

# NYHETS BREV

## LEDAREN

### ***Inkassobranchen informerar på nytt sätt – och presenterar branchens idé!***



Claes M&aring;nsson,  
Ordf.

Svensk Inkasso avslutar snart sitt femte verksamhetsår. Under de fem åren har branschföreningen verkat samlat och utåtriktat med tydliga ställnings taganden i aktuella frågor. Svensk Inkasso har utgivit tidningen Säkra Betalningar och informerat om allt som berör inkasso. Därutöver har tidningen haft ett brett innehåll med artiklar och artikelserier om aktuella ämnesområden som ligger inom branchens intressesfär. Nya tider kräver nya metoder att informera och nå ut till branchens anställda och alla i samhället som har intresse av kredithantering och inkasso. Du läser nu det första av föreningens nyhetsbrev som ersätter tidningen.

Vilka värden vill Svensk Inkasso signalera och varför är det viktigt med en branschorganisation? Engelsmännen brukar sammanfatta svaret i två begrepp: Promote and Protect. Svensk Inkasso ska informera om viktiga branschfrågor och se till att branchens kunskaper och erfarenheter tas till vara när lagregler och andra bestämmelser ändras eller införs.

Det är lätt att ha åsikter om inkasso och i media speglas ofta inkasso som repressiv. Samtidigt vet alla att det är nödvändigt med effektiv inkasso verksamhet. Om inte fordringar inkasseras på korrekt sätt kommer de företag som sålt varor och tjänster utan att få betalt antingen att slås ut, tvingas till dålig lönsamhet eller höjda priser. Svensk Inkasso är alltid närvarande i debatten och förklarar sambanden. I varje sammanhang där central civilrättslig lagstiftning utreds, planeras, förbereds eller införs finns Svensk Inkasso representerad. Inkassobranchens ställningstaganden är genomarbetade och ansvarsfulla. Svensk Inkasso har en bred intressesfär och samverkan och debatt sker

även med organisationer, politiker och personer som är kritiska till inkasso. Företrädare för riksdag, regering, förvaltning och näringsliv inbjuds varje år i syfte att debattera viktiga branschfrågor. Det är viktigt att inkassobranchen är känd, lyssnar och tar ställning. Branchens statistik visar den ekonomiska betydelsen av inkasso på ett sätt som väcker respekt. Branchen har normalt mellan 40 och 50 miljarder kr ineliggande för inkassering. Ungefär 17 miljarder inkasseras årligen. 15 miljarder återredovisas direkt till inkassoföretagens kunder – ett tydligt budskap om branchens effektivitet.

Inkassonämnden – branchens egen hedersdomstol - finansieras av Svensk Inkasso men är oberoende och utan direkt inflytande från branschföreningen. Nämndens ledamöter representerar inkasso, bank, finansbolag och advokater, och leds av en helt oberoende ordförande med domarkompetens. Avvikelse från god inkassosed bedöms till framtida lärdom.

Sammanfattningsvis:

- inkasso spelar en betydelsefull roll i samhället och har stor ekonomisk betydelse för ett fungerande affärliv
- inkassobranchen deltar aktivt i den rättspolitiska debatten, i utredningar och som remissinstans
- inkassobranchen söker aktivt kontakt med alla som berörs av inkassoföretagens verksamhet
- inkassobranchen tar ansvar för fel och misstag som begås genom branchens etiknämnd, Inkassonämnden
- inkassobranchens företag bedriver affärsverksamhet i konkurrens, men samlas gärna för formellt och informellt samarbete

## Svensk Inkasso medlemsmöte hölls i år den 13 oktober på Bergendal i Sollentuna

Medlemsmöte genomfördes i år den 13 oktober på Bergendals kursgård i Sollentuna, norr om Stockholm. Dagen börjande med lunch och en bedårande utsikt över Edsviken. SI:s ordförande Claes Månsson inledde sedan seminariedelen genom att för de drygt 100 deltagarna redogöra för föreningen som sådan och dess olika organ. SI:s medlemstidning Säkra Betalningar har lagts ned och istället har styrelsen beslutat att föreningen kontinuerligt ska ge ut ett elektroniskt nyhetsbrev, som dock inte kommer att vara lika omfattande som tidningen.



Vidare redogjorde Claes Månsson för Inkassonämnden och dess verksamhet samt välkomnade representanter från föreningens medlemmar att delta i Juristkommitténs möten som sker fyra gånger per år. Claes Månsson gick sedan översiktligt igenom de frågor som är särskilt aktuella i dagsläget och vad SI gör för att försöka påverka och föra fram inkassobranschens åsikter, bl.a. genom samrådsmöten med t.ex. Kfm och DI, remissyttranden och deltagande som expert i pågående utredningar (se separata notiser).

Härefter fick deltagarna stifta bekantskap med förste vice riksbankschefen Svante Öberg, som tog med oss på en resa i siffrorna och diagrammens värld. Inte helt lätt att hänga med för ovana ögon! Svante Öberg redogjorde för Riksbankens tankar kring räntehöjningar, som ju har senarelagts och inflationstakten som nu ligger över målet på 2 % i både Europa och USA. Både priser på råvaror och energi har stigit, vilket hänger ihop med den starka tillväxten i Kina. Vad gäller Sveriges BNP-nivå kan vi se en avmattning med det tuffar trots allt på. Svante Öberg påpekade också att vid den förra krisen, som inleddes med Lehman Brothers-fallet, så tappade Sverige 140 000 arbetstillfällen. Arbetslösheten har sedan gått åt rätt håll även om minskningen av arbetslösheten tyvärr varit lägre än framtagna prognoser. Trots en del orosmoment lät Svante Öberg

försiktigt optimistisk inför framtiden. Sist ut på agendan var Sven Kihlgren, chef för Kfms verkställighet, och som berättade om den dagliga verksamheten hos Kfm samt den omorganisation som Kfm står inför. Bl.a. kommer omorganisationen innebära att Kundtjänst ska kunna hantera fler komplicerade ärenden och att Kfm inför klientansvariga på ett annat sätt än vad man har idag. Sven Kihlgren berättade också om Kfm:s arbete vad gäller att ta fram ett förslag avseende en förenklad löneutmätning, vilket förstås kräver lagändringar. Justitiedepartementet har dock av olika anledningar inte behandlat frågan ännu.

