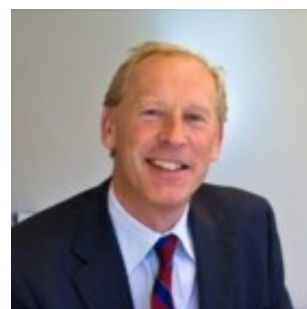


NYHETSBREV

LEDAREN

Aktuellt just nu



Claes Måringson,
Ordf.

Flera frågor av betydelse för inkassobranschen är aktuella under 2012-2013. Svensk Inkasso följer, bevakar, medverkar och påverkar alla skeenden. I nyhetsbrevet redovisas alla frågor och det aktuella läget beskrivs – ta del av nyheterna och håll dig uppdaterad. Om någon bedömer att det finns någon fråga som är obevakad eller kräver ytterligare uppmärksamhet tar Svensk Inkasso tacksamt emot tips.

Du kan, utöver rapporter från Svensk Inkassos medlemsmöte, Datainspektionen, Juristkommittén, utbildningsenheten, m fl, läsa om

- Förseningsavgift på 450 kr i handelstransaktioner
- Gåldenärwebbar
- Kfms organisation och strategier
- Snabblånemarknaden och ny lagstiftning
- Kreditupplysning
- Superförmånsrätt
- Överskudsättning
- Skuldsanering
- EUs förslag till dataskyddsförordning

RAPPORT FRÅN

Svensk Inkasso's höstmöte

Medlemsmötet genomfördes i år den 11 oktober på Barkarby Gård i norra Stockholm. Dagen startades med en lunch för de ca 100 deltagarna.



Barkarby Gård

Dags att ta ansvar!

-Det var kontentan av budskapet från första talaren på Svensk Inkassos medlemsmöte på vackra Barkarby Gård – nämligen Jens Magnusson – välfärdsekonom på SEB. Temat för föredraget var "Framtida utmaningar för välfärdssamhället – ett ekonomiskt perspektiv" och Jens tog med åhörarna på en resa både bakåt och framåt i tiden.



Den stora frågan är vem som ska stå för notan för den svenska välfärden när befolkningen åldras, menade Jens. Idag är svenskarna friskare, jobbar mindre, rikare och lever längre. Svenskarnas medellivslängd ökar med ca 2 månader/år eller ett barn som föds idag lever 4 timmar längre än ett barn som föddes igår! Detta ihop med att kategorin 65 + ökar dramatiskt i förhållande till 20 - 65-årigarna – alltså den arbetsföra delen av befolkningen - kommer detta att ställa till problem.

Jens jämförde också några länder i Europa vad gäller in- och utträde på arbetsmarknaden. I Sverige kommer vi in sent och träder ut sent, i förhållande till övriga Europa. Österrike däremot kommer in tidigt, men träder också ut tidigt. I USA ser det förstas annorlunda ut – här kommer man in sent och träder ut tidigt!

Effekter på längre sikt blir högre ränta, minskat sparande, lägre BNP, ökat budget underskott, vilket leder till att trycket ökar på välfärdssystemet. Idag har Sverige sin ekonomi i mer eller mindre balans, men allt talar för att det s.k. finansieringsutrymmet kommer att öka och att det kommer att uppstå ett gap på någonstans mellan 200-300 miljarder kronor. Hur ska vi då finansiera detta gap?

Jens redogjorde för fem förvillelser om framtidens finansiering:

1. Öka skatten – då skulle vi behöva öka skattetrycket med 60-70 % fram till 2030, vilket innebär en höjd kommunalskatt på 13 kronor. Detta är ej rimligt menade Jens, eftersom vi i Sverige redan har ett högt skattetryck.
2. Öka arbetskraftsinvandringen – idag har Sverige en nettoinvandring på ca 25 000 personer och år. För att detta ska räcka till måste Sverige enligt Jens fördubbla denna siffra. Kan bli svårt eftersom vi redan idag har svårt att slussa in invandrare på arbetsmarkanden och få dem integrerade i det svenska samhället.
3. Vi blir ju allt friskare – en sanning med modifikation, menade Jens. Detta är fallet upp till 80-årsåldern. Därefter har det sett likadant ut de senaste 20 åren.
4. Det har ju gått bra hittills – beror på vad man menar med det, påpekade Jens. Kommunalskatten har dubblats sedan 60-talet, lönerna blir allt lägre i den offentliga sektorn och effektivitetsvinster efter 8 decenniers expansion.

Frågan är då om Sverige kan upprepa detta trick? Jens ställde sig mycket tveksam till detta och konstaterade helt krasst att mycket hänger på de kommande generationerna. Det är dina föräldrars pension som du har betalat – inte din egen. Man brukar prata om Sveriges två sidor av pensionsmyntet. För staten är det finansiellt stabilt, men ej för den enskilde pensionsspararen.

Vi måste också få till en attitydförändring vad gäller synen på arbete som vi ej tycker är roliga och därför inte kan tänka oss att ta.

Jens Magnusson avslutade sitt föredrag med den mycket tankvärda konklusionen:
– Vi måste alla ta ett större eget ansvar och vi måste börja nu!

Härefter delade Svensk Inkassos utbildningssektion ut diplom till alla de duktiga medarbetare som gått igenom Svensk Inkassos certifieringsutbildning – något som är väl värt att uppmärksamma. Många undervisningsblock har deltagarna tagit sig igenom och vändats över tentamenstillfällena. Ett stort grattis till er alla, från redaktionen!

Sedan tog Svensk Inkassos ordförande Claes Månsson över stafettpippen och redogjorde för aktuella frågor inom inkassobranchen och vad som pågår inom Svensk Inkasso. Claes berättade också om branschens självsanerade organ – Inkassonämnden – och redogjorde lite kort om ärenden som är avgjorda på senare tiden.

Frågan om gäldenärswebbarnas utformning ur ett säkerhetsperspektiv ska nu upp till prövning i Kammarrätten, efter att rätten meddelat prövningstillstånd. Begreppet "säker autentisering" har myntats i detta sammanhang, men vad detta innebär är inte klart ännu. Förhoppningsvis kommer Kammarrättens dom under senhösten.

Den svenska regeringen ser just nu över några områden som berör inkassobranchen. Man ser t.ex. över kreditupplysningslagen ännu en gång, för att täppa till ännu en lucka avseende information som görs tillgänglig

på USB-minne/CD-skiva. Vidare tittar man på reglerna avseende försäljning av utmätt lös egendom och så förstås den "never-ending-story" – sms-lånen. Här funderar man på att kräva tillståndsplikt för både ut- och inlåning och KO har ifrågasatt om man verkligen gör en riktig kreditprövning vid dessa typer av krediter. Även Kronofogden, Kfm, är förstås med på tåget. Claes ställde sig också frågan varför ingen drivit frågan om ockerränta, vilket borde vara en puck för åklagarmyndigheten.

Vidare informerade Claes att DI är igång igen och driver frågan om hur fordran ska specificeras på inkassokravet. Branschen har gått DI tillmötes till viss del, men vad gäller blandade fordringar så skulle kostnaderna för detta bli mycket höga och vida överstiga nyttan.

Kfm för sin del driver förutom frågan om sms-lånen, frågan om fordonsrelaterade skulder och sitter också med i ett projekt tillsammans med bl.a. Domstolsverket vad gäller en eventuell flytt av administrativa konkursärenden från tingsrätten till Kfm.

Sista programpunkten för dagen var Lena Bäcker, verksamhetschef och Michael Necke, kronodirektör på Kronofogden, Kfm. De redogjorde bl.a. för Kfm:s nya organisation med fokus på kundservice. Kfm arbetar hårt för att få den nya kundservicen att sätta sig och fortfarande kvarstår många utmaningar att få ordning på. Den bärande idén med den nya kundserviceorganisationen är att handläggning av ärenden ska ske redan vid kundservicesamtalet och att vidarekoppling till handläggare ska ske endast om inte kundservice klarar uppgiften.

Årets medlemsmöte avslutades förstås med middag med tillhörande underhållning. Undertecknad hade dessvärre inte möjlighet att närvara i år, men har förhört sig om kvällens utveckling. Trevliga människor, god mat och mycket skraff känns som en bra sammanfattning av vad som nått mig ryktesvägen.

Väl mött till nästa år!
Maria Nyrén Ivarsson



FORUM MYNDIGHET



I år görs fler än 70 granskningar som rör inkasso

Vilka inkassobolag granskar Datainspektionen och varför? Hur går en inspektion till och vilka vanliga fel gör bolagen? Svensk Inkasso har träffat en av de jurister på Datainspektionen som arbetar med inkassofrågor.

Förra året utförde Datainspektionen 66 granskningar av inkassoverksamheten i Sverige. I slutet av oktober i år har myndigheten redan hunnit granska eller inlett 70 granskningar som rör inkasso.

Internt på myndigheten kallas det inte för granskning utan för tillsynsärendet. Datainspektionen är tillsynsmyndighet för bland annat inkassolagen, och myndighetens uppgift är då att se till att de bolag som bedriver inkassoverksamhet följer reglerna i lagen och det som kallas god inkassosed.

Alla granskningar av inkassobolag är inte likadana. I vissa fall undersöks bolagets hela verksamhet, i andra kontrolleras enbart hur bolaget hanterar en viss aspekt av inkassoprocessen. I vissa fall är granskningen



planerad långt i förväg, i andra fall har myndigheten tagit emot klagomål från allmänheten som man vill utreda närmare.

- Just nu bedriver vi till exempel ett projekt då vi undersöker hur inkassobolag preciserar grunden för fordran i inkassokrav som rör telekomtjänster som telefoni, tv och Internet. Det är en uppföljning av ett projekt som vi genomförde för två år sedan, då vi upptäckte en rad brister i hur kraven är utformade, berättar Malin Fredholm som är jurist på Datainspektionen.

I det här projektet granskas 17 inkassobolag. Att projektet skulle genomföras bestämdes redan förra året.

- I slutet av varje år tar vi fram en plan för vilka projekt som ska genomföras under det kommande året. När vi vill skaffa oss en översikt av hur branschen agerar i en viss fråga, så gör vi det i projektform.

Varje år har Datainspektionen som målsättning att på plats besöka de största inkassobolagen, som tillsammans hanterar en stor mängd av de inkassokrav som skickas ut varje år. Dessutom inspekteras alla bolag som nyligen fått tillstånd av myndigheten att bedriva inkassoverksamhet.

Hur länge räknas man som ny tillståndshavare?

- Haha, det är man fram tills att vi gjort en första inspektion, skämtar Malin Fredholm.

När Datainspektionen inspekterar ett bolag som nyligen fått tillstånd går hela inkassoförfarandet igenom, från vilka kontroller som görs när man tar emot ett ärende från en borgenär, till hur man redovisar inkomna medel till borgenären.

- Något litet påpekade har vi alltid vid dessa inspektioner.

Ungefär hälften av de granskningar av inkassobolag som Datainspektionen gör under ett år är utredningar av klagomål från allmänheten.

- Vi tar emot runt 200 klagomål per år, vilket faktiskt är relativt få om man ser till det totala antalet inkassokrav som årligen skickas ut.

När Datainspektionen inspekterar ett inkassobolag på plats så börjar det hela med att den jurist som ska leda granskningen, inspektionsförrättaren, ringer bolaget och kommer överens om en tid som passar. Därefter skickas en inspektionsbekräftelse till bolaget.

Själva inspektionen brukar ta två timmar. I normala fall kommer två jurister från Datainspektionen. Ibland kommer även en tredje person, en IT-säkerhetsspecialist, om även IT-tekniska aspekter ska granskas.

- Under inspektionen ställer vi frågor om det vi är intresserade av att granska, och ibland tittar vi även på skarpa ärenden i bolagets IT-system.

När inspektionen är över skriver den ena juristen ett mötesprotokoll som justeras av den andra juristen. Senast en vecka efter inspektionen ska protokollet vara skrivet och överskickat till inkassobolaget, eller "tillsynsobjektet" som det kallas internt på myndigheten.

Bolaget har sedan runt tre veckor på sig att kommentera protokollet.

- Ibland har vi följdfrågor, och det kan bli ett par vändor fram och tillbaka innan vi har fått in alla uppgifter som vi vill ha, säger Malin Fredholm.

När faktainsamlingen är klar återstår det för myndighetens jurister att stämma av hur bolagets arbetssätt stämmer överens med inkassolagen och god inkassosed. Resultatet blir ett beslut med eventuella påpekanden som skickas över till bolaget som inspekterades. Målsättningen är att beslutet ska vara klart inom en månad från det att alla fakta samlats in.

På Datainspektionen arbetar runt 45 personer, varav 25 är jurister. Av dessa är det en person som på heltid arbetar med inkassorelaterade ärenden. Dessutom är det tre andra jurister som under delar av sin arbetstid arbetar med inkassoärenden.

Tre vanliga fel hos de granskade bolagen

Malin Fredholm har listat tre av de vanligaste felen som Datainspektionen upptäcker vid sina granskningar av inkassobolag.

1. Brist i kontakten mellan inkassoombudet och borgenären. "Gäldenären kan ha gjort betalning eller invändning till borgenären, men borgenären har inte meddelat det till inkassoombudet."

2. Felaktig hantering av ärendet efter att gäldenären gjort en saklig invändning. En saklig invändning kan

vara att gäldenären anser att varan inte är beställd, att han betalt eller att han blivit vilseledd att ingå avtalet.

3. Att man inte tillräckligt preciserar i inkassokravet vad det är man kräver. "Det gäller bland annat att vara tydlig med vilka kostnader som tillkommit utöver huvudfordran, såsom inkassokostnad, kostnad för betalningspåminnelse och faktureringsavgift".

Inför den långa jul- och nyårshelgen som snart stundar vill vi på Datainspektionen påminna er om att förlänga den tidsfrist för betalning som ni anger i inkassokraven.

God inkassosed föreskriver att ni bör förlänga tidsfristen för betalning i inkassokravet då kravet skickas i anslutning till en långhelg. Gäldenären bör ha minst fyra bankdagar på sig att betala, eller invända, från det att kravet kan antas ha nått fram till honom eller henne. Därefter bör ni vänta i vart fall fyra dagar till innan ni vidtar nästa åtgärd.

Tänk på att det inte räcker med att bara vänta några extra dagar innan ni går vidare, utan att ni också måste vara tydliga gentemot gäldenären med vilken tidsfrist ni i praktiken tillämpar. Detta gör ni förstås enklast genom att ange den längre tidsfristen i inkassokravet.

Ni kan läsa mer om tidsfristen på sidorna 25 och 26 i våra allmänna råd om tillämpning av inkassolagen, som ni hittar på www.datainspektionen.se.

Datainspektionen önskar inkassobranchen en god jul och ett gott nytt år!

DI analyserat molntjänster

Molntjänster är något som ständigt är i ropet. I dagsläget verkar det inte finnas någon fastslagen definition av begreppet, men man brukar generellt tala om två kriterier som ska vara uppfyllda. Själva molnsystemet måste vara decentraliserat och dessutom ha sin grund i att resurser delas på flera användare. Amazon var den första stora molnleverantören, men idag finns det många både stora och små aktörer på marknaden.

Datainspektionen, DI, har tittat lite närmare på fenomenet molntjänster, satt i relation till personuppgiftslagens, PuLs regler. DI konstaterar att den som använder molntjänster för lagring av personuppgifter, dels tappar den faktiska kontrollen över uppgifterna, dels ofta är helt i händerna på molntjänstleverantören vad gäller själva avtalet, eftersom deras standardvillkor nästan uteslutande används. Vidare anlitar också molntjänstleverantörerna i mångt och mycket underleverantörer, vilket också försvårar för den som väljer att placera sina personuppgifter i molnet.

Det är därför viktigt att se till att hanteringen hos molntjänstleverantören och dess underleverantörer sker i överensstämmelse med PuL. DI poängterar också att det alltid är den som använder molntjänster för sin personuppgiftshantering som är personuppgiftsansvarig och att molntjänstleverantören och eventuella underleverantörer är att betrakta som ett personuppgiftsbiträde.

DI lyfter fram några viktiga hållpunkter för den som är personuppgiftsansvarig och vill använda sig av molntjänster. Innan man börjar använda en molntjänst måste man alltid göra en bedömning av om den aktuella personuppgiftshanteringen som molntjänstleverantören ska göra över huvud taget är tillåten enligt PuL, t.ex. genom att granska molntjänstleverantörens avtalsvillkor och riktlinjer. Vidare måste den personuppgiftsansvarige göra en risk- och sårbarhetsanalys utifrån den specifika tilltänkta molntjänstleverantören och man måste särskilt titta på frågeställningar såsom autentisering, behörighetsstyrning, behörighetskontroll, kommunikationssäkerhet, rutiner för säkerhetskopiering och utplåning samt skydd mot obehörig åtkomst och skadlig programvara. Den personuppgiftsansvarige måste också förvissa sig om att det finns ett biträdesavtal som uppfyller PuLs krav på ett sådant och att personuppgiftsbiträdet (molntjänstleverantören) vidtar de säkerhetsåtgärder som är nödvändiga. Om personuppgifter kommer att behandlas av personuppgiftsbiträden i ett land utanför EU/EES måste den personuppgiftsansvarige se till att något av undantagen från förbudet mot överföring till tredje land är tillämplig, t.ex. samtycke.

För ytterligare information vad man som personuppgiftsansvarig ska tänka på vid upphandling av molntjänster, se DI:s hemsida - www.datainspektionen.se

NYHETER FRÅN JURISTKOMMITTÉN

Domstolarna och FT-målen

Jag (Fredrik Engström) har många år bakom mig som rättegångsombud i fordringstvister. Huvudsakligen har jag företrätt bolag inom distans- eller e-handel mot enskilda konsumenter, som i de allra flesta fallen saknat ombud. Det stora flertalet tvister har rört låga kapitalbelopp, ofta under tusenlappen och har då handlagts som förenklade tvistemål – FT-mål. Tvisterna har ofta hamnat hos domstolen på grund av att en gäldenär i ett mål om betalningsföreläggande framställt någon mer eller mindre välgrundad invändning. När jag så här i efterhand tittar över gamla mål kan jag konstatera att över 60 % av målen i slutändan avgjorts genom tredskodom.



På tingsrätter runt om i Sverige stänkas och stönas det ibland över de många små FT-målen som domstolarna motvilligt nödgas handlägga. En allmän uppfattning som jag ofta ställts inför är att rådmän och tingsnotarier i många fall tycker att det är onödigt och småaktigt att belasta domstolarna – och samhällets resurser – med den här typen av mål om små värden. Ett uttryck för denna motvilja visar sig bland annat i att det blivit allt svårare för inkassobolag och borgenärer att få ersättning för rättegångskostnader i FT-målen.

Högsta domstolen slog 2007 i en dom fast att en borgenär som huvudregel inte skall få någon ersättning för sina rättegångskostnader i mål om mindre värden om frågorna som behandlats i processen varit okomplicerade och legat inom kärnområdet för borgenärens näringsverksamhet (NJA 2007 s. 579). Målet handlade visserligen om en kontrollavgift vid felparkering, men ett stort antal domstolar – dock inte alla – har anammat denna princip för så gott som alla typer av FT-mål, oavsett fordringstyp, vilket innebär att inkassobolag och andra borgenärer nu i många fall inte kan få någon ersättning för de extra kostnader som uppkommer vid domstolsprocessen – oavsett om ett utomstående ombud anlitas eller inte.

Från ett inkassoperspektiv är detta orimligt.

Det underförstådda budskapet från Högsta domstolen förefaller tydligt: om ett inkassobolag väljer att belasta domstolarna med processer om småbelopp får bolagen stå kostnaderna för dessa själv – trots att det kan ha varit rättsligt motiverat att överlämna målet till tingsrätten. Konsekvenserna av detta synsätt har Högsta domstolen inte spekulerat i, men det står ju alldeles klart att det efter domen i många fall blivit svårt att affärsmässigt motivera för inkassobolagen att gå till domstol med en bestridd fordran eller för att få hjälp av domstolen att fastställa en fordran mot en gäldenär som inte kan delges ett betalningsföreläggande.

Nu finns det dock visst ljus i tunneln för borgenärer med små fordringar. Göta hovrätt meddelade 2011-10-05 dom i mål FT 438-11 och där nyanserades principen om rättegångskostnader i FT-mål något. I målet, som handlade om en liten fordran avseende kosmetika som beställts inom ramen för ett löpande abonnemang, hade gäldenären gjort en invändning om att fordran var preskriberad. Hovrätten ansåg, bland annat mot bakgrund av att målet rörde frågor om preskription, att rättegångskostnader skulle utgå eftersom det var "skäligen påkallat" att anlita ett ombud i målet.

Förhoppningsvis kan domen från Göta hovrätt och andra följande domar skapa en mer rimlig inställning till inkassobolagens möjlighet att få ta betalt för det ganska omständliga arbete som en domstolsprocess innebär. I vissa fall är ju domstolen den sista och enda utvägen för att få en fordran fastställd, där alternativet ofta är att avskriva fordran.

Och att skriva av mindre fordringar endast därför att en gäldenär framställer ett grundlöst bestridande bara för att en domstolsprocess skulle bli för kostsam verkar inte heller rimligt ur ett rättssäkerhetsperspektiv. Inte heller är det positivt för betalningsmoralen. Enligt min mening måste det tvärtom anses vara en av samhällets uppgifter att bistå en borgenär med att få betalt från en gäldenär som endast framställt en invändning för att undandra sig betalning eller av okunskap.

Vi som på olika sätt företräder inkassobranchen har därför en stor pedagogisk uppgift i att få tingsrätterna att förstå att det är vikt att också FT-målen kan prövas. Även om det bara rör ett par tusenlappar.

Text: Fredrik Engström, jurist på Engström & Hellman AB och medlem av Svensk Inkassos juristkommitté

NYHETER FRÅN VÅR UTBILDNINGSSEKTION

Det är härligt att se att det alltid finns intresse till kunskap. Denna vårtermin är det 16 certifieringsdeltagare som valt att få del av utbildningen som ges 2 dagar i månaden, totalt 8 dagar. Platsen är fina Villa Källhagen på Djurgården så det går ingen nöd på gruppen när det gäller miljö och mat. Det fylls även på ordentligt





Hösten 2012

Utöver certifieringsprogrammet har vi under hösten två fördjupningsseminarium:

- Den 7 november : Kommunikation & förhandling med juristen och deckardrottningen Viveca Sten.
- Den 19 november: Exekutiv handläggning av fastighet och bostadsrätt med bl a Jacob von Matern, chef för fastighetsförsäljning hos kronofogden.

Nedan kan du se tider för höstens pågående utbildningar. Det går utmärkt att anmäla sig till någon av de kvarvarande tillfällena.

26 nov: Obestånd- Konkurs, företagsrekonstruktion och skuldsanering

27 nov: Förhandling- Teori och praktik i detta spännande ämne

14 dec: Tvist och förlikning- Tips från advokaten inför en juridisk process

15 dec: Rättegång/ avslutning – Vänder sig i första hand till den befintliga gruppen, det går bra att anmäla sig till förmiddagen.

Våren 2013

Till våren planerar vi att ha certifieringsutbildningen i såväl Stockholm som Göteborg.

Utbildningsfoldern är planerad att komma ut i början av december.

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

www.svenskinkasso.se



Således en alldeles extra händelserik höst, väl mött i våra utbildningar!

Utbildningssektionen / rektor
Marie Bråberg

BESÖK HOS

På gång hos Svenska Kreditföreningen

I våras tog Svenska Kreditföreningen pulsen på Svensk Inkasso. Nu var det Svensk Inkassos tur att göra detsamma hos Svenska Kreditföreningen. Ordförande Per-Olov Björn berättar nedan om föreningens verksamhet och vad som är på gång.

Till skillnad från Svensk Inkasso är Svenska Kreditföreningen en mindre homogen förening med medlemmar från alla möjliga branscher. Det som förenar och skapar basen för föreningen är de kreditchefer och kreditbedömare som är aktiva och kommer på föreningens möten och aktiviteter. Därtill skall läggas alla de leverantörer av tjänster av IT system, kreditupplysningar, scoringmodeller och andra konsulttjänster inom området kreditrisker och kredithantering. En av de viktigaste målsättningarna för föreningen är att skapa möten och kontaktytor mellan kollegor, leverantörer och kanske konkurrenter. När vi räknade antalet medlemmar för någon månad sedan hade vi 371 personer registrerade på 119 olika företag. Egentligen kan alla som är exponerade för kreditrisker i någon form vara medlemmar. Allt från banker och storföretag till små företag som säljer varor eller tjänster på faktura.

Svenska Kreditföreningen bildades 1968 då det också fanns flera kreditföreningar i Sverige. Flera fusioner har gjorts och idag återstår Svenska Kreditföreningen med bas i Stockholm och Svenska Kreditföreningen Väst med bas i Göteborg. Från början hette Svenska Kreditföreningen "Kreditmannasällskapet" vilken med lite fantasi framkallar bilden av hur föreningens herrar träffades i sällskapsliknande former och utväxlade viktigt



skvaller om dåliga betalare och skrupelfria företagare. Så småningom byttes namnet till Svenska Kreditmannaföreningen som några år senare upplevdes som lite otidsenligt och man antog det nuvarande namnet.

Ett kreditföreningsår brukar bestå av någon föreläsning, företagsbesök eller myndighetsbesök per halvår och den årliga höstkonferensen som under ett par dagar brukar ge insikt i aktuella ämnen, ibland internationell utblick och konjunkturfrågor förstås. Vi ger ut vår tidning Kreditnytt och vi har några ytterligare evenemang med betoning på nätverkande.

Kreditföreningen är också medlem i den europeiska kreditunionen FECMA och som står för Federation of Européen Credit Management Associations är en topporganisation för alla kreditföreningar i Europa. Våra medlemmar är välkomna att delta i FECMAS olika arrangemang och via FECMA lobba för olika angelägna ämnen. FECMA har vid några tillfällen besökt EU kommissionärer i Bryssel för att påverka. I dagarna befinner sig Rolf Tennander från föreningens styrelse i Prag på en FECMA konferens.

Vi har också en Juridikgrupp som ibland blir engagerade som remissinstans när Justitiedepartementet önskar återkoppling på olika förslag.

Kreditgivning är ett område omgärdat av regler och de blir fler bara fler och fler för varje år. Det många kämpar med just nu är "känn din kund" med syfte att hjälpa till att stoppa penningtvätt, terrorism och bedrägerier. Bland annat är vi ålagda att ta reda på vem som äger företaget som vi ger kredit till. Detta är som bekant nästintill omöjligt avseende mer än 99 % av alla företag. Det enda sättet att hitta ägandet i ett icke publikt företag är i företagets aktiebok och den ligger i någon låda någonstans och är ofta inte ens ifylld. Ett ägarregister skulle verkligen underlätta en annars hopplös pålaga. Ett ägarregister vore också mycket användbart i andra sammanhang. Flera andra europeiska länder har ägarregister. Norge är det mest närliggande exemplet. Detta är en mycket viktig fråga som jag tycker branschen borde driva hårt!

Andra regleringar som har varit mer av hinder för att göra bra kreditbedömningar har vi sett flera av. Både personuppgiftslagen och kreditupplysningslagen skyddar ju inte bara vanliga "ointressanta" människor från ett kreditbedömningsperspektiv, utan även de högintressanta bedragarna och ekonomiska brottslingarna som vi alla har behov av att hitta och undvika. Andra förändringar som kan komma att försvåra en sund och korrekt kreditanalys är den nya förenklade årsredovisningen som är på gång och sloandet av revisionsplikt. Alla dessa inskränkningar kommer i viss utsträckning att försvåra en träffsäker kreditbedömning med fler misstag till följd och därmed ökade kreditförluster och i slutändan dyrare krediter för kredittagare, då de ökande kostnaderna för kreditgivare måste täckas någonstans.

Det finns dock en positiv sida med sämre kreditbedömningar. Det ger fler uppdrag åt Svensk Inkassos medlemmar och det kanske inte ska underskattas.

Den riktigt tråkiga trenden för närvarande är att många av föreningens medlemmar upplever att antalet bedrägerier ökar och det handlar ofta om riktigt stora pengar. Förlusten blir dessutom oftast 100 % av en kreditgivning eller en varuleverans. Här skulle branschen behöva allt stöd den kan få för att begränsa möjligheterna till nya bedrägerier. Många av oss tycker nog att myndigheter och lagstiftare skulle kunna göra betydligt mer i syfte att underlätta för oss kreditgivare att minska antalet bedrägerier.

Våra föreningar har som tidigare konstaterats en hel del med varandra att göra. Förutom de dåliga kreditbesluten våra medlemmar med varm hand överlämnar till SI's medlemmar, har vi en hel del gemensamma medlemmar, som också aktivt deltar på bådas våra evenemang. En hel del av våra gemensamma medlemmar har också både inkassoverksamhet och utlåningsverksamhet. Det är en branschglidning jag tycker är mycket positiv. Den bidrar bland annat till att arbetsmarknaden för våra medlemmar breddas och en rörlighet och expansion inom finans/inkasso är välkommen.

Till vardags arbetar jag som kreditchef på företagssidan på det norska DNB Finans kontor på Kungsgatan i Stockholm och fritiden ägnas en del åt ordförandeskapet i Kreditföreningen. Vi har valt att bedriva allt arbete i Kreditföreningen på ideell basis och inga arvoden utgår därför. Det finns också i föreningsstadgarna en begränsning i tid för hur länge man kan sitta i föreningens styrelse vilket kan vara bra i syfte att upprätthålla entusiasm och skapa nya idéer. Jag kan därför avslöja redan nu att jag är inne på mitt sista år som ordförande och till våren är det dags för näste man/kvinna att ta vid.

Text: Per-Olov Bjurn, ordförade Svenska Kreditföreningen

NYHETER INOM REGLER, LAGSTIFTNING OCH PRAXIS

Förseningsavgift 450 kr i handelstransaktioner, dvs när borgenären och

gäldenären är näringsidkare och/eller myndighet – från 1 mars 2013

Regeringen föreslår en rätt för borgenärer att ta ut en avgift på 450 kr vid försenad betalning om gäldenären är näringsidkare eller myndighet. (Därtill föreslås bestämmelser som klargör att betalning aldrig ska kunna avtalas ske senare än 30 dagar efter förfall, liksom obligatorisk rätt till dröjsmålsränta). Förslaget bygger på ett EU-direktiv. De nya bestämmelserna föreslås träda ikraft den 1 mars 2013.

- Reglerna om betalningstid och dröjsmålsränta gäller avtal ingångna efter den 1 mars 2013
- Rätten till förseningsavgift gäller alla fordringar som förfaller från den 1 mars 2013 (oavsett när avtalet tecknades).
- Förseningsavgiften på 450 kr utgår direkt vid förfall och någon åtgärd krävs inte. Normalt ska avgiften inte underskridas.
- Förseningsavgiften utgår endast om den betalning som försummas avser ersättning för en vara eller en tjänst.
- Om förseningsavgift om 450 kr tas ut av gäldenären kan inte ersättning för påminnelse, inkassokrav eller amorteringsplan tas ut; dessa avgifter anses konsumeras av förseningsavgiften.
- Undantagsvis går det att tänka sig att borgenären kan fordra ersättning med högre belopp än de lagstadgade, dock krävs extraordinära åtgärder som t ex översättning eller onormal arbetsinsats för att identifiera gäldenären.
- Om förseningsavgiften inte erläggs är borgenären att ta ur ränta enligt räntelagen (eller möjligen enligt avtal om avtalsreglering träffats mellan borgenär och gäldenär om vad som ska gälla om ränta vid utebliven betalning av påfordrad förseningsavgift).
- Om förseningsavgiften inte erläggs torde den vara att anse som en förfallen avgift för vilken förseningsavgift inte kan utgå, men det bör vara möjligt att ta ut påminnelseavgift och inkassokostnader i den mån inkassokrav utsänds gällande den obetalda förseningsavgiften.
- Svensk Inkasso och Kronofogdemyndigheten har tillsatt en arbetsgrupp för att planera vilket systemstöd som erfordras för överföring av ansökningsmål till den summariska processen när de nya avgifterna ska börja tillämpas.
- Samtidigt föreslås att inkassokostnadsavgifterna höjs den 1 mars 2013 till 60 kr, 180 kr, resp. 170 kr (påminnelse, inkassokrav, betalningsplan). Dessa höjningar gäller i alla inkassoärenden, alltså även när gäldenären är konsument.

Kfms nya organisation och strategi

Kronofogdemyndigheten, som nyligen antagit en helt ny organisation, arbetar vidare för att på bästa sätt fullgöra sina myndighetsuppgifter. Ett tydligt inslag är inriktningen på att förbättra kommunikationen med omvärlden. Förhoppningen är att den nya kundtjänsten ska ha större möjligheter att handlägga ärenden direkt i samband med inkommande kommunikation och att detta ska förbättra



Gäldenärswebbar

Flera inkassoföretag har förelagts av Datainspektionen att införa så kallad stark autentisering vid inloggning på inkassoföretagens gäldenärswebbar, (hemsidor på Internet där gäldenären kan få grundläggande information om sina skulder men också lämna enklare meddelanden). Idag tillämpas en säkerhetsnivå med login med hjälp av användarnamn och lösenord som utsänds i inkassokravet. Datainspektionen kräver nu att inloggning ska ske med t ex e-legitimation eller engångslösenord eller med särskild kod-dosa.

Förvaltningsrätten har prövat frågan och fastställt Datainspektionens beslut i den aktuella delen. Inkassobranchen har överklagat Förvaltningsrättens

De huvudsakliga frågorna som prövas är:

- Kan Datainspektionen utfärda föreläggande över huvud taget med stöd av den bestämmelse i personuppgiftslagen som återopats?
- Om föreläggandena är lagenliga så gör bolagen gällande att de är alltför allmänt hållna och inte kan utgöra underlag för offentligrättsliga förpliktelser då det är oklart vad de förpliktade bolagen egentligen ska vidta för åtgärder
- I sakfrågan gör bolagen gällande att de nuvarande säkerhetsåtgärderna uppfyller lagens krav och att det saknas skäl att införa ytterligare säkerhetsåtgärder, särskilt med beaktande av uppgifternas känslighetsgrad

beslut till Kammarrätten i Stockholm, som meddelat prövningstillstånd i målen.

Målen är i princip färdiga för avgörande, det är dock okänt när Kammarrätten avkunnar domar.

(ej känsliga uppgifter enligt PuL), risker med behandlingen av uppgifterna, tekniska förutsättningar och kostnader för införande av ytterligare åtgärder.

Kfm, KO, FI m fl – agerar mot snabblånemarknaden

När lagstiftningen om banker och kreditmarknadsbolag ändrades 2004 gjorde utredningen, regeringen och riksdagen bedömningen att det saknades skäl att införa regler om tillstånds- och tillsynsplikt för kreditgivning till konsumenter, (sådana regler fanns tidigare). Konsumentskydd borde enligt lagstiftaren hanteras i annan ordning. I stället bestämdes det tillståndspliktiga området efter andra principer. Endast kreditgivare som erbjuder såväl inlåning som kreditgivning är för närvarande tillståndspliktiga. Kraven är kumulativa och endast en av dessa tjänster utlöser inte tillståndsplikt. Nu tycks statsmakterna ha ändrat inställning och det förefaller sannolikt att regler om tillståndsplikt för konsumentlåneföretag ånyo införs. Kraven tycks bli desamma som för banker och kreditmarknadsbolag, dvs både tillståndsregler och rörelse regler införs. Dock antas kravet på eget kapital för konsumentkreditlåneföretag sättas lägre än för banker och kreditmarknadsbolag (f.n. lägst fem miljoner Euro).

Kfm har rapporterat att antalet ansökningar om betalningsförelägganden gällande obetalda snabblåne ökat kraftigt under våren 2012. Samtidigt har **KO** under 2012 utövat tillsyn över flera snabblåneföretag och noterat att företagen inte följer de krav på kreditprövning som uppställs i konsumentkreditlagen. (Framför allt tycks företagen brista när det gäller att infordra uppgifter även från den enskilde lånesökanden själv och när det gäller beräkningen av det individuella återbetalningsutrymmet).

Åklagarmyndigheterna har kritiserats i media för att de inte driver mål om straffrättsligt ansvar för ocker i fall när den effektiva räntan för snabblåne uppgår till mycket höga tal. **Finansinspektionen** har lämnat ett förslag till regeringen med innebörden att företag som lämnar snabbkrediter till konsumenter (och företag som erbjuder konsumenter inlåningstjänster) ska bli föremål för tillstånds- och tillsynsplikt. **Regeringen** säger sig förbereda lagstiftning om tillstånds- och tillsynsplikt för snabblåneföretag. Den **mediala debatten** om snabblånemarknaden har varit omfattande.

Kreditupplysning

Flera kreditupplysningsföretag har förelagts av Datainspektionen att införa stark autentisering till sina elektroniska kreditupplysningstjänster. (Även flera banker har fått förelägganden från Datainspektionen gällande de Appar som tillhandahålls för mobila banktjänster). Några kreditupplysningsföretag har överklagat Datainspektionens beslut till Förvaltningsrätten. Bankerna samråder för närvarande med Datainspektionen om framtida säkerhetsåtgärder.

Regeringen överväger nya lagförslag med innebörd att förhindra att kreditupplysningar sprids med stöd av YGL, (dvs utan krav på att mottagarna har legitimt behov och utan krav att sända kreditupplysningskopior till den omfrågade).

Tidigare har lagändringar införts som hindrar spridning enligt den så kallade databasregeln i 1:9 YGL, och nu övervägs således ytterligare förbud mot spridning med andra tekniker, (t ex via Usb-minne, dvd-skivor eller radiosändningar).

Samtidigt ska noteras att Förvaltningsrätten i Stockholm meddelat dom i mål nr 14578-11, med innebörd att ett kreditupplysningsbolag inte med stöd av kreditupplysningslagen, KuL, kan meddelas föreskrifter på sätt som skett genom senaste ändringen av KuL. (Dvs krav på legitimt behov och kreditupplysningskopior kan inte anses gälla vid spridning av kreditupplysning som är skyddad av grundlag). Domstolen underkänner således lagändringen i KuL. Sannolikt kommer saken att prövas i högre instans.

Försäljning av utmätt lös egendom

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

Regeringen överväger för närvarande om det är möjligt att införa nya regler.

Inkassonämnden sammanträder den 13 december 2013

Två ärenden är förberedda för nämndens avgörande. Ett ärende gäller frågan om inkassering av restskuld när gäldenärsföretaget erlagt delbetalningar och krav utgått för restbelopp. Ett annat ärende gäller inkassoombudets agerande och förpliktelse när gäldenären vid återkommande tillfällen begär kopior av fordringsunderlag, m.m.

Superförmånsrätt – fråga om nytt avtal och samtycke av rekonstruktören

under rekonstruktionen

Företagsrekonstruktion kan leda till superförmånsrätt, 10 § 1 st 4 p förmånsrättslagen, FRL, vid en ev. konkurs. Kraven är att avtal ska ha träffats under rekonstruktionsperioden, samt att avtalet träffats med rekonstruktörens samtycke.

Vad gäller för att nytt avtal ska anses träffat?
Vad gäller för krav på rekonstruktörens samtycke?
Lycksele tingsrätt avgjorde frågan i slutet av 2011 och fann att nytt avtal ingåtts genom omförhandling av äldre avtal, och att rekonstruktören samtyckt trots dennes vittnesmål om motsatsen. Ett avtal hade ingåtts före rekonstruktionen, och omförhandlats efter rekonstruktionsbeslutet. Då parterna enats om fortsatt arbete och nya faktureringsrutiner, (vecka mot månad), ansågs nytt avtal kommit till stånd, i vart fall när

omförhandlingen genomförts – (bevisfrågor).
Rekonstruktören ansågs ha samtyckt utan skriftlig bevisning. Lycksele-fallet har fått pt vid HovR (prövas i januari 2013) och utgången är oviss.

Hur säkerställs då ett nytt avtal? Gammalt avtal som endast fortsätter leder inte till superförmånsrätt. Med genomgripande förändringar? Normalt kan samtycke enligt gällande rätt inte lämnas via konkludent handlande eller passivitet.

Svensk Inkasso lämnar följande rekommendation: säg upp avtalet och ingå ett nytt avtal. Kräv att rekonstruktören lämnar skriftligt godkännande gällande dels att nytt avtal uppkommit, dels att hon samtycker till avtalet.

Skuldsanering och Överskuldsättning

Tidigare har meddelats att regeringen under våren 2012 tillsatt två nya utredningar gällande skuldsanering och överskuldssättning. Båda utredningarna ska redovisa sina överväganden den 1 oktober 2013.

Den rättspolitiska grunden för skuldsaneringslagen går tillbaka till 1980-talet och avregleringen av valuta- och kreditmarknaderna. Kreditvolymerna ökade kraftigt och helt nya grupper av kredittagare såg möjligheter att lånefinansiera sina behov och intressen. Krediter gav möjligheter att omfördela inköp och finansieringsbehov över hela livscykeln, många behov kunde nu lånefinansieras. Produkt- och teknikutvecklingen gick snabbt och det gick både enkelt och snabbt att ta krediter för såväl investeringar som för konsumtion. En första finanskris inföll i början av 1990-talet, (följd av ytterligare och pågående kriser under 2000-talet). Nya grupper av vanliga konsumenter kan komma på obestånd, något som tidigare praktiskt taget endast aktualiserats för näringsidkare. En ny slags insolvenslagstiftning där den enskilde konsumentens skuldsättning kunde bedömas, värderas och – om den var övermäktig – skrivas av, infördes med ikraftträdande 1994, *skuldsaneringslagen*.

Det tungt vägande skälet för skuldsaneringslagen är *rehabilitering*. Den bärande idén är att samhället ska tjäna på att den skuldsatte blir av med skulden och kan börja på nytt som en samhällsnyttig medborgare. Kravet är att endast skulder som aldrig under överskådlig skulle kunna återbetalas skulle skrivas av – ingen skada var skedd för borgenären, denne skulle ju ändå aldrig fått betalt för sin fordring!

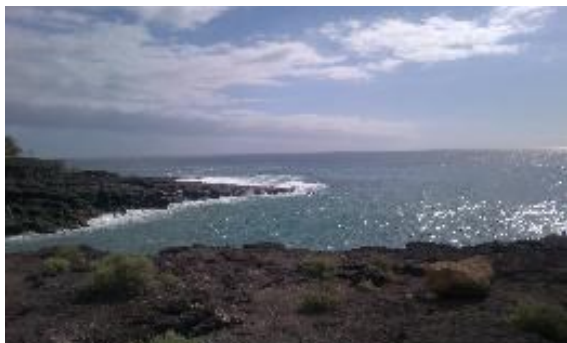
År 2011 togs kravet bort att skulderna måste vara gamla för att avskrivas och därtill öppnades förfarandet också för den som bedriver näringsverksamhet av enkel beskaffenhet. Ytterligare två förslag diskuterades men avvisades, nämligen *insolvensprognosen*, (dvs på hur lång sikt ska oförmågan att betala skulderna bedömas),

och *skuldsaneringsens längd* (dvs på hur lång tid ska skuldsaneringsgäldenären avbetala de skuldbelopp som inte ska avskrivas). De här två punkterna är svåra och leder ofta till missförstånd. Det är alltså fråga om två helt olika saker, nämligen först hur eländig skuldsaneringsgäldenärens situation ska bedömas vara vid "insläppet" – ska oförmågan att betala skulderna bedömas på fem års sikt eller på femton års sikt? och därefter hur lång tid skuldsaneringsgäldenären ska avbetala enligt plan innan resten avskrivas, (idag fem år).

Utredningen om överskuldssättning ska analysera olika grader av skuldsättning för privatpersoner och kartlägga vanliga orsaker till överskuldssättning. Barns situation ska särskilt uppmärksammas. En *strategi* för att motverka överskuldssättning ska föreslås. Sannolikt blir det frågas om att förtydliga utbildningsinsatser, myndighetsansvar och borgenärsansvar; allt för att överskuldssättning inte ska uppstå. Utredningen överväger t ex vilken betydelse modern kreditgivning har för betydelse för överskuldssättning, liksom om den offentliga sektorn genererar skulder i hög omfattning, samt om privatpersoner successivt fått ett ökat ansvar för sin livsföring; ett ansvar som delvis tidigare bars av det allmänna.

Skuldsaneringsutredningen kan komma att föreslå nya ändringar i skuldsaneringslagen. Kanske kan gäldenärerna avlastas och ökade insatser krävas av myndigheter och borgenärer? Tanken är att rätt instanser i samhället ska "knuffa in" rätt personer i systemet och pröva deras skuldsättning.

Dessutom ska insolvensprognosen och avbetalningstiden prövas igen. Går det att pröva gäldenärens oförmåga att betala sina skulder i ett kortare perspektiv än nu gällande 10-15 år? Går det att korta av avbetalningsplanen från fem till tre år eller på annat sätt göra avbetalningsplanen mer flexibel?



En ny dataskyddsförordning

Justitiedepartementet träffade företrädare för näringslivet den 21 september 2013 för att diskutera det arbete som pågår i EU.

Genomgången av Kommissionens förordningsförslag gick relativt långsamt under det danska ordförandeskapet, men har ökat betydligt i tempo med Cypern som ordförande under hösten 2012. Varje medlemsland sänder sina respektive experter för detaljerad genomgång av varje enskild artikel i förslaget. Den svenska delegationen tycks i många stycken ha samma inställning till förslagen som företrädarna för det svenska näringslivet.

Förutom den detaljerade genomgången av förslaget har Cypern begärt medlemsländernas synpunkter på några horisontella frågor rörande förordningsförslaget, bl a gällande de förväntade administrativa kostnader som kan uppkomma i näringslivet om förordningen genomförs enligt förslag. Till den änden hade justitiedepartementet sammankallat näringslivets företagare till hearing. Samtliga näringslivsföreträdare riktade skarp kritik mot förordningsförslaget och ledamöterna försökte förtydliga de mycket stora (stundtals orimliga) kostnader som befaras uppkomma. Departementet tog emot den information som lämnades och visade

god förståelse för näringslivets inställning. Ytterligare hearings kan följa, i denna eller andra frågor.

En avgörande fråga gäller förhandlingsläget. Vilka medlemsländer delar den svenska uppfattningen? Går det att driva frågan om införande av ett direktiv i stället för en förordning? Dessa frågor av politisk karaktär är svåra att bedöma och kan vara helt avgörande. Klart är att den ansvariga kommissionären, Vivianne Reading tycks angelägen om att driva förslaget till avgörande under nuvarande mandatperiod, dvs under 2013, (därefter förestår val av nytt parlamentsval och nya kommissionärer). Det kan därför bedömas som angeläget att alla i näringslivet bör försöka få frågan att passera till det nya parlamentet och till en ny kommissionär där lösningar till nu liggande förslag kan beräknas vara mindre.

Samtidigt har Kommissionen i ett uttalande nyligen klargjort att förhandlingslösningar med eftergifter från Kommissionen bör vara möjliga just när det gäller kostnader och administrativa bördor för företagen och vad gäller så kallade delegerade akter, alltså bestämmelser som ger en överordnad kommitté i Bryssel rätt att ensidigt tolka förordningen om oklarheter råder.

Stora förändringar för personuppgiftsombud med ny EU-förordning

Inom EU behandlas nu ett förslag om en förordning avseende behandling av personuppgifter. (Se även artikeln ovan) Om förordningen klubbas igenom kommer den att bli direkt tillämplig i Sverige och ersätter således den nu gällande personuppgiftslagen, PuL. Det kommer därför inte att finnas några möjligheter till speciella anpassningar i Sverige såsom det finns med det direktiv som ligger till grund för PuL. Den tidsramen som i dagsläget gäller för förordningen är att beslutet ska klubbas i början av 2014.

Svensk Inkasso har tittat lite närmare på vad de föreslagna ändringarna skulle betyda för personuppgiftsombudet och dess roll.

Skyldighet att utse ett personuppgiftsombud

Det kommer införas en skyldighet att utse ett personuppgiftsombud om det rör sig om en offentlig myndighet/organ, ett företag som har fler än 250 anställda eller en behandling som är av den karaktär, omfattning och/eller ändamål som kräver regelbunden systematisk övervakning av de registrerade.

skyddet av personuppgifter och rapporterar direkt till den registeransvarige (personuppgiftsansvarige). Vidare ska personuppgiftsombudet informera och ge råd till den registeransvarige vad gäller dennes skyldighet att dokumentera hantering av personuppgifter och bevaring av denna dokumentation. Personuppgiftsombudet ska också övervaka genomförandet och tillämpningen av den registeransvariges policy för personuppgiftshantering, ansvarsfördelningen inom organisationen och även utbildning av personal som arbetar med dessa frågor. Även bevakning av frågor angående uppgiftsskydd och datasäkerhet ligger inom ramen för personuppgiftsombudets roll.

Personuppgiftsombudet har också en annan viktig uppgift – nämligen att informera, övervaka och anmäla eventuella personuppgiftsbrott som begås inom en myndighet/företag. En sådan anmälan ska göras inom 24 timmar till tillsynsmyndigheten och det finns då speciella krav på vad gäller själva utformningen av ett sådant anmälningsdokument. Med en anmälan ska alltid bifogas en sammanställning över

Om en myndighet eller ett företag inte utser ett personuppgiftsombud eller inte skapar förutsättningar för denne att kunna genomföra sitt uppdrag kan myndigheten/företaget åläggas böter på 1 000 000 euro och för företag, upp till 2 % av årsomsättningen.

Kvalifikationskrav på personuppgiftsombudet

Vidare ska den som utses som personuppgiftsombud ha yrkesmässiga kvalifikationer och då speciellt vad gäller lagstiftning och praxis som avser skydd för personuppgifter. Personuppgiftsombudets övriga arbetsuppgifter måste också vara förenliga med rollen som personuppgiftsombud och således inte leda till en intressekonflikt. Ett personuppgiftsombud innehar sin roll under två år och kan endast skiljas från sitt uppdrag om han/hon inte uppfyller de villkor som gäller avseende fullgörandet av själva uppdraget.

Personuppgiftsombudets uppgifter

Personuppgiftsombudet ska delta i alla frågor som rör

rekommenderade åtgärder för att begränsa eventuell skada, vilka åtgärder som redan vidtagits och en konsekvensbeskrivning, som förstås måste föregås av en konsekvensanalys.

I övrigt innehåller förslaget till EU-förordning t.ex. regler avseende information till den registrerade och överföring av personuppgifter till tredje land eller internationella organisationer.

Att EU vill lyfta fram personuppgiftsombudets roll och betydelse är ganska uppenbart. Frågan är hur detta kommer att fungera i praktiken, t.ex. i förhållande till den arbetsrättsliga lagstiftningen och lag om företagshemligheter, något som inte berörts av de svenska remissinstanserna. Svensk Inkasso har anledning att återkomma i ämnet längre fram.

Av: Maria Nyrén Ivarsson

Ej tillåtet enligt gamla regler att skuldsätta barn

Sedan den 1 januari 2009 får inte företag skuldsätta barn, och motsvarande gäller för läkar- och tandläkarvård sedan 1 juni 2010. Dessa lagändringar kan inte tolkas retroaktivt och vad som gällde innan tvistar de lärde om. Konsumentombudsmannen, KO, och ett inkassobolag har därför i samförstånd valt att driva ett ärende vidare som handlade om en flicka vars mamma beställde skolfoton när hon var 11 år. Idag är flickan myndig och inkassobolaget har därför krävt henne på den gamla skulden.

KO anser att även de regler som gällde från 1995 och fram till 2009 förhindrade föräldrar att skuldsätta sina barn – en uppfattning som inte delas av alla.

Svea hovrätt har nu i en dom konstaterat att det aktuella avtalet inte är giltigt, eftersom överförmyndarens samtycke saknas.

Hovrätten delar också tingsrättens uppfattning att inkassobolaget inte lyckats visa att skolfotona varit till nytta för flickan och att hon därför inte ska behöva betala för desamma.

Hovrättens dom har överklagats till Högsta domstolen. Om hovrättens dom står fast blir den vägledande för alla barn som satts i skuld från 1995 och framåt och som annars riskerat ett inkassokrav vid sin 18-årsdag.

Det inkassobolag som tillsammans med KO driver målet har beslutat att, i väntan på att den rättsliga prövningen avslutats, inte kräva betalning för skulder som uppstod före 18-årsdagen.

Källa: Svea hovrätts dom, den 8 oktober 2012, Målnr T 275512, Pressmeddelande Konsumentverket den 9 oktober 2012

NOTISER

Nya verktyg i kampen mot fordonsmålvakter

För att komma till rätta med restförda fordonsrelaterade skulder har Näringsdepartementet föreslagit en del lagändringar, med syfte att minska dessa skulder och att försvåra möjligheten att använda fordonsmålvakter. Bl.a. kommer Kronofogden kunna ta i anspråk ett fordon som föranleder debiteringar av vissa fordonsrelaterade avgifter och skatter. Vidare förslås också att ett felparkerat fordon, där den registrerade ägaren har denna typ av skulder, ska kunna flyttas och kvarhållas till dess att ägaren erlagt betalning för dessa skulder, inklusive uppkomna kostnader. Författnings-ändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2013.

Källa: Promemoria Näringsdepartementet, Fordonsrelaterade skulder, ds 2012:7

FI tillrättavisar betaltjänstföretag

Finansinspektionen, FI, har i förening med vite förelagt ett företag som tillhandahåller betaltjänster att omedelbart upphöra med detta samt även avveckla denna verksamhet. Företaget som varit registrerad som betaltjänstleverantör har enligt FI väsentliga brister vad gäller hanteringen av betaltjänst-användarnas medel och även stora brister inom penningtvättsområdet. Företaