentverket, KV har nu för första gången utnyttjat möjligheten att stoppa oseriös utlåning genom att förbjuda ett företag att fortsätta med sms-lån. Det aktuella företaget har gett ut lån under namnen Kortlån, Extrakredit och KreditKontot, men har inte brytt sig om ifall låntagaren hade andra lån eller andra utgifter. KV har motiverat förbudet med att bristerna i företagets kreditprövning var alldeles för stora.

KV har också varnat ytterligare ett snabblåneföretag (i kombination med ersättningsskyldighet om 200 000 kronor), som också har stora brister i sin kreditbedömning. I samband med KVs granskning ändrade det aktuella snabblåneföretaget sin kreditprövningsprocess, vilket gjorde att KV stannade vid en varning.

Källa: Pressmeddelande Kronofogden 7 oktober 2014 och pressmeddelande Konsumentverket 5 november 2014

FI känner sig själv på pulsen

Finansinspektionen, FI genomför nu en enkät med ca 400 företag som står under FIs tillsyn. Dessa företag ska bedöma FI:s tillstånds- och tillsynsverksamhet, regelgivning och hur kontakterna med FI fungerar. Resultatet av enkäten kommer att användas i den interna verksamhetsuppföljningen och för fortsatta förbättringsinsatser. Undersökningen genomförs genom telefonintervjuer och i första hand kontaktas vd eller koncernchef, i andra

över 75 % amorterar och väldigt få hushåll tar lån över bolånetaket. Det är däremot nya låntagare med lägre belåningsgrad som ofta väntar med att amortera.

FI kommer nu att börja arbetet med att ta fram de nya reglerna i detalj. Det beräknas ta några månader. FI har två viktiga frågeställningar att lösa, nämligen definitionerna av nya lån och tillfälliga undantag. Reglerna kommer att innehålla utrymme för hushåll med tillfälligt ansträngd ekonomi att göra uppehåll med amorteringarna, t.ex. för hushåll där någon blir sjuk.

FI tagit fram några exempel på hur regleringen påverkar olika hushåll och utgår från en belåningsgrad på 85%:

- För ett hushåll med 1 miljon kronor i lån blir den månatliga amorteringen 1 700 kronor. Det ska ställas mot den amortering på 1 200 kronor som samma hushåll har idag med Bankföreningens befintliga rekommendation.
- Lånar hushållet 2,5 miljoner kronor ökar amorteringen till 4 200 kronor i månaden från dagens 2 900 kronor i månaden.
- Tar hushållet ett lån på 5 miljoner kronor behöver de amortera 8 300 kronor i månaden mot dagens 5 900 kronor i månaden.

Källa: Pressmeddelande Finansinspektionen 11 november 2014

hand någon som utsetts av denne.

Källa: Pressmeddelande från Finansinspektionen 12 november 2014

Svenska banker klarar europeiskt stresstest

Svenska storbanker klarar av ett kraftigt försämrat läge i omvärlden. Dessutom är deras utlåning av bra kvalitet. Det visar det stresstest som Finansinspektionen, FI gjort av de svenska storbankerna på uppdrag av den Europeiska bankmyndigheten, Eba. Undersökningen är en del av det omfattande stresstest av 123 europeiska banker som Eba har samordnat. FI testar löpande de svenska bankernas motståndskraft och nästa stresstest kommer i FI:s stabilitetsrapport i december.

Som utgångspunkt har FI, i samarbete med Europeiska centralbanken (ECB) och tillsynsmyndigheter i Norden, Baltikum och Storbritannien, gått igenom bankernas låneportföljer och bedömt kvaliteten på bankernas tillgångar. De svenska bankernas dotterbanker i euroområdet har granskats separat av ECB.

Källa: Pressmeddelande Finansinspektionen 26 oktober 2014



Förslag om arbetsgivarförbud för registerutdrag

Arbetsmarknadsdepartementen tillsatte tidigare en utredning vars uppdrag var att se över möjligheterna för arbetsgivare att kräva att arbetssökande visar upp utdrag ur belastningsregistret. Utredningen har nu föreslagit en ny lag med förbud för arbetsgivare att kräva ett sådant utdrag, med undantag för ett fåtal situationer då det i annan lag finns stöd för arbetsgivarna att göra det. En arbetsgivare som bryter mot förbudet får betala skadestånd.

Bl.a. Datainspektionen, DI har fått möjlighet att komma med synpunkter på förslaget. DI är positiva till lagändringen med vill dock höja ett varningens finger för att den föreslagna lagen inte kommer åt internettjänster som med stöd av utgivningsbevis sammanställer och publicerar information om personer som dömts för något brott. DI pekar på att det även finns företag som erbjuder bakgrundskontroller av arbetssökande där bl.a. uppgifter om brott hämtas direkt från domstolarna och att sådana kontroller utan särskild ansträngning kan utföras av en enskild arbetsgivare, genom att t.ex. ta kontakt med domstolar i och omkring arbetstagarens bostadsort för att inhämta uppgifter om eventuella belastningar.

Källa: Pressmeddelande Datainspektionen 11 november 2014

ANSLAGSTAVLAN

Referensränta

Räntedag

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

**SVENSK INKASSO ÖNSKAR
ALLA EN GOD JUL
& GOTT NYTT ÅR**

120701	1,50%
130101	1,00%
130701	1,00%
140101	1,00%
140701	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 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