Efter dagens faktaspäckade föreläsningar intogs en fördrink till tonerna av stillsam sång, ackompanjerad av gitarrspel. Därefter serverades en god middag med hög stämning och högt i tak. Kvällens underhållning stod två killar ifrån Event City för, vilket fick samtliga närvarande att ryckas med i den otroliga entusiasm som dessa två herrar förmedlade i sin show.

Kanske fanns det ett uppdämt behov från förra årets något mindre lyckade middagsunderhållning. Summering av dagen blir i alla fall att ribban nu är högt satt till nästa år!

**Av: Maria Nyrén Ivarsson**

## FORUM MYNDIGHET



### Nya allmänna råd om inkassolagen

I oktober i år uppdaterade Datainspektionen de allmänna råden om tillämpningen av inkassolagen.

förfarandet", "Under inkassoförfarandet" och "Inkassoförfarandet avslutas" finns ämnen som typiskt

De nya råden innehåller Datainspektionens senaste praxis när det gäller tolkningen av god inkassosed.

Datainspektionen är nu klar med den femte uppdaterade upplagan av de allmänna råden om inkassolagen. Svensk Inkasso har ställt några frågor till **Malin Fredholm** som är jurist på Datainspektionen och som ansvarat för uppdateringen.

*Varför uppdaterar ni de allmänna råden?*

- Det är faktiskt tio år sedan råden uppdaterades senast. Sedan dess har en hel del hänt, bland annat när det gäller Datainspektionens praxis vid tolkningen av begreppet god inkassosed.

*Vad är nytt i råden?*

- En viktig nyhet är att vi har gett de allmänna råden en ny struktur som följer de olika faserna i inkassoförfarande. Efter några kapitel med allmän information om den rättsliga regleringen samt tillstånds- och tystnadsplikten är skriften indelad efter handläggningens olika faser. Under rubrikerna "Innan inkassoåtgärder vidtas", "Att inleda inkasso-

sett faller in under den aktuella fasen. Skriften innehåller också helt nya avsnitt om tystnadsplikt, klagomålshantering, övertagna fordringar och godmanskap/förvaltare.

*Vem ska läsa den här skriften?*

- De här allmänna råden riktas till alla som bedriver inkassoverksamhet, oavsett om verksamheten är tillståndspliktig eller inte. Bara den som har kunskap om gällande regler och Datainspektionens praxis vid tolkningen av begreppet god inkassosed kan hantera inkassoärenden på ett godtagbart sätt.

*Hur får man tag på skriften?*

- Under hösten skickar vi skriften till samtliga som har Datainspektionens tillstånd att bedriva inkassoverksamhet. Råden kan även kostnadsfritt hämtas som pdf-dokument på Datainspektionens webbplats eller beställas som trycksak. Som trycksak kostar de allmänna råden 100 kronor per exemplar.

## FORUM MYNDIGHET



### Förbättrad kundservice hos Kronofogden

Kronofogden lanserar inom kort en förbättrad service till kunderna. En ny Kundservice delas in efter kundgrupper som är specialiserade på olika områden. Den som ringer in kommer direkt till en handläggare och kan få sitt ärende utrett. Stora kunder kommer att få egna Key Account Managers.

### Fler mobilräkningar betalas i tid

De svenska mobiloperatörerna har tillsammans med Kronofogden tagit fram rutiner som på kort tid lett till att 20 000 fler mobilräkningar betalats i tid.

Kronofogden har sedan en tid tillbaka haft ett samarbete med Telekområdgivarna och de fyra största mobiloperatörerna i Sverige. Bland annat, så har ett informationspaket tagits fram som kunden alltid får i samband med att nytt abonnemang tecknas.

- Operatörerna vill ta ett samhällsansvar och undvika att unga hamnar i mobilskuldfällan. Dessutom vill naturligtvis operatörerna ha "rätt" kunder, det vill säga kunder som betalar i tid, säger **Karolina Kull** på Kronofogden.

Satsningen har gett resultat. Informationspaketet, tillsammans med en förbättrad intern krav- och ärendehantering hos operatörerna, har lett till att antalet obetalda mobiltelefonkulder som lämnats till Kronofogden minskat med hela 30 procent under första halvåret 2011. Det innebär att 20 000 fler räkningar har betalats i tid.

- Fler branscher skulle kunna jobba på liknande sätt, till exempelvis elbolag, postorderföretag och Internethandlare, säger Karolina Kull.

## UTBILDNING

### Vår "kravmärkta" utbildning!

Pennor vässas, det slås i böcker och diskussionerna är i full gång. Höstens certifieringsprogram håller på som bäst i Stockholm. Under hösten har vi även haft två välbesökta seminarium. Ett om hantering av

hyreskrav och bostadsrättsavgifter och ett om skuldsanering. Under höstmötet fick vi även stolt certifiera de deltagare som medverkat under HT 2010 samt VT 2011.



Stockholm v&aring;ren 2011



G&ouml;teborg v&aring;ren 2011

## Certifieringsutbildningen våren 2012

Till v&aring;ren kommer utbildningen f&ouml;r inkass&ouml; och i Stockholm och G&ouml;teborg. Vi hoppas p&aring; stort intresse. Med tanke p&aring; utbildningskvalitet vill vi dock inte ha f&ouml;r stora grupper. Det &ouml;r d&ouml;r viktigt att anm&ouml;la sig senast den sista anm&ouml;lningsdagen. Platser kan aldrig garanteras speciellt inte n&ouml;r tiden f&ouml;r anm&ouml;lan g&aring;tt ut.

Information om innehållet i certifieringsprogrammet samt datum presenteras i den folder som du kanske redan fått. Det g&aring;r &ouml;ven bra att g&aring; in p&aring; [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se) och l&aring;sa om utbildningsprogrammet. F&aring;r ni inte foldern eller &ouml;nskar fler till ert f&ouml;retag, v&aring;nligen kontakta kansliet.

De planerade datumen f&ouml;r v&aring;ren &aring;r:

Dagar och tider	Kursdatum Sthm	Anm&ouml; senast	Kursdatum Gbg	Anm&ouml; senast
Avtal/Kommunikation Inkassokunskap	M&aring;ndag 19 mars Tisdag 20 mars	19 februari 19 februari	Torsdag 29 mars Fredag 30 mars	29 februari 29 februari
Kronofogden Specialinkasso	Torsdag 19 april Fredag 20 april	19 mars 19 mars	M&aring;ndag 23 april Tisdag 24 april	23 mars 23 mars
Obest&aring;nd F&ouml;rhandlingsteknik	M&aring;ndag 14 maj Tisdag 15 maj	14 april 14 april	M&aring;ndag 21 maj Tisdag 22 maj	21 april 21 april
Process & F&ouml;rlikning Avslutande &ouml;vning	M&aring;ndag 11 juni Tisdag 12 juni	11 maj 11 maj	M&aring;ndag 18 juni Tisdag 19 juni	18 maj 18 maj

I Stockholm h&aring;ller vi till p&aring; Villa K&aring;llhagen p&aring; Djurg&aring;rden och i G&ouml;teborg p&aring; Elite Plaza, V&aring;stra Hamngatan 3. Vi stormtrivs p&aring; b&aring;da st&aring;llena och blir v&aring;l omh&aring;ndertagna b&aring;de n&aring;r det g&aring;ller milj&ouml; och mat. Det ska vara trevligt att g&aring; p&aring; kurs !



Vi ser fram emot en h&aring;rlig v&aring;r -  
V&aring;l m&ouml;t !

Utb. Sektionen / rektor  
Marie Br&aring;berg

## REGLER, LAGSTIFTNING OCH UTREDNING

### Utredning om snabbare betalningar i handelstransaktioner

EU har fastst&aring;llt direktivet (2011/7EU) om bek&aring;mpande av sena betalningar i handels transaktioner. I Sverige har justitiedepartementet tillsatt en utredning om hur best&aring;melseerna ska

efter krav. Dessutom l&aring;mnas sannolikt f&ouml;rslag om tvingande r&aring;tt till dr&ouml;jsm&aring;lsr&aring;nta. H&aring;rut&ouml;ver &ouml;verv&aring;gs fr&aring;gor om r&aring;tt till ers&aring;tning f&ouml;r indrivningskostnader. Borgen&aring;ren har ut&ouml;ver dr&ouml;jsm&aring;lsr&aring;nta enligt direktivet



införas i svensk lag, (Dir 2011:30, Ju 2011:04). Utredningen ska redovisa uppdraget senast den 2 april 2012. Svensk Inkasso är representerad med en expert i utredningen. Sannolikt kommer utredningen att föreslå ändringar i räntelagen med bestämmelser om längsta betalningstider om 60 respektive 30 dagar (företag respektive myndighet)

alltid rätt till en fast ersättning för administrativa och interna kostnader med minst 40 Euro. Utredningen handlägger också en framställan från Svensk Inkasso om en allmän översyn av kostnadsersättningarna vid inkassoverksamhet.

## God inkassosed – avgöranden från Inkassonämnden

Inkassonämnden har under året avgjort flera ärenden. Viktiga teman har varit:

- inkassoåtgärd trots att fordringens grund inte kontrollerats på ett godtagbart sätt
- inkassoåtgärd trots att fordringen bestritts på saklig grund
- bristfällighet i inkassosystem och inkassorutiner
- bristande saklighet och korrekthet

Det är särskilt att märka att ett ärende gällde fordringar med stöd av avtal som slutits per telefon.

Inkassonämnden kritiserade inkassoföretaget som inte på ett godtagbart sätt försäkrat sig om att telefonsamtalen genomfördes på ett korrekt sätt särskilt som kritik tidigare riktats mot samma typ av ärenden med samme borgenär. Läs mer [här](#).

## Fakturaskojare bör inte få tillgång till inkassotjänster

Seriösa inkassobolag ska vara noggranna när uppdrag accepteras. Det har framkommit att så kallade fakturaskojare ofta använder en aggressiv telefonföreläsningsmetod där kunden knappast har möjlighet att förstå att en beställning görs och att bindande avtal kan föreligga. Det ligger ett inkassoföretag som verkar att ta uppdrag om inkassering av detta slags fordringar, att förstå sig om att korrekta avtal verkligen slutits och att, om det är fråga om telefonföreläsning, t.o.m medverka

vid utformande av samtalsmanuskript. Dessutom är det viktigt att inte vidta inkasseringståtgärder i fall där sakligt bestridande av kravet framställs.

Om gäldenären är näringsidkare finns skäl till särskild noggrannhet då betalningsanmärkning i ett kreditupplysningsregister kan registreras med endast ansökan om betalningsföreläggande som grund, se nedan angående kreditupplysningar.

## Datainspektionens nya Allmänna råd om god inkassosed

Datainspektionen är tillstånds- och tillsynsmyndighet för inkasso i Sverige. Inspektionen har nyligen presenterat en uppdaterad version av sina Allmänna Råd om tillämpning av inkassolagen, se [www.datainspektionen.se](http://www.datainspektionen.se)

De allmänna råden vänder sig till den som utövar inkassoverksamhet och speglar myndighetens syn på vad som är god inkassosed. Se även under Datainspektionen informerar i detta nyhetsbrev.

## Inkassokravets utformning, Datainspektionens tillsynsärende ang telecomfordringar

Datainspektionen har fattat flera beslut där inkasso företag utsätts för kritik för sitt sätt att i inkassokraven presentera den eller de fordringar som ligger till grund för kraven. Kritik framförs på två punkter, dels hur inkassokravet presenterar uppgifter om vad fordringen grundar sig på i sak, dels hur krav på kostnadsersättningar preciseras.

Svensk Inkasso har utarbetat ett förslag som klargör hur fordringarna ska presenteras.

Datainspektionen har tagit del av förslaget utan invändningar. Läs mer om fordringens grund [här](#)

## Gäldenärswebbar – hur säker ska inloggningen vara?

Datainspektionen har i beslut förelagt flera inkassobolag att genomföra åtgärder i sina gäldenärswebbar som innebär att användarnas identiteter ska säkerställas med en teknisk funktion som ger "stark autentisering". I princip innebär kravet att användarna måste logga in med engångslösenord eller med e-legitimation. Inkassoföretagen har

överklagat besluten till förvaltningsrätten i Stockholm och anført en rad skäl till varför besluten bör undanröjas. Bland annat framhålls att de uppgifter som görs tillgängliga inte är känsliga i personuppgiftslagens mening och att inkasso sekretessen inte hindrar en sedvanlig lösning med användarnamn och lösenord.

## Överskuldsettning och skuldsanering

Avregleringen av kreditmarknaden i slutet av 1980-talet tillsammans med nya konsumtionsmönster och ny teknik har bäddat för ett flertal finanskriser från tidigt 1990-tal och framåt. I spåren härav har "evighetsgäldenärer" dykt upp, dvs gäldenärer som inte tycks kunna komma ur sin skuldsituation. Lagstiftaren har vägt fordringsrätten – alltså rätten för borgenären att få göra gällande hela sitt fordringsbelopp – mot möjligheten för den överskuldssatte att kunna komma ur sin situation och infört en skuldsaneringslag. Lagen har undergått ett par moderniseringar under de senaste tio åren, nu senast 2011 med ändrade ingångskriterier så att kraven på skuldernas ålder har slopats och skuldsanering således kan beviljas även för helt nya skulder.

Skuldsaneringslagens anslag är att lösa skuldproblemen inom ramen för insolvensrätten, dvs att öppna en möjlighet för hårt skuldsatta personer (och numera också för näringsidkare) att under vissa förhållanden få sina skulder av- eller nedskrivna. Det har aldrig föresvävat lagstiftaren att ändra de civilrättsliga reglerna för skuldernas giltighet, räntans beräkning eller de processrättsliga reglerna för indrivning av fordringar. Utgångspunkten är och har hela tiden varit att alla fordringar följer det civilrättsliga systemet och ytterst kan indrivnas med statligt tvång. Endast om skuldsanering beviljas kan fordringen ändra status och bli ned- eller avskriven med rättslig verkan.

I den allmänna debatten har andra förslag lagts fram, främst med avsikt att ändra själva fordringsrätten, t ex

- att en fordring endast kan vara giltig i ett visst maximalt antal år, t ex 15 år, och att den därefter förfaller (blir automatiskt preskriberad)
- att en fordring inte blir ogiltig, men att staten via Kronofogdemyndigheten i vart fall inte ska tillhandha hålla indrivning av fordringar som är äldre än 15 år
- att en fordring inte ska löpa med dröjsmålsränta när den är föremål för statlig indrivning
- att, vid avbetalning, avräkning av beloppet först ska ske mot kapitalskulden och inte mot ränta
- att fordringar inte fritt skulle få överlätas från en borgenär till en annan
- att processreglerna bör ändras så att Kronofogdemyndigheten självmant ska bedöma om en fordring kan vara preskriberad och inte som nu endast efter invändning från motparten

Alla framlagda förslag att ändra i civil- och processrätt har avvisats av regering och riksdag. Detta beror

## Konkurs- och företagsrekonstruktion

Insolvensutredningen har tidigare föreslagit en reform av hela den svenska insolvensrätten, se SOU 2010:2. Utöver avskaffande av återvinningsförbud för skatter och avgifter har föreslagits att en ny insolvenslag byggd på den gällande konkurslagen borde införas, kompletterad med regler om företagsrekonstruktion. En ingång i insolvensförfarandet föreslogs, nämligen en ansökan med insolvens som grund, och tre huvudsakliga utgångar (1-3 nedan).

sannolikt på att åtgärderna skulle påverka alla i hela samhället och gå långt utöver åtgärder som endast underlättar för den som är överskuldssatt. Det framstår som orimligt att ändra i regler som gäller nio miljoner invånare (och för övrigt för alla transaktioner som följer svensk rätt) när det endast är ett förhållandevis litet fåtal personer som har en sådan skuldsituation att den inte går att komma ur utan skuldnedskrivning.

Också inom ramen för ändringar i insolvensrätten finns delade meningar om hur långtgående åtgärder som behövs för att underlätta för de överskuldssatta. Regeringens förslag om ändring i skuldsaneringslagen antogs av riksdagen under våren 2011 och innebar att också gäldenärer med nya skulder och näringsidkare med enklare verksamhet skulle kunna komma ifråga för skuldsanering. Oppositionspartierna S, Mp, V framställde önskemål om att regeringen skulle återkomma med ett nytt, mer långtgående förslag i frågan och bli tillse att skuldsaneringslagen ändrades på ytterligare två punkter, nämligen dels genom en ändring av den så kallade insolvensprognosen (gällande hur skuldsatt den sökande måste vara vid ansökningstillfället), dels en ändring av avbetalningsplanens längd (från fem till tre år) för den som beviljas skuldsanering. Förslaget om insolvensprognosen fick stöd också av Sd i riksdagen.

Under höstens allmänna motionstid har flera motioner väckts i riksdagen gällande skuldsanering. Bl a har s ånyo motionerat om ändringar av insolvensprognosen och om avbetalningsplanens längd. Det parlamentariska läget i riksdagen är sådant att den samlade oppositionen i vart fall i frågan om insolvensprognosen tycks vara i överläge. Frågan är när och hur riksdagen ska behandla ärendet. Det är fråga om en ytterst ovanlig situation, där regeringen riskerar att bli överkörd av riksdagen. Detta beror på att det i vanliga fall när motioner kan beräknas få stöd av en riksdagsmajoritet så är ärendet knappast så väl förberett som det föreliggande. Så gott som alltid annars är motionärerna utan beredningsmaterial i frågor som inte remitterats på sätt som vanligen sker i lagstiftningsärenden. Färdiga förslag att ta ställning till saknas helt enkelt. I detta ärende finns allt material färdigt, remissbehandlat om med fullständiga förslag till författningstext. Det är egentligen endast två saker som erfordras, nämligen ett uttalande av lagrådet och budgetutrymme, (regeringen har av förklarliga skäl inte budgeterat för de ökade kostnader som kan uppkomma om fler ansökningar om skuldsanering ska prövas).

egenförvaltning med illikviditet som grund, innebärande att bolagets *företrädare* får förtroendet att *förvalta rekonstruktionen*. Gäldenärsbolaget skulle under rekonstruktionen få skydd mot utmätning och konkurs. Skärpta krav på rekonstruktionsplanen föreslogs; i princip borde krävas en godtagbar plan redan vid ansökan, (gäldenärsbolaget ska redan innan ansökan diskuterat med borgenärer och rekonstruktör). Om borgenärerna röstar ned plan/förslag ska förfarandet omedelbart gå över i

- (1) Gåldenårsrekonstruktion, (den juridiska personen rekonstrueras)
- (2) Verksamhetsrekonstruktion (endast livskraftig verksamhet rekonstrueras)
- (3) Avveckling av gåldenårsbolaget (all verksamhet avvecklas och egendom som har värde säljs)

I fall där det inte finns något behov att rekonstruera själva verksamheten skulle ackord med skuldnersättning kunna träffas direkt, dvs. det ska finnas ett *fristående ackordsförfarande* (fristående från övriga insolvensregler). Som ett alternativ till ovanstående förvaltarledda förfaranden föreslogs ett förfarande för verksamhetsrekonstruktion under

## Konsumentkreditlagen

En ny konsumentkreditlag har införts år 2011. Lagen bygger på ett EU-direktiv, men i Sverige har dessutom införts regler för att förbättra konsumenternas ställning vid så kallade mikrokrediter, dvs mindre belopp som lånas ut på kort tid, där undantagsregler tidigare gällt.

Flera nyheter finns varav de huvudsakliga är

- Alltid krav på korrekt kreditprövning
- Alltid angivande av effektiv ränta

## Kreditupplysning

Under år 2011 har införts ändringar i kreditupplysningslagen (KuL) och i yttrande frihetsgrundlagen (YGL) med innebörd att 1 kap 9 § YGL inte längre kan åberopas till stöd för publicering av kreditupplysning (databassändring) i skydd av YGL. I stället gäller alla bestämmelser i KuL, bl a krav på skriftlig kreditupplysningskopia till den omfrågade och förbud mot kreditupplysning om inte legitimt skäl föreligger.

På marknaden har flera bolag arbetat med konstruktioner som underkänts av Datainspektionen, bl a har inspektionen ansett att upplysningar spridits utan iakttagande av KuL som om skydd av YGL förelegat. Vidare har flera KuL-företag utformat webbtjänster där de omfrågade själva har kunnat hämta sina kreditupplysningskopior, vilket inte heller har godtagits. Flera beslut av inspektionen har överklagats och ärendena är under prövning.

Under den allmänna motionstiden i riksdagen har ett flertal motioner inlämnats som berör frågan om notering av kreditanmärkning i kreditupplysningsregister för den som är näringsidkare. Det är tillåtet för kreditupplysningsbolagen att anteckna att en näringsidkare fått en ansökan om betalningsföreläggande mot sig. (En anteckning om en konsument kräver att utslag meddelats, dvs själva

## Kronofogden omorganiserar

Kfm inför nu en ny organisation av myndigheten. Den nuvarande organisationsmodellen har följt lagstiftningen med de arbetsuppgifter som åligger Kfm, nämligen verkställighet, summarisk process,

förvaltarledd rekonstruktion (om inte gåldenårsbolaget kan visa att det är solvent). Detta kompletta förslag om samordning mellan företagsrekonstruktion och konkurs är inte aktuell för närvarande enligt regeringen. Lagen om företagsrekonstruktion bör enligt regeringen behållas men i vissa avseenden förbättras. Ett förslag har remitterats med endast delar av utredningens förslag, nämligen

- Ansökan (om företagsrekonstruktion)
- Förvaltning (under rekonstruktionsförfarandet)
- Konvertering (till konkurs)
- Rekonstruktionsplanen och det separata ackordet

Frågan bereds inom regeringskansliet.

- Alltid skriftligt dokumenterade avtal
- Alltid korrekt och uttömmande information i marknadsföringen, vid ansökningstillfället samt i avtalet

Viss oklarhet råder gällande hur kreditprövningen ska gå till i praktiken – det har lämnats åt rättspraxis att mer i detalj avgöra vilka kontroller av gåldenären och dennes ekonomi som ska krävas, framför allt angående andra ev. lån och åtaganden som sökanden kan ha.

ansökningen utgör inte grund för kreditanmärkning). Det sagda ställer till stora problem i näringslivet då oseriösa så kallade fakturaskojare med ojusta metoder, ofta via telefon, försäljer olika annonser där småföretagare påstås bundna av avtal med en betalningsskyldighet på kanske några tusen kronor. Om småföretagaren motsätter sig betalnings skyldighet har denne ofta ganska goda möjligheter att vinna en tvist domstol. Innan dess skyndar dock fakturaskojaren vidare till kronofogden och ansöker om betalningsföreläggande mot småföretagaren som följaktligen riskerar en kreditanmärkning. Småföretagaren väljer ofta att inte ta strid utan i stället att "betala sig ur" problemet.

Det är naturligtvis oetiskt att ens ansöka om betalningsföreläggande om småföretagaren gjort en saklig invändning mot kravet och gjort gällande invändning mot kravet. Seriösa inkassobolag tar inte ombudsuppdrag av detta slag.

Problemet finns och det är olyckligt om eventuella lagändringar leder till inskränkningar i kredit underlaget eftersom det i normala fall kan vara av stort värde i en creditsituation att få kännedom om huruvida en ansökan om betalningsföreläggande ingivits. Det återstår att se hur riksdagen behandlar frågan.

verksamhetsområde fyra eller fem enheter med var sin chef. Varje enhet har mellan fem och tio team som arbetar med ärendena. Verksamhetsområde 1 svarar för kundservice, inregistrering av nya ärenden,

tillsyn i konkurs, skuldsanering. Verkställighet har svarat för nästan 80 % av myndighetens verksamhet, vilket har lett till stora olikheter på de olika avdelningarna. En ny organisation utgår ifrån tre jämstora verksamhetsområden direkt underställda Rikskronofogden, (som har ett antal staber till förfogande; ekonomi, IT, Hr och kommunikation). Under de tre verksamhetscheferna finns i varje

summarisk process, skuldsanering och tillsyn i konkurs. Verksamhetsområde 2 svarar för delgivning, juridik, utlandsindrivning och verkställighet. Verksamhetsområde 3 svarar för verkställighet, inklusive specialindrivning och fastighetsförsäljning och medelshantering. Kfm har liksom tidigare verksamhet med teamen utplacerade över hela landet.

## Utmätning av fast egendom – när ska yrkande framställas?

Kronofogden har uppmärksammat att ingivarna sällan väljer att i samband med ingivande av utsökningsmål begära fastighetsutmätning. Svensk Inkasso bedömer att detta kan bero på att ingivarna är försiktiga med yrkanden som kan antas vara kostnadsdrivande om det inte finns information som pekar på att både utmätningsfordran och kostnader täcks av en kommande utmätning.

I 4 kap 5 § utsökningsbalken, UB, stadgas att fast egendom endast får utmätas om sökanden begär det, (gäller inte vid panträtt). I 4 kap 9 § UB stadgas att kfm i den utsträckning det behövs med hänsyn till ansökans innehåll, tillkommande uppgifter, gäldenärens förhållande och omständigheterna i övrigt utreda gäldenärens anställnings- och inkomstförhållanden samt undersöka om gäldenären har utmätningsbar egendom.

Rättsläget är sådant att utmätning av fast egendom över huvud taget inte kan komma till stånd om sökanden inte begärt det. En viktig fråga gäller således om kfm vidtar efterforskningsåtgärder om

fastighetsinnehav om sådan begäran inte framställts. Enligt föreningens uppfattning innebär bestämmelsen i 4 kap 9 § UB att kfm har utredningsskyldighet om eventuellt fastighetsinnehav oavsett om yrkande om fastighetsutmätning har gjorts eller inte.

Innebörden av bestämmelserna är att kfm normalt undersöker ett eventuellt fastighetsinnehav oavsett yrkande om sådan utmätning. Innan en fastighets utmätning sker gör kfm rimligen en utredning om huruvida det finns ett övervärde i fastigheten som förslår att täcka fordran och kostnader. En sådan bedömning bör normalt kunna ske även innan en formell värdering av fastigheten gjorts.

Kfm har efter överväganden beslutat att det saknas skäl att redan i ansökan begära uppgift från sökanden om denne önskar fastighets utmätning. Kfm kommer i stället att ta kontakt i ärendet och begära att sökanden lämnar besked om utmätning när tillräcklig utredning föreligger och sökanden kan ta ställning till om yrkande om fastighetsutmätning ska inges (då risken för kostnader kan bedömas).

## Försäljning av utmätt lös egendom

Kronofogden har till regeringen förslagit lagändringar med syfte att underlätta försäljningen av utmätt lös egendom. Bland annat föreslås att

- dagens två huvudformer för försäljning (auktion och under hand) skall utgå och att kfm i stället skall sälja egendom på bästa sätt för att uppnå bästa resultat. Budgivning skall användas om det inte är uppenbart onödigt
- kfm får uppdra åt annan att genomföra försäljning
- kfm skall marknadsföra och informera om försäljning på lämpligt sätt – kungörelseförfarandet föreslås upphöra

- kfm skall underrätta parter och kända sakägare om det inte är uppenbart obehövt
- kfm skall kungöra försäljning om det kan antas att okända borgenärer finns; kungörelse skall endast ske i Post- och Inrikes Tidningar
- kfm skall vid ogiltigt köp (köpeskillning uteblir) äga rätt att fortsätta försäljningen på lämpligt sätt, t ex genom att anta annat, lägre bud kravet på två försäljningsförsök (auktioner) föreslås utgå

Regeringen bereder frågan (som är rättsligt komplicerad, varför det är osäkert om alla ändringar kan införas). En proposition beräknas under hösten 2012 med ett möjligt ikraftträdande i början av 2013.

## Förenklad löneutmätning

Kronofogdemyndigheten har till regeringen förslagit lagändringar i syfte att förenkla löneutmätningens institutet. Förslaget innebar enligt Kfm en enklare, schabloniserad modell i syfte att förbättra arbetsmetodiken, öka systemets genomskinlighet och för att frigöra resurser som binds i onödan av krångliga beräkningar.

De motiv som angavs för att stärka gäldenärernas ställning uppfattades som antaganden och spekulationer utan närmare beräkningsunderlag.

Svensk Inkasso argumenterade för att förändrings behovet är motiverat av rutin- och effektivitetsskäl och att förskjuta balansen mellan gäldenärer och borgenärer vad gäller de ekonomiska utfallet av



Svensk Inkasso tillstyrkte en förändring men föreningen accepterade inte det bakomliggande anslaget att en förenklad löneutmätning skall kombineras med synsättet att gäldenärerna typiskt sätt lever under "för hård press" med långvarig löneutmätning enligt nu gällande lagregler.

utsökningsåtgärderna var enligt föreningen missriktat. Förslaget innefattade en minskning med 80 miljoner kr per månad till borgenärerna.

Regeringen har remitterat förslaget men senare beslutat att inte arbeta vidare med frågan.

## NOTISER

### **Risker med otydliga avtal för molntjänster**

Datainspektionen, DI har drivit ett projekt där man granskat användningen av molntjänster och för att klargöra vilka krav personuppgiftslagen ställer på de organisationer som använder molntjänster. DI konstaterar i sin rapport att de ser brister hos både kunder och leverantörer bl.a. vad gäller de avtal och villkor som leverantörerna erbjuder. DI menar också att kunskapen är för dålig om hur uppgifterna hanteras hos leverantören. Det är viktigt att man har tillräckliga garantier för att molnleverantören vidtar nödvändiga säkerhetsåtgärder, anför DI. DI har mot samtliga tre organisationer som granskats riktat kritik avseende rutiner och hantering, en kritik som inte får medhåll från de aktuella organisationerna. DI har tagit fram en vägledning som tydliggör vilka krav som personuppgiftslagen ställer vid användning av molntjänster. Vägledningen kan hämtas på myndighetens webbplats eller kostnadsfritt beställas som trycksak.

*Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen 30 september 2011*

### **Nya råd angående konsumentkrediter**

Med anledning av den nya konsumentkreditlagen, som trädde ikraft 1 januari 2011, har Finansinspektionen, FI, utfärdat nya allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden. De nya riktlinjerna träder ikraft den 1 januari 2012 och de viktigaste förändringarna avser beräkning av ränteskillnadsersättning vid dokumentation av kreditprövning och underrättelse till konsumenten om en kredit nekas. Vidare ges konsumenten en möjlighet att ta tillbaka ett uppdrag för betalning av en kredit.

På FI's hemsida hittar du de allmänna råden - [www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Samtliga-forfattningar/201147/](http://www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Samtliga-forfattningar/201147/)

*Källa: FFFS 201:47 Allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden*

### **DI inte nöjd med de stora kreditupplysningsföretagen**

Datainspektionen, DI, har tittat lite närmare på två av de stora kreditupplysningsbolagen avseende kreditupplysningar på nätet. DI anser att bolagen måste skicka en kopia av en kreditupplysning hem till den som upplysningen gäller, istället för att enbart göra den tillgänglig på en webbplats. DI påpekar att enligt kreditupplysningslagen måste en kopia av en gjord kreditupplysning alltid skickas till den person som

### **Strid ström av motioner som rör inkassobranchen**

Uppfinningsrikedomen verkar aldrig ta slut vad gäller förslag i form av motioner som lämnas in i riksdagen. Exempel på förslag är 30 dagar betalningsvillkor på inkassokrav, införande av ett departement som ansvarar för överskudsättningsproblematiken, ytterligare ändringar i skuldsaneringslagen och förbud mot inkassobolag att köpa upp privata fordringar.

På riksdagens hemsida – [www.riksdagen.se](http://www.riksdagen.se) – under fliken motioner kan man följa flödet av motioner och som sagt, fantasin är det inget fel på!

### **DI kritisk mot nytt informationsutbyte mellan myndigheter**

Regeringen har gett en utredning i uppdrag att ta fram ett förslag som innebär att arbetsgivare varje månad ska lämna uppgift om lön och skatteavdrag för samtliga anställda. På så sätt ska Skatteverket, SV, ges bättre kontrollmöjligheter vad gäller utbetalningar från välfärdssystemen. Datainspektionen, DI, framför dock i ett yttrande att förslaget innebär en ny och omfattande insamling av personuppgifter som är integritetskänsliga samt en utökad möjlighet till elektroniskt informationsutbyte mellan olika aktörer. Eftersom förslaget innebär att SV ska samla in och lagra personuppgifter om enskilda och som inte behövs för myndighetens egen verksamhet menar DI att man frångår en sedan länge gällande princip – nämligen den att en personuppgiftsansvarig endast ska behandla personuppgifter som denne själv behöver. DI efterfrågar därför en noggrannare integritetsanalys av förslaget för att fastställa om det med hänvisning till en proportionalitetsbedömning finns utrymme för avsteg från ovan nämnda princip. Självklart är det viktigt att felaktiga utbetalningar inom ramen för välfärdssystemen förhindras i största möjliga mån, men enligt svensk grundlag måste en sådan åtgärd analyseras grundligt utifrån ett integritetsskydds perspektiv, påpekar DI.

*Källa: Pressmeddelande Datainspektionen 15 november 2011*

### **BO kritiserar Försäkringskassan för skulder mot barn**

Barnombudsmannen, BO, har kallat Försäkringskassan till överläggning för att gå igenom den lagstiftning som gäller avseende barn och skulder. BO påpekar att det inte är förenligt med FNs konvention om barnens rättigheter och även föräldrabalkens intentioner att göra barn ansvariga för skulder som de själva inte varit orsak till.

upplysningen gäller, så att den omfrågade bl.a. ska ha möjlighet att upptäcka eventuella felaktiga uppgifter. Flera kreditupplysningsföretag har valt att istället för att skicka en papperskopia till den omfrågade, skickat information till via e-post eller sms om att någon tagit en kreditupplysning. Den omfrågade har därefter uppmanats att logga in på en webbplats för att se vilken information som lämnats ut i kreditupplysningen. Enligt DI finns det i och för sig inget krav på att omfrågadekopian ska skickas i pappersform, men däremot en ovillkorlig rätt för den omfrågade att få kopian sänd till sig. Enligt DI innebär detta i praktiken att en kreditupplysningskopia ska sändas till en plats som är, eller kan jämföras med den omfrågades adress. Och dit räknas inte en webbplats som drivs av kreditupplysningsföretaget, menar DI. Det finns dock en möjlighet för kreditupplysnings-företagen och den omfrågade att i förhand komma överens om att kopian ska skickas någon annanstans, påpekar DI, men kreditupplysnings företagen kan alltså inte ensamma ta ett sådant beslut. En dialog har nu initierats mellan DI och berörda kreditupplysningsföretag för att diskutera möjligheterna att hitta moderna, effektiva och miljövänliga alternativ till papperskopia via post, utan att för den delen tumma på gällande regler.

*Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen 12 oktober 2011 och från Soliditet den 14 oktober 2011*

BO menar att målet måste vara att barn inte ska göras ansvariga för t.ex. vårdnadshavarens bidragsfusk. I de fall där en vårdnadshavare har lurat till sig ersättning kräver Försäkringskassan i dagsläget den person som fått vården – alltså barnet, vilket BO menar är djupt stötande.

Riksdagen har sedan tidigare klubbat igenom ett antal lagändringar i bl.a. föräldrabalken för att förhindra att vårdnadshavare skuldsätter sina barn. Dessa lagändringar trädde ikraft den 1 juli 2010. Konsumentombudsmannen, KO, har försökt få tillstånd en prövning i Högsta domstolen, HD, av frågan om de regler som gällde före lagändringen också förhindrade vårdnadshavare att skuldsätta sina barn. KO menar att man redan med stöd av tidigare gällande lagstiftning kunnat förhindra att fordringsägare och inkassobolag kräver ungdomar när de fyllt 18 på betalning för t.ex. skolfoto – en fordran som uppstod när barnet var omyndigt och således stod under vårdnadshavarens ansvar. HD har dock inte tyckt att det funnits skäl till att pröva denna fråga särskilt, utan har istället hänvisat till den vanliga gången, nämligen tingsrätt och sedan möjlighet till överklagan till Hovrätt och HD.

*Källa: Pressmeddelande Barnombudsmannen den 29 oktober 2011, Sveriges Radio Ekot den 7 november 2011.*

## ANSLAGSTAVLAN

### Referensränta

#### Räntedag

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

#### Inkassokostnader:

Inkassokrav	160:-
Arvode bf	340:-
Arvode avhysning	375:-
Avisering	50:-

#### Avgifter:

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

#### Basbeloppet:

2011	42.800:-
------	----------

## SVENSK INKASSO

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



**Svensk Inkasso**

Vasavägen 78-80 Tel: 08-731 43 90

Box 10022, Fax: 08-731 43 99

181 10 Lidingö E-post: [kansliet@svenskinkasso.se](mailto:kansliet@svenskinkasso.se)

Avregistrera mig från detta utskick

Producerat med Epostservice.se