

NYHETSBREV

LEDAREN

Stabil inkassobranch och intressant samhällsdebatt



Svensk Inkasso har den 8 maj 2014 hållit årsmöte. Som vanligt bjöds företrädare för riksdagen och riksdagskansliet, regeringen och regeringskansliet, förvaltning, näringsliv och akademi in till mötet och föreningen presenterade 2013 års statistik samt några tankegångar om de just nu mest aktuella frågorna för inkassobranchen. Datainspektionens generaldirektör presenterade myndighetens arbete med inkassofrågor och personuppgiftsskydd.

Statistiken för år 2013 visar en bild av inkassobranchen som är förvånansvärt stabil och mycket lik de senaste åtta årens. Branchen sänder ungefär 7,8 miljoner nya inkassokrav varje år och drygt en miljon ansökningar om betalningsförelägganden insänds till Kronofogdemyndigheten. Totalt inkasserat belopp hamnade på 21,1 miljarder (mot förra årets 24,4). Inneliggande belopp för inkassering låg på 66 miljarder (mot förra årets 55). Statistiken har inte den grad av precision som gör att exakta slutsatser om trender kan dras, men det går att konstatera att beloppet att inkassera har ökat samtidigt som inkasserat belopp minskat.

Om alltså branchens vardagliga arbete visar sig likartat år från år, - vad gäller då för de stora frågorna som branchen bevakar och debatterar?

Även här rör det sig om små förändringar. Viktigast sedan flera år är alla de utredningar och framlagda förslag som gäller skuldsättning, skuldsanering och överskuldsättning. Nyttillkomna frågor gäller skuldsanering för företagare och åtgärder mot fakturabedrägerier.

Riksdagen har efter förslag från regeringen infört ny, strängare, lagstiftning för de företag som lämnar krediter till konsumenter. Skuldsättning ska inte drivas fram av oseriösa aktörer. Bättre verktyg för att komma till rätta med syndare och ny tillståndsplikt ska förbättra konsumentkreditföretagen. Det är viktigt att kreditgivningen är ärlig och trovärdig. Inkassobranchen välkomnar de nya reglerna. Kanske hade riksdagen också bort kräva ett visst eget kapital av den som ska bedriva konsumentkreditgivning. Det finns få saker som överträffar eget insatt kapital när det gäller att vårda sitt rykte och sina affärsmetoder.

Skuldsaneringsutredningens förslag, SOU 2013:72, har remitterats och regeringskansliet arbetar enligt uppgift på en lagrådsremiss i saken. 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.

Överskuldsättningsutredningens förslag, SOU 2013:78, har också remitterats och regeringskansliet arbetar med en strategi mot överskuldsättning. Några av förslagen till lagändringar som 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 är problematiska och kan knappast leda framåt. Ett stort problem är att ändringsförslagen inte är begränsade till fall av överskuldsättning utan träffar alla rättsförhållanden i samhället och skriver om förutsättningarna för alla medborgare. Detta måste anses som direkt olämpligt och det framstår som osannolikt att sådana ändringar kommer att ingå i en framtida strategi mot överskuldsättning. Problem med överskuldsättning måste lösas med sådan reglering som träffar just gruppen överskuldsatta, - inte alla andra också! De framlagda förslagen ställer till stora samhällsproblem utan att egentligen lösa överskuldsättningen i samhället.

En jämförelse kan vara den följande. Om betydande trafikproblem uppstår på en vägsträcka till följd av allt för höga hastigheter, resulterar det normalt i att hastigheten sänks just på den aktuella vägsträckan, - inte på alla andra vägar i riket där allt fungerar fint!

Ett annat problem är att utredningen inte förmår att skilja på personer som är överskuldssatta och personer som har betalningsproblem av annat slag. Det går inte att göra det så enkelt för sig som utredningen och påstå att alla som funnits registrerade hos Kronofogdemyndigheten under lång tid är överskuldssatta, - vi har t ex ingen aning om det är stora eller små skulder eller om det är samma skuldförhållande som är aktuellt hela perioden.

Utredningen om skuldsanering för företagare presenterar sitt betänkande i juni månad. Utan att föregripa utredningens närmare innehåll kan sägas att en särskild skuldsanering för företagare och skulder från näringsverksamhet övervägts. Strikta krav på seriöst företagande och riktiga avbetalningsrater uppställs, samtidigt som saneringsperioden kan bli kortare än vid vanlig skuldsanering. Både aktivt och avslutat företagande kan komma ifråga. Därtill kan i vissa fall, närståendes företagsanknutna skulder 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 näringsrättliga lagändringar som kan erfordras. En fråga gäller om begreppet inkasso ska få utnyttjas fritt och om inkasso alls ska få bedrivas utan tillstånd.

RAPPORT FRÅN

Svensk Inkassos årsmöte

2014-års Årsmöte i Svensk Inkasso genomfördes även detta år på Grand Hotell i Stockholm. Föreningens ordförande Claes Månsson, tillika ordförande för årsmötet, lotsade deltagarna igenom den formella delen där Claes omvaldes till ordförande och styrelsen försågs med ett par nya ledamöter.



Sedan var det dags för Datainspektionens, DIs, "nya" GD *Kristina Svahn Starrsjö* att ta plats på scenen. Kristina berättade kort om sin bakgrund, bl.a. på grundlagsenheten på Justitiedepartementet och avslöjade att hon aldrig arbetat med inkasso – något som hon dock ser fram emot att arbeta mer aktivt med. GD redogjorde sedan för DIs uppgifter som framgår av regeringens regleringsbrev – vilket bl.a. omfattar att vara tillstånds- och tillsynsmyndighet för inkassobranschen och arbeta med integritetsfrågor. DI arbetar mycket med remisser och svara i genomsnitt på en remiss varannan dag. Vidare deltar myndigheten inom många arbetsgrupper inom EU. Vad gäller inkassotillstånd så prövas vid en ansökan om verksamheten kommer att kunna drivas sakkunnigt och omdömesgillt. Idag finns det 230 tillstånd utfärdade, berättade GD. Förra året fick DI in 40 ansökningar och av dessa beviljades 35. Det händer också att DI drar in tillstånd – vilket skedde två gånger förra året. I dessa fall handlade det dels om hot om konkurs utan att uttömt andra alla andra möjligheter först, dels om att sakkunnighet och omdömesgillhet saknades.

Vad gäller tillsyn öppnade DI 64 tillsynsärenden och avslutade 63 av dem. 2013 fick DI in 157 klagomål. Man har också granskat bl.a. elbolagens egeninkasso. DI har förstås en tillsynsplan och inleder tillsynsärenden efter klagomål, tips av personer, myndigheter och med anledning av uppgifter i media. Myndigheten har lite extra fokus på nya tillståndshavare o speciella branscher. Det ska vara fråga om allvarliga briser som drabbar många gäldenärer, om det ska bli fråga om ett tillsynsärende. Den tillsyn som sedan görs kan vara enkätinspektioner, skrivbordsinspektioner som består av skriftväxling mellan DI och inkassobolaget och platsinspektioner. Ibland görs även oanmälda besök om DI misstänker att de inte får korrekt information. GD berättar också om de verktyg som DI har till sitt förfogande i sin verksamhet. DI har rätt att få ta del av handlingar, kan meddela föreskrifter och beslut i enskilda fall kan förenas med vite. Däremot kan DI inte förelägga ngn att vidta rättelse, förenat med vite och inte heller meddela interimistiska beslut. DI kan inte heller tvinga sig in hos ett företag. Dessa kompletterande verktyg står högt upp på GDs önskelista.

GD gick sedan över till att berätta lite om den nya dataskyddslagstiftningen som fortfarande valsas runt inom DIs olika organ. Kommissionens förslag om en harmoniserad förordning kom 2012. Förslaget har nu varit hos bl.a. LIBE-kommittén (parlamentet) som hade ett stort antal synpunkter och sedan ska Parlamentet och Rådet försöka komma överens om den slutgiltiga versionen. Om Förordningen går igenom betyder det att den gäller direkt i alla EU-länder och utrymmet att i nationell lagstiftning göra egna regleringar inskränks kraftigt. Sverige har därför lobbats för att det även fortsättningsvis ska vara ett direktiv, men har inte fått något starkare gehör för denna uppfattning.

GD berättade att den nya dataskyddsförordningen kommer att innebära starkare rättigheter för den registrerade, såsom rätten att bli glömd, rätten att flytta datan och en skyldighet att anmäla säkerhetsincidenter inom 24 timmar till tillsynsmyndigheten. Det har också föreslagits bötesbelopp som måste följas av de nationella dataskyddsmyndigheterna. DI har uttryckt oro här vad gäller fördelning av resurser och bitt Kommissionen om vägledning här, dock utan att i dagsläget ha fått någon återkoppling. Med den nya dataskyddsförordningen försvinner PuL, men polisdatalagen och patientdatalagen får vara kvar, enligt GD. Ett direktiv för brottsförebyggande verksamhet har också tagits fram och kommissionen föreslår en paketylösning med detta direktiv och dataskyddsförordningen. Claes Månsson informerade GD om att inkassobranchen har farhågor vad gäller ett eventuellt samtycke för att kunna behandla inkassouppgifter. Denna frågeställning är mycket viktig för inkassobranchen och Claes vill därför initiera en diskussion med DI om detta. GD kunde i dagsläget inte ge branchen något besked åt någon riktning, men bekräftade att det är en frågeställning som finns all anledning att återkomma till.

När GD tackats för sin presentation tog **Claes över ordet och presenterade branschstatistik**, som dock inte visade några större förändringar i stort. Man kunde dock konstatera att antalet anställda i inkassobranchen har minskat och att kapitalbelopp och antalet gäldenären ökat. Claes påpekade att det dock är svårt att dra några egentliga slutsatser av aktuella förändringar. Siffrorna bekräftar dock ännu en gång att den största delen av inkasserat belopp till fordringsägaren görs utan tvångsåtgärder.

Claes redogjorde sedan för aktuell skuldsättning (för all statistik se Svensk Inkassos hemsida) och för de lagförslag som är på gång och som föreningen arbetat aktivt med, bl.a. såsom remissinstans. Konsumentombudsmannen, KO, har fått sanktionsmöjligheter vid bristande kreditprövning och Finansinspektionen har från 1 juli i år ett tillsyn/tillstånd-light-förfarande (såsom Claes uttryckte det) vilket åtminstone till viss del styr upp snabblånemarknaden. I den allmänna debatten efterfrågas också åtgärder mot ockerräntor och regler om räntetak och att vid usel kreditprövning inte få sin fordran fastställd av Kronofogden. Förslag om förbud mot försäljning av fordringar har också föreslagits.

På utredningssidan är det Skuldsaneringsutredningen – ut ur skuldfällan SOU 2013:72, Överskuldsättning i kreditsamhället SOU 2013:78 och F-skuldsanering SOU 2014 som fortfarande är aktuella. I Skuldsaneringsutredningen har de föreslagits att borgenärerna tar över uppgiften att upprätta en skuldredovisning, att betydelsen av kvalificerad insolvens skrivs in direkt i lagtexten (istället för som i dagsläget i förarbetena) och två betalningsfria månader under betalplanens längd som fortfarande ska vara fem år. I Överskuldsättningsutredningen föreslås åtgärder för att förbättra information och stöd till överskuldsatta och att avräkningen ska i första hand göras mot kapitalet, i stället för mot räntan och kostnader. Även förslag om slutlig preskription om 15 år efter utfärdat utslag diskuteras här. I F-skuldsaneringsutredningen föreslås en möjlighet till snabbare skuldsanering för seriösa företag, med en obligatorisk 3-årsplan med minst 5000/kvartal och skulder som är genererande i verksamheten.

Claes avslutade sedan med några personliga reflektioner såsom att det var en politisk felbedömning att man 2004 undantog konsumentkrediter från tillståndsplikt. Claes var också tveksam till om den nyinförda tillståndsplikten är tillräcklig. Vidare myntade Claes ytterligare ett nytt begrepp – usel skuld – till skillnad från när någon är överskuldsatt. Om fortsatt missnöje kvarstår vad gäller skuldsanering, trots att ytterligare ändringar genomförs, föreslog Claes en skuldsanering light, istället för att ändra inom civilrätten och processrätten som ju påverkar alla. Med de nymyntade begreppen tillståndsplikt-light, skuldsanering-light och usel skuld ringande i öronen intog vi sedan en härlig wallenbergare med tillbehör, medans regnet fortsatte att strila ned utanför fönsterna.



Text: Maria Nyrén Ivarsson



”Möjligheten att stänga av kundens el får inte missbrukas”

Bristande kontroll av förutsättningarna för att stänga av elen. Hot om att koppla in sociala myndigheter. Ogiltiga villkor i kunders amorteringsplaner. Det är några av de brister som Datainspektionen upptäckt i en bred granskning av hur elbolag driver in obetalda räkningar från sina privatkunder.

- Vår granskning visar på både många och allvarliga brister i elbolagens rutiner för att driva in skulder. Flera av bristerna är gemensamma för alla de inspekterade bolagen, säger *Malin Fredholm* som är Datainspektionens expert på inkassolagen.

Varför granska just elbolag?

- Elbranschen har tilldelats ett mycket starkt påtryckningsmedel, nämligen att stänga av kundens el om räkningen inte har betalats. Eftersom tillgången till hushållsel är av grundläggande betydelse och kan vara livsavgörande för de enskilda konsumenterna och deras familjer övervägde lagstiftaren att införa ett förbud mot att stänga av elen för konsumenter, men valde att i stället införa konsumentskyddande regler i ellagen. Mot den bakgrunden är det förstås viktigt att det påtryckningsmedlet inte missbrukas eller överutnyttjas. Genom åren har vi fått en del klagomål mot elbolag, men det här är första gången som vi kontrollerar hur bolagen använder möjligheten att stänga av den skuldsattes el.

För att ett elbolag ska kunna stänga av elen till en privatkund krävs att kunden begått ett avtalsbrott som är "väsentligt" enligt ellagen. Men flera av de granskade elbolagen hotar att stänga av elen utan att först ha bedömt om så är fallet. Det kan leda till att man hotar om åtgärder som det inte finns förutsättningar för att genomföra, vilket strider mot god inkassosed. Väsentlighetsprövningen bör sedan upprepas inför varje steg i processen, eftersom förutsättningarna kan ha förändrats.

I vissa fall använder bolagen otillåtna påtryckningsmedel, som att hota med att koppla in sociala myndigheter eller att kräva betalt för annat än det som man har rätt till för att inte frångå elen. I ett relativt sent skede av frångåingsförfarandet ska ju socialnämnden meddelas om den uteblivna betalningen. Syftet med den regeln är att socialen ska kunna bistå konsumenten. Redan i ett tidigt skede informerar flera elbolag om att sociala myndigheter kan komma att kopplas in. Datainspektionen ifrågasätter förfarandet att redan så tidigt över huvud taget nämna sociala myndigheter, eftersom redan ett omnämnande av socialnämnden eller sociala myndigheter kan av många uppfattas som hotfullt. Det sätt på vilket bolagen har valt att formulera sig gjorde det dessutom tydligt att de utnyttjar ellagens krav på att underrätta socialnämnden som ett påtryckningsmedel i sin indrivning.

Bolagens krav är ofta för dåligt preciserade, så att det inte tydligt framgår vad fordran avser och vad olika delbelopp och tillkomna kostnader är. Det förekommer även att elbolagen debiterar avgifter utan att de har stöd för det och för in avtalsvillkor i sina amorteringsplaner som strider mot ellagen.

I samband med granskningen har Datainspektionen tagit fram en rapport där myndigheten sammanfattar sina iakttagelser från inspektionerna och ger rekommendationer i de delar där man funnit brister. Rapporten kan hämtas kostnadsfritt som pdf-dokument på www.datainspektionen.se

- Vi uppmanar alla som sysslar med indrivning av elfordringar, vare sig det rör sig om egeninkasso eller ombudsinkasso, att ta till sig informationen i den här rapporten.

Fler än hälften av de 20 elbolag som besvarade den inledande enkäten i Datainspektionens granskning svarade att de inte bedriver någon egen inkassoverksamhet, utan anlitar inkassobolag för indrivningen. I höst planerar Datainspektionen därför att granska hur inkassobolagen sköter indrivning av skulder åt elbolag och undersöka om samma brister finns där.



Snart möjligt för Kronofogden att sälja genom nätauktioner

I höst förändras lagen så att det blir möjligt att sälja utmätt gods genom nätauktioner. Arbetet med att rusta Kronofogden för detta är i full gång. Förändringen bär med sig positiva effekter för såväl borgenärer som gäldenärer och Kronofogden.

Lagändringen är en välkommen förändring. När det blir möjligt att sälja utmätt lös egendom genom internet kan fler lägga bud, vilket leder till att priserna med största sannolikhet blir högre. Dessutom blir förfarandet snabbare och till en lägre kostnad.

Lagen omfattar även en förändring kring kungörelser. Information och annonsering inför en auktion ska i första hand finnas på internet. I och med detta kan Kronofogden i nästan alla fall sluta med kostsam annonsering i tidningar.

Kronofogden ser nu över vilken sorts egendom som det ska upphandlas tjänster för. Samtidigt pågår ett intensivt arbete för att utveckla de egna IT-systemen och arbetsmetoderna efter lagförändringen. Arbetet beräknas vara klart under slutet av 2015.

Se våra handläggningstider på webben

Vi har börjat publicera våra handläggningstider på den externa hemsidan. Först ut är inregistreringen.

Vi kommer att redovisa de normala handläggningstiderna och meddela när det finns avvikelser. De handläggningstider som vi publicerar är en målsättning och en skattning som vi inte kan garantera. Tanken är att de som är i kontakt med oss i samband med ärenden ska veta när han eller hon kan förvänta sig att ärendet hanteras eller ett besked kommer.

De handläggningstider som presenteras för inregistreringen är:

- Ansökan om verkställighet, från komplett ansökan till att ärendet är klart för verkställighet
- Återredovisning, från att ett ärende är återkallat eller fullbetalt
- Skadeståndsdom, från att domen har vunnit laga kraft till att information går ut till målsägare

Under året kommer ytterligare handläggningstider att läggas till.

NYHETER FRÅN UTBILDNINGSSSEKTIONEN

En av hörnpelarna i SI:s budskap är kunskap. Därför har vi vår certifieringsutbildning som syftar till att säkerställa en bra grundkunskap hos medarbetarna i medlemsföretagen. Även om den interna utbildningen inom företagen är viktig går den många gånger hand i hand med upplärning i de administrativa systemen och då är det lätt att missa syftet med de lagar och regler som styr inkassohanteringen. Att få sina kunskaper bekräftade samt att utbyta erfarenheter med andra inom branschen är av stort värde, både för de som arbetat länge och för de som är nya i branschen.

Under vårterminen 2014 genomför vi certifieringsutbildningen (4 x 2 dagar) i både Stockholm och Göteborg med

totalt 30 deltagare. Jag som ny administratör av utbildningen kan bekräfta den iver och nyfikenhet som präglar deltagarna.

Certifieringsutbildningen för hösten 2014

har vi planerat följande datum för certifieringsutbildningen i Stockholm, 25-26/9, 20-21/10, 24-25/11, 15-16/12 . Var ute i god tid med er anmälan!

Fördjupningsseminarium

Vi har också planerat ett fördjupningsseminarium den 4/11 då vi tänkte ta upp frågor kring dödsbo, preskription, regress samt uppgörelser gällande fordringar med flera betalningsskyldiga. Detta är efterfrågade programpunkter som stark påverkar vardagen i inkassoarbetet.

Höstmötet/halvdagsseminarium

Likt förra året kommer vi genomföra ett halvdagsseminarium (9.00 – 12.00) innan branschdagen den 9/10 tar sin början. Vi går då igenom nya intressanta rättsfall samt fördjupar oss i någon aktuell fråga.

Påbyggnadsutbildning

Inför 2015 hoppas vi presentera en påbyggnadsutbildning till certifieringsprogrammet. Inriktningen kommer vara problemlösning (case studies) med diskussioner kring tänkbare alternativ och konsekvenser i presenterade fall. I skrivande stund är denna planering ännu på idéstadiet men under hösten återkommer vi med en efterlängtd inbjudan till en sådan kurs.

All information om Svensk Inkassos utbildning finns att tillgå på vår hemsida www.svenskinkasso.se

Inbjudan till våra utbildningar kommer fortsättningsvis presenteras via utskick av ett informations-blad (istället för en folder) men med hänvisning till vår hemsida där mer utförlig information finns att hämta.



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

Väl mött & varmt välkomna till höstens utbildningsdagar !

Utbildningssektionen
Mats Bergström

NYHETER INOM REGLER, LAGSTIFTNING OCH PRAXIS

Ny lag om näringsförbud

Kretsen av personer som kan meddelas näringsförbud utökas till att omfatta alla som faktiskt utövar ledning över en verksamhet, oavsett i vilket associationsrättslig form verksamheten bedrivs. Vidare utvidgas det så kallade ställningsansvaret, som innebär att vissa funktionärer i en juridisk person alltid presumeras leda verksamheten, till att omfatta även vissa företrädare för utländska filialer och stiftelser.

En analys av hur processer om näringsförbud förhåller sig till Europakonventionens dubbelprövningsförbud har gjorts. För att förhindra att processer förs i strid med förbudet föreslås vissa ändringar när det gäller möjligheten att förlänga ett näringsförbud. Det lämnas också förslag som syftar till att effektivisera Kronofogdemyndighetens tillsyn över att meddelade näringsförbud följs. Bland annat blir det obligatoriskt att den som har fått näringsförbud ska kallas till ett inledande samtal där han eller hon får information om näringsförbudets innehåll och där myndigheten kan få

nödvändiga upplysningar om hur personen försörjer sig. Kronofogdemyndigheten får kalla till fler sådana samtal om det finns behov av det. Kallelse till samtal får förenas med vite. Kronofogdemyndigheten ges också en möjlighet att, om det behövs för tillsynen, kunna förelägga en tredje man att lämna uppgifter om ekonomiska mellanhavanden som denne haft med en person som har näringsförbud. Ett sådant föreläggande ska kunna förenas med vite utom när den som föreläggandet riktar sig till är närstående till personen som har näringsförbud. En sådan lagstadgad uppgiftsskyldighet är långtgående och sätter till exempel bestämmelser om tystnadsplikt i bankverksamhet åt sidan. Det införs också en möjlighet för Kronofogdemyndigheten att göra oanmälda besök hos en person som har näringsförbud. Slutligen föreslås att den gällande lagen om näringsförbud ersätts med en ny lag. Den nya lagen föreslås få en ny språklig och redaktionell utformning. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 2 augusti 2014

Sökmotorjätte ansvarig för personuppgifter

Den som driver en sökmotor på internet är ansvarig för den behandling som den utför av personuppgifter som visas på webbsidor som publicerats av tredje män, konstaterar EU-domstolen i det s.k. Googlemålet. Detta innebär att efter en sökning på en persons namn och när det i en förteckning över sökresultat visas en länk till en webbsida som innehåller information om personen i fråga, kan denna person vända sig direkt till sökmotorleverantören eller, när denna inte rättar sig efter den berörda personens begäran, till behöriga myndigheter för att, under vissa förutsättningar, få denna länk borttagen från förteckningen över sökresultat.

Fallet handlar om en spansk medborgare som klagade till den spanska dataskyddsmyndigheten avseende ett bolag som ger ut en dagstidning i Spanien och mot Google Spain och Google Inc. Anmälaren anförde att när en internetanvändare angav hans namn i Google-koncernens sökmotor visades i förteckningen över sökresultat länkar till två sidor från den aktuella dagstidningen. På dessa sidor fanns bl.a. en annons om en exekutiv försäljning, som genomfördes med anledning av anmälares obetalda socialförsäkringsavgifter.

Utmätningen hade avslutats för länge sedan och saknade därför relevans, ansåg anmälaren. Anmälaren begärde att tidningsbolaget skulle åläggas att ta bort eller ändra sidorna, så att hans personuppgifter inte visades. Han begärde också att Google Spain eller Google Inc. skulle åläggas att ta bort eller dölja hans personuppgifter, så att de inte längre skulle synas bland sökresultaten eller i tidningsbolagets länkar.

Den spanska datainspektionen avlog klagomålet när det gällde tidningsbolaget eftersom publiceringen var lagliga. Däremot ålades Google Spain och Google Inc. Spanska DI att vidta de åtgärder som krävs för att avlägsna personuppgifterna. Google Spain och Google Inc. överklagade beslutet till en spansk domstol och begärde att spanska DIs beslut skulle upphävas. Den spanska domstolen hänsköt ett antal frågor till EU-domstolen som alltså nu sagt sitt i målet. EU-domstolen konstaterade att sökmotorleverantören – genom att på ett automatiskt, konstant och

systematiskt sätt söka efter information som publicerats på internet – ”insamlar” sådana uppgifter i den mening som avses i direktivet. Domstolen menade också att sökmotorleverantören ”återvinner”, ”registrerar” och ”organiserar” dem i indexeringsprogram, ”lagrar” dem på sina servrar och, i förekommande fall, ”utlämnar” dem och ”tillhandahåller” dem till sina användare i form av förteckningar över sökresultat. Dessa åtgärder är uttryckligen och ovillkorligen angivna i direktivet och måste anses utgöra ”behandling”. EU-domstolen menade också att det saknade betydelse att sökmotorleverantören vidtar samma åtgärder avseende andra typer av information än personuppgifter. Domstolen erinrade dessutom om att de åtgärder som avses i direktivet måste anses utgöra behandling, även om åtgärderna endast avser information som redan publicerats i media. Ett generellt undantag från tillämpningen av direktivet i ett sådant fall skulle innebära att detta till stor del förlorade sin mening.

Domstolen konstaterar vidare att sökmotorleverantören är ”ansvarig” för behandlingen, i den mening som avses i direktivet, eftersom det är denna som bestämmer ändamålen och medlen för behandlingen. I detta hänseende påpekar domstolen att den verksamhet som utförs av en sökmotor utgör ett tillägg till den verksamhet som utförs av webbplatsutgivarna och kan således på ett betydande sätt påverka grundläggande rättigheter avseende privatlivet och skyddet för personuppgifter. Därför måste sökmotorleverantören, inom ramen för sitt ansvar, sin behörighet och sina möjligheter, säkerställa att verksamheten uppfyller kraven i direktivet för att de garantier som föreskrivs i direktivet ska få full verkan och för att ett effektivt och fullständigt skydd för de berörda personerna ska kunna förverkligas, bland annat när det gäller deras rätt till respekt för privatlivet.

EU-domstolen resonerar också utförligt kring flera frågeställningar – hela domen hittar du på www.curia.europa.eu

Källa: Pressmeddelande nr 70/14, Europeiska unionens domstol, Luxemburg den 13 maj 2014, dom i mål C-131/12

Intressant HD-fall om preskription och borgen

A lånade 1991 pengar av en bank och B gick i borgen såsom för egen skuld enligt utfärdad skuldebrevet. Banken ansökte om betalningsföreläggande p.g.a. skuldebrevet och borgensåtagandet och Kronofogden förpliktade i utslag den 21 april 1993 A och B att solidariskt betala kapital, ränta och kostnader till banken. Någon verkställighet vidtogs dock inte. 2001 avled A och i bouppteckningar antecknades skulden till banken, men boets tillgångar räckte varken till att betala skulden eller begravningskostnaderna. B

En borgensmans ansvar skiljer sig på detta sätt från en medgäldenärs ansvar, där en utgångspunkt i stället är att ansvaret slutligen ska delas mellan gäldenärerna. Det är därför, menade HD, motiverat att när huvudfordringen mot gäldenären har preskriberats, också borgenärens fordran på grund av borgen ska preskriberas. HD anförde också att det i vissa situationer kan vara så att borgensmannens möjlighet att utöva sin regressrätt mot gäldenären är beroende av att borgenären upprätthåller sin

gjorde 2008 vissa betalningar enligt sitt borgensåtagande. 2011 ansökte banken om verkställighet mot B med stöd av tidigare meddelat utslag, men B invände då att bankens fordran var preskriberad. Kronofogden ansåg att banken inte lyckats styrka att preskriptionsavbrott hade gjorts beträffande bankens huvudfordran mot A och beslutade att verkställighet inte fick ske. Tingsrätten gjorde samma bedömning, medans hovrätten ändrade tingsrättens beslut och förklarat att verkställighet fick ske.

Högsta domstolen, HD konstaterade inledningsvis att enligt 8 § andra stycket preskriptionslagen (1981:130) omfattar preskription av en huvudfordran även fordran på grund av borgen. Frågan i målet gällde däremot om bestämmelsen ska tillämpas även när gäldenären har avlidit innan huvudfordringen preskriberades.

HD uttalade att aktuell bestämmelse i preskriptionslagen är generellt utformad och ger uttryck för grundläggande principer för borgen. En borgen innebär att borgensmannen lovar att gäldenären ska fullgöra sin förpliktelse mot borgenären och borgenslöftet anknyter därför till den förpliktelse som gäldenären har åtagit sig mot borgenären. Borgensmannen har regressrätt mot gäldenären för det som han har fått betala på grund av sin borgen. Vidare anförde HD att bördan av gäldenärens förpliktelse slutligt ska ligga på gäldenären ensam, inte på borgensmannen.

huvudfordran mot gäldenären. Borgenären har därför en principiell skyldighet att beakta att borgensmannens regressrätt inte går förlorad, vilket kan innebära att borgenären måste göra preskriptionsavbrott mot gäldenären, menade HD. HD gick sedan över till att resonera vad som gäller vid gäldenärens död – att ansvaret för skulderna går över på dödsboet och om det sedan skulle visa sig att det finns ytterligare tillgångar, kan en borgenär i regel göra gällande sin kvarstående fordran i denna egendom. Ifall en ny tillgång blir känd, ankommer det på dödsboet att igen ta upp utredningen och förvaltningen i den utsträckning som behövs. Detsamma gäller om ett anspråk riktas mot dödsboet, t.ex. från en borgenär som avser att upprätthålla en fordran. När dödsboförvaltningen ska återupptas, företräds boet på samma sätt som det företräddes före skiftet. HD konstaterar att slutsatsen av sitt resonemang är att bestämmelsen i 8 § andra stycket preskriptionslagen om preskription av fordran på grund av borgen är tillämplig också när gäldenären har avlidit innan huvudfordringen preskriberades. Även i ett sådant fall omfattas alltså en borgensfordran av preskriptionen. Och eftersom borgensmannen framförda preskriptionsinvändning inte kunde lämnas utan avseende och att det inte visats att preskriptionsavbrott vidtagits mot bankens huvudfordran förelåg det därför hinder mot verkställighet

Källa: Högsta domstolens beslut, Ö 4317-12, den 6 mars 2014

Gäldenärswebbar

Högsta förvaltningsdomstolen har beslutat att inte lämna prövningstillstånd i målen gällande hur säkerheten ska utformas när inkassobolag tillgängliggör information till gäldenärer via webblösningar. Datainspektionens tidigare beslutade krav på vad som benämns "stark autentisering" gäller således. Vad detta begrepp närmare innefattar är inte helt lättillgängligt och branschen får överväga vilka insatser som krävs.



Inkassonämnden

Branschens egen instans för prövning av frågor om god etik i inkassoverksamhet, Inkassonämnden, har avgjort två ärenden i maj 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.

Ett ärende gäller frågan om utsändande av inkassokrav till rätt adress och nämnden fastslår att det alltid är den adress som gäldenären har angivit i det för inkasso aktuella rättsförhållandet som ska användas. Det är inte förenligt med god etik i inkassoverksamhet att sända krav till en adress som erhållits i ett annat fordringsförhållande

Ett annat avgörande gäller frågan om bokföring och redovisning av belopp som influtit efter beslutad skuldsanering. Inkassonämnden slår fast att det inte strider mot god etik i inkassoverksamhet att bokföra influtna medel som kapitalbelopp intill dess att hela kapitalbeloppet erlagts. Först då kan överskjutande del bokföras som ränta och uppgift om räntebetalningar kan lämnas till Skatteverket som underlag för eventuella avdrag i självdeklaration.

I den mån gäldenären får ökade ekonomiska resurser genom sådana ränteavdrag, får det ankomma på kronofogdemyndigheten att beakta detta i skuldsameringsbeslutet.

En ny dataskyddsförordning i EU

Inom EU pågår arbetet 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 y 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 reglering. Ett problem med förordningsförslaget har varit att det innehåller stora befogenheter för en helt ny europeisk dataskyddsmyndighet, som skulle kunna besluta i frågor hänförliga till enskilda länder. Efter stark kritik är dessa så kallade "delegerade akter" nu nedtonade.

Den enskildes rättigheter föreslås förstärkta genom att denna ska få starkare kontroll över sina egna rättigheter, bl a genom nya krav på vad som faktiskt konstituerar ett samtycke starkare insyns rätt hos den som registrerar personuppgifter. Även dessa delar är numera nedtonade efter kritik.

Ytterligare förändringar som föreslås är kraftigt förstärkta tillsynsmyndigheter i medlemsländerna, men framför allt mycket högre krav på de företag som registrerar personuppgifter. Företagen blir tvingade att göra riskanalyser, genomföra compliance-tester, låta revisorer bedöma personuppgiftsbehandling, stärka sin egen organisation med en "Data Privacy Officer", samt riskera att ställas till svars med dryga böter och straffavgifter om administrationen inte sköts eller om misstag begås. Det kommer att bli betydligt mer kostsamt att hantera personuppgifter i framtiden om förslagen genomförs.

En viktig fråga för inkassobranchen gäller huruvida den nu gällande lagstiftningen i Sverige blir tillåten i framtiden. Nu gäller att inkassoverksamhet i lag anges som skäl för tillåtelse att behandla personuppgifter utan samtycke från den enskilde – blir sådana lagregler tillåtna i framtiden? Det får ankomma på branchen att analysera dessa frågor.

Skuldsanering för företagare

Utredningen gällande regler om skuldsanering för företagare med personligt ansvar för skulder som uppkommit i näringsverksamhet redovisar sitt arbete den 17 juni 2014. Utredare är lagmannen Ylva Norling-Jönsson. De regler som föreslås kommer sannolikt att träffa ganska få i samhället. Symbolvärdet är däremot stort. Det ska vara möjligt att komma tillbaka till näringsverksamhet eller i vart fall till ett samhällsnyttigt liv även om företagandet har misslyckats. Kortare avbetalningsplaner kan komma att föreslås, liksom att de nya reglerna ska kunna tillämpas för både aktiva företagare och för den som lagt ner sin verksamhet och kvarstår med näringsrelaterade skulder. Också vissa närstående kan komma ifråga.



NOTISER

Hårdare regler för distansförsäljning

Den 13 juni i år träder nya regler ikraft vad avtal som ingås på distans och utanför affärslokaler. Samma regler kommer att gälla i alla EU-länder, vilket gör det enklare för både konsumenter och näringsidkare att veta vad som gäller vid köp av varor och tjänster både i Sverige och i andra länder inom EU. De införda ändringarna kommer bl.a. att innebära att ångerrätt införs för konsumenter som ingår avtal på offentliga platser som gator, köpcenter och badstränder. Vidare kommer tydligare regler att gälla om vilken informationsskyldighet näringsidkaren har vid

Konsumentskydds dag hos Finansinspektionen

Den 15 maj stod Finansinspektionen värd för en Konsumentskydds dag i Stockholm. FI anser att områdena finansiell rådgivning, snabblåneföretag och bolån är tre områden där konsumentskyddet måste stärkas och är några av de slutsatser som FI har dragit i sin konsumentskyddsrapport som presenterades på aktuell dag. FI föreslår bl.a. ett utökat provisionsförbud för att lösa de intressekonflikter som provisioner skapar mellan rådgivare och konsumenter. Vidare anser FI att utvecklingen på snabblåne marknaden är oroande med företag som har tveksamma affärsmetoder där

ingående av aktuella avtal. Vid distansavtal som ingås på en näringsidkares webbplats föreslås även att konsumenten endast ska vara bunden om han eller hon uttryckligen har gått med på att betala för varan eller tjänsten. Aktuellt konsumentskydd kommer även att gälla avtal som ingås i butik och att hänvisa en konsument till ett betalnummer för telefonkontakt med näringsidkaren efter det att ett avtal ingåtts kommer att anses som oskäligt

Källa: Regeringens proposition 2013/14:15, Gemensamt konsumentskydd i EU

Granskningsprojekt hos DI av betallösningar

Med tanke på den snabba teknikutvecklingen och att allt fler aktörer levererar betallösningar har Datainspektionen, DI, inlett en granskning av elektroniska betallösningar. Granskningen gäller bl.a. mobilappar och som är riktade till konsumenter. I samtliga fall medför användningen av tjänsterna att kunderna delar med sig av sina personuppgifter och granskningen avser därför vilka uppgifter som samlas in om de som använder tjänsterna och hur de insamlade uppgifterna används.

Källa: Integritet i fokus, Datainspektions tidning, nr 1 2014

Höjd gräns för direktupphandling

Regeringen har föreslaget att gränsen för direktupphandling höjs från dagens cirka 270 000 kr till 505 800 kronor för upphandlingar som sker enligt Lagen om offentlig upphandling, LOU. Den nya gränsen för direktupphandling utgör 28 procent av det tröskelvärde på 1 806 427 kronor som gäller för kommuner och landsting vid upphandling av varor och tjänster. Målet är att minska transaktionskostnaderna för upphandlingar under gränsen. Den upphandlande myndigheten eller enheten blir också skyldig att anteckna skälen för sina beslut och annat av betydelse vid upphandlingen om upphandlingens värde överstiger 100 000 kronor. Den ska också besluta om riktlinjer för användning av direktupphandling.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2014.

Källa: Pressmeddelande, Socialdepartementet, 18 mars 2014

Förslag om nya EU-regler för revisorer och revision

En särskild utredare har på sig till den 1 april 2015 att överväga vilka lagändringar som behövs för att anpassa svensk rätt till de nya EU-regler om revisorer och revision som sannolikt antas inom den närmaste tiden. Syftet med reglerna är att höja kvaliteten på revisionen inom EU och att stärka den finansiella stabiliteten. Utredarens uppdrag omfattar frågor om bl.a. revisionsutskott, val och entledigande av revisorn, revisorns opartiskhet och självständighet i förhållande till revisionsklienten, sanktioner samt det allmännas tillsyn över revisorer och revisionsklienter. Även ansvarsfördelningen mellan styrelse, VD och revisor ska utvärderas och eventuellt förtydligas

Källa: Revisorer och revision, Dir. 2014:36

konsumenter riskerar att hamna i kläm. Från om med 1 juli kommer dock snabblåneföretagen att stå under FI:s tillsyn, vilket innebär att FI kommer att kunna ställa tuffare krav på företagen och ingripa mot de företag som inte sköter sig (separat notis om lagförslaget).

Vad gäller bolån har FI nu tagit ytterligare ett steg genom att ta fram regler som innebär att bankerna måste redovisa de faktiska bolåneräntor som kunder i genomsnitt betalar och vilka faktorer som har betydelse för vilken bolåneränta banken erbjuder.

Källa: Pressmeddelande från Finansinspektionen den 16 maj 2014

Nya regler för erkännande och verkställighet av utländska domar

I Bryssel I-förordningen finns det gemensamma EU-regler om vilken medlemsstats domstol som kan pröva en privaträttslig. Förordningen innehåller även regler om erkännande och verkställighet av domar som har meddelats i en annan medlemsstat. EU har beslutat om en reviderad förordning så att det ska bli enklare och gå snabbare att verkställa domar i EU. Regeringen har i sin proposition föreslagit nya regler som ska komplettera förordningen. Bl.a. föreslås att tingsrätten ska ta över Svea Hovrätts uppgift att utfärda en s.k. exekvatur som är ett särskilt beslut om att en utländsk dom är verkställbar i Sverige. De flesta av lagförslagen föreslås träda i kraft den 10 januari 2015.

Källa: Prop. 2013/14:219, nya regler för erkännande av verkställighet av utländska domar på civilrättens område

Skärpta krav på ställföreträdare

Regeringen föreslår i en proposition åtgärder för att säkerställa att det finns tillgång till kvalificerade och lämpliga ställföreträdare.

Att vara god man och förvaltare är ett viktigt uppdrag. I de flesta fall gör gode män och förvaltare en mycket god insats för den företrädare. Det är samtidigt viktigt att säkerställa att alla som utses är lämpliga och kompetenta. Regeringen föreslår därför en skärpt kontroll av de som utses till ställföreträdare, bland annat genom ökad kontroll av belastningsregistret. En god man eller förvaltare ska inte utses för fler uppdrag än personen klarar av. Vidare föreslås att överförmyndaren ska ansvara för att gode män och förvaltare erbjuds den utbildning som behövs.

Regeringen vill stärka den enskildes inflytande över vem som ska företräda honom eller henne som och föreslår därför att den person som den enskilde önskar bli företrädare ska utses till ställföreträdare, om personen är lämplig och vill åta sig uppdraget.

För att det ska gå att rekrytera tillräckligt många kompetenta gode män och förvaltare behöver det vidtas åtgärder som förbättrar villkoren för dem. Därför föreslår regeringen bland annat att gode män och förvaltare ska ges en lagreglerad rätt att kunna lämna sitt uppdrag trots att någon ersättare ännu inte har utsetts, till exempel vid hot eller våld.

Stärkt förtroende och högre krav för nämndemannauppdraget

För att bättre säkerställa nämndemännens lämplighet och kompetens för uppdraget och tydliggöra att nämndemannauppdraget inte är ett politiskt uppdrag föreslår regeringen en del ändringar. Bl.a. kommer kraven på lämplighet att skärpas och domstolen själva ska när det gäller laglydnad, kontrollera lämpligheten hos den som valts till nämndeman. Domstolarna bör därför ha möjlighet att begära utdrag ur belastningsregistret i fråga om nämndemän. Vidare inför konkursfrihet som ett behörighetskrav för nämndemän. Domstolen ska entlediga en nämndeman som genom att begå brott eller på annat sätt har visat sig olämplig för uppdraget. Skillnaden från dagens regler är att det för ett entledigande krävs att nämndemannen uppträtt *uppenbar olämpligt*.

En introduktions- och repetitionsutbildning bör också vara obligatoriskt för nämndemännen och val av nämndemän ska hållas vid en annan tidpunkt än i anslutning till val till kommun- och landstingsfullmäktige. Detta för att tydliggöra att nämndemannauppdraget inte är ett politiskt uppdrag. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 september 2014.

Källa; Prop. 2013/14:169, Nämndemannauppdraget – stärkt förtroende och högre krav.

Förenklingar i aktiebolagslagen

För att förenkla för har regeringen föreslagit vissa förenklingar i aktiebolagslagen. T.ex. kommer kraven på att styrelsen i ett privat aktiebolag ska fastställa en skriftlig arbetsordning och skriftliga instruktioner tas bort. Även förenklingar i förfarandet för att minska aktiekapitalet och en utvidgning av möjligheterna att teckna nya aktier genom betalning kommer att införas. Överprövning av Bolagsverkets beslut om dispens från bl.a. bosättningskravet för styrelseledamöter kommer att flyttas från regeringen till allmän förvaltningsdomstol.

Propositionen innehåller dessutom ett förslag om att en bolagsmans ansvar för ett handelsbolags förpliktelser i vissa fall ska upphöra tidigare än i dag. Samtliga lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 augusti 2014.

Källa: Prop. 2013/14:86, Förenklingar i aktiebolagslagen

FI tycker till om åtgärdspaket för att förhindra överskuldssättning

Finansinspektionen har kommenterat vissa delar av Utredningen om överskuldssättning. FI ser positivt på förslagen att se över den reglering och tillsyn som utgår från konsumentkreditlagens bestämmelser om god kreditsed och kreditprövning, liksom bestämmelserna om ocker. FI tillstyrker också att Kronofogden och de myndigheter som registrerar merparten av de skulder som staten ger upphov till, får i uppdrag att närmare samarbeta för att kartlägga rutinerna för indrivning samt motverka onödigt skuldssättning.

För att effektivisera myndigheternas arbete föreslår regeringen att överförmyndaren ska bistå tingsrätten med att inhämta underlag i ställföreträdarskapsärenden. Länsstyrelsen ska framställa statistik som bland annat ger en bild av hur många personer i Sverige som har god man eller förvaltare.

Dessa lagförslag föreslås träda i kraft den 1/1 2015.

Källa: Pressmeddelande, Justitiedepartementet, 24 april 2014

Stärkt besittningsskydd för utsatta hyresgäster

Stärkt besittningsskyddet för hyresgäster och bostadsrättshavare som har utsatts för brott av närstående, föreslås träda ikraft den 1 juli 2014. Detta innebär mer konkret att när en person sägs upp på grund av åsidosatta förpliktelser ska det som skäl mot att avtalet upphör särskilt beaktas om åsidosättandet haft sin grund i att personen utsatts för ett brott. Regeringen föreslår också att ett hyresavtal som huvudregel ska förlängas, om inte hyresvärden har varnat hyresgästen för att hyresavtalet kan komma att sägas upp på grund av misskötsamhet. Socialnämnden ska även underrättas i tvister om förlängning av hyresavtal.

Källa: Prop. 2013/14:195, stärkt besittningsskydd för utsatta hyresgäster

En effektivare kriminalisering av penningtvätt

En effektiv penningtvättsreglering är ett av viktiga redskap i kampen mot ekonomisk brottslighet, menar regeringen och föreslår därför fr.o.m. den 1 juli i år en ny lag om straff för penningtvättsbrott.

Straffbestämmelserna har, jämfört med dagens reglering, fått en annan utformning för att de ska bli enklare att tillämpa. Straffansvaret föreslås omfatta även den som tvättar vinster från egen brottslighet (självtvätt), liksom den som i näringsverksamhet eller liknande medverkar till åtgärder som skäligen kan antas vara vidtagna i penningtvättssyfte (näringspenningtvätt). Vidare föreslås utökade möjligheter att förverka egendom som har varit föremål för penningtvätt. Förslaget innebär dessutom att det ska vara möjligt att belägga egendom som misstänks vara föremål för penningtvätt eller avsedd för finansiering av terrorism med ett tillfälligt förbud att disponera den (dispositionsförbud). Även en möjlighet att ta sådan egendom i beslag föreslås (penningbeslag).

Genom dessa lagändringar bedöms Sverige leva upp till Europarådets konvention om penningtvätt, efterforskning, beslag och förverkande av vinning av brott om finansiering av terrorism

Källa: Prop. 2013/14:121, En effektivare kriminalisering av penningtvätt

Förslag om hur komma till rätta med fordonsrelaterade skulder

För att minska de restförda fordonsrelaterade skulderna till det allmänna och för att minska incitamentet att använda s.k. fordonsmålvakter föreslår regeringen en ny lag. Denna lag ska innebära en rätt för Kronofogden att ta fordon i anspråk för betalning av

FI menar också att tillgång till en mer likvärdig budget- och skuldrådgivning över hela landet bör prioriteras och att det behövs förebyggande insatser i linje med förslagen att inrätta en "Ekonomiakut" för information och vägledning. FI stöder också förslaget att förstärka den offentliga statistiken om hushållens skuldsättning. Däremot anser FI inte att de förslag som rör slutlig preskription efter många år hos Kronofogden och ändrade avräkningsregler för kapital och räntor bör inkluderas i den nu aktuella åtgärdsstrategin mot överskuldsättning.

Källa: Pressmeddelande från Finansinspektionen, 7 april 2014

Skärpta krav på snabblåneföretag

Riksdagen antog den 10 april regeringens förslag om skärpta krav vad gäller snabblåneföretagens krediter till konsumenterna. De företag som ger och förmedlar krediter till konsumenterna ska uppfylla vissa krav och kontrolleras av Finansinspektionen. Vidare måste företagen driva verksamheten på ett sunt sätt och ledning och större ägare måste vara lämpliga för att driva den här typen av verksamhet. Med dessa ändringar hoppas regeringen kunna bidra till att minska konsumenternas problem med skulder. Det kommer dock att finnas en övergångsperiod på sex månader då företagen kan söka tillstånd. De nya reglerna träder ikraft den 1 juli 2014.

Källa: Proposition 2013/14:107 viss kreditgivning till konsumenterna



Hur skuldsatta är de svenska hushållen?

Riksbanken har tittat närmare på de svenska hushållens skuldsättning. Av det data som Riksbanken samlat in framgår det att de svenska hushållens skulder i relation till deras disponibla inkomst är högre än vad tidigare analyser visat. Fyra av tio låntagare minskar inte sin skuld, och de som amorterar gör det mycket långsamt.

I och med att Riksbanken har samlat in data om de svenska låntagarna är det möjligt att genomföra bättre analyser av hur hushållens skulder är fördelade än vad som varit möjligt förut, eftersom analysen tidigare i stor utsträckning byggde på aggregerade data och stickprov på nya låntagare.

I den ekonomiska statistik som FI publicerar i aktuell rapport framgår det hur skulderna är fördelade på bland annat inkomstgrupper, åldersgrupper och geografiska områden, och hur de utvecklas över tid. Rapporten går att hämta hem på FIs hemsida,

www.finansinspektionen.se

Källa: Pressmeddelande från Riksbanken, 7 maj 2014

fördringar för vissa skatter och avgifter. Det föreslås också att felparkerade fordon, vars registrerade ägare har sådana obetalade och förfallna skulder uppgående till visst belopp, ska få flyttas och att fordonet inte behöver återlämnas till ägaren förrän alla dessa skulder och kostnader i samband med flytten är betalade.

Den nya lagen och de övriga författningsändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2014.

Källa: 2013/14:176, Fordonsrelaterade skulder

Rättvisare regler vid förtidsbetalning av bostadslån

Enligt den nuvarande modellen för ränteskillnadsersättning beräknas densamma på räntan på statspapper av olika slag. Med de nya föreslagna reglerna kommer ersättningen istället beräknas på räntan på bostadsobligationer. På så sätt ska ränteskillnadsersättningen bli mer rimlig och på ett bättre sätt motsvara bankens förlust. En lägre ränteskillnadsersättning gynnar även konsumenternas rörlighet på bankmarknaden och leder därmed till bättre konkurrens, anser regeringen.

Vidare införs en begränsning av bankens rätt att få betalt i förtid när den säkerhet som ställts för lånet har försämrats på grund av en allmän prisnedgång på bostadsmarknaden. En sådan nedgång ska aldrig ge banken rätt att säga upp lånet i förtid. Lagändringarna gäller från den 1 juli 2014.

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



Konsumentvägledning populärare än budget- och skuldrådgivning

Konsumentverket årliga rapport om budget- och skuldrådgivningen i landet har nu publicerats. Det är till viss del ganska dystra siffror och bitvis stor variation vad gäller t.ex. kompetens och väntetider. Man kan också tyvärr konstatera att budget- och skuldrådgivningens verksamhet inte kommer särskilt högt upp på kommunpolitikernas prioriteringslista. Hela rapporten går att hämta hem från Konsumentverkets hemsida.

Däremot visar en annan av KVs undersökningar att det nu finns konsumentvägledning i 272 av landets 290 kommuner. Det är den högsta siffran på 15 år, enligt KO. Däremot ökar inte personalresurserna i samma omfattning som antalet kommuner med konsumentvägledning. Sammanlagt 131 årsarbetskrafter läggs på konsumentvägledning i år. En jämförelse med 2006 visar att det då fanns 151 årsarbetskrafter i de 259 kommuner som då erbjöd konsumentvägledning. Trots att ytterligare 13 kommuner i dag erbjuder vägledning är det alltså 20

DI granskar på för fulla muggar

Datainspektionen, DI, har granskat hälso- och sjukvården i 18 kommuner och undersökt vilka åtgärder som tas för att hindra obefogad och okontrollerad spridning av patientuppgifter. Granskningen visar dessvärre på brister hos samtliga kommuner.

Totalt har myndigheten kontrollerat 18 kommuner. DI har tittat närmare på hur man arbetar med behovs- och riskanalyser för att ta reda på vilken information som olika personalkategorier behöver, och vilka riskerna är om personal har behörighet att ta del av för mycket patientuppgifter.

För att upptäcka obehörig åtkomst av patientuppgifter behövs effektiva loggkontroller och DI har därför även granskat om kommunerna har tekniska möjligheter att göra loggkontroller samt vilka riktlinjer som finns för hur dessa kontroller ska utföras. DI håller för närvarande på att slutföra en likartad granskning av samtliga landsting. Dessa båda granskningar kommer att sammanställas i en redovisning med vägledande information och förbättringsmöjligheter.

DI har också granskat tre utredningar gjorda av Transportstyrelsen. En av dessa behandlar taxiverksamheten där Transportstyrelsen vill samla in och registrera uppgifter om taxiförare som rör brottmålsdomar och annan integritetskänslig information. DI konstaterade här att inte finns några beskrivningar av hur personuppgifter kan komma att hanteras och att det saknas en närmare analys av vilka konsekvenser de aktuella förslagen kan få för den personliga integriteten och hur de går ihop med personuppgiftslagen och annan relevant lagstiftning.

DI har även yttrat sig över två andra av Transportstyrelsens delredovisningar. I den ena analyseras konsekvenserna av att göra det möjligt för polisen att använda elektronisk klampning av fordon. Här anser DI att elektronisk klampning som bygger på exempelvis GPS och GSM innebär en närgående kartläggning av fordon och dess förare, och att det även här krävs en närmare integritetsanalys.

Även molntjänster har varit på DIs agenda igen. DI har nu undersökt hur Ale kommun avser att använda molntjänsten Office 365 i sin skol-, förskole- och fritidsverksamhet. Granskningen visar att kommunen uppfyller kraven i personuppgiftslagen med ett undantag. Avtalet med molnleverantören ger inte kommunen rätt till nödvändig information om i vilka länder som Microsofts underleverantörer har sin verksamhet, någon som den som är personuppgiftsansvarig måste känna till.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen, den 28 april, 29 april och 9 maj 2014

årsarbetskrafter färre som ska utföra jobbet.

Stockholms- och Värmlands län toppar ligan över de kommuner som saknar konsumentvägledning.

KV har tidigare rapporterat om att konsumenter behöver mer kunskap om sina rättigheter, men att kännedomen om konsumentvägledningen är låg. KV har därför fått i uppdrag av regeringen att samordna och tillhandahålla en upplysningstjänst med opartisk information och vägledning till konsumenter. Via ett telefonnummer och en webbplats ska konsumenter få hjälp att hitta det oberoende stöd som finns.

Källa: Pressmeddelande från Konsumentverket, den 12 maj 2014 och www.konsumentverket.se

Kommande kapitalkrav på svenska banker

Finansinspektionen, FI, gav i början av maj besked om hur kapitalkraven för svenska banker kommer att utformas. Beskeden rör bl.a. kapitalkraven för systemrisker för de fyra storbankerna och innebär en tydlig skärpning av kapitalkraven på svenska banker. Syftet är att skapa ett stabilare finansiellt system som i sin tur ger positiva effekter på samhällsekonomin. Det var den senaste finanskrisen som ledde fram till en global överenskommelse om att stärka banksystemen och den svenska regeringen presenterade därför nyligen ett lagförslag om förstärkta kapitaltäckningsregler.

FI lyfter bl.a. fram att de svenska hushållens skuldsättning består till stor del av bolån och är hög både i ett historiskt och i ett internationellt perspektiv. För att öka bankernas motståndskraft kommer FI att höja riskviktsgolvet för svenska bolån till 25 procent från 15 procent, något FI tidigare aviserat.

Bankföreningen konstaterar i sitt svar på FIs besked att detsamma inte innehåller några nyheter i förhållande till vad som tidigare offentliggjorts. Det står dock klart, konstaterar Bankföreningen att de stora svenska bankerna får väldigt höga kapitalkrav i internationell jämförelse, vilket i sin tur kan medföra högre kreditkostnader för svenska företag och hushåll, menar bankföreningen.

Källa: Pressmeddelande från Finansinspektionen och Bankföreningen, den 8 maj 2014

Svenska hushåll med bolån står sig bra

Svenska hushåll lånar i genomsnitt upp till 70 % av bostadens värde och skuldsättningen är hög ur ett historiskt och internationellt perspektiv. Finansinspektionens, FI:s årliga bolåneundersökning visar dock att mindre än vart tionde hushåll tar lån som överstiger 85 % av bostadens värde, och att dessa hushåll amorterar i snabb takt. Hushållen har också god återbetalningsförmåga. Det bolånetak som infördes för drygt tre år sedan har effekt, menar FI. Undersökningen visar också att 8 av 10 hushåll som har belåningsgrader över 75 % amorterar. Det är en minskning från förra året då 9 av 10 amorterade, men fortfarande högre än de 6 av 10 som amorterade året



dessförrinnan. FI vill se en stärkt amorteringskultur i Sverige och kom därför med ett förslag hösten 2013 om att bankerna ska ge nya låntagare individuellt anpassade amorteringsplaner i samband med att de tar nya lån, vilket Bankföreningen nu genomför.

Källa: Pressmeddelande från Finansinspektionen, den 10 april 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%
120701	1,50%
130101	1,00%
130701	1,00%
140101	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

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

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](#)

Avregistrera mig från detta utskick

Producerat med Epostservice.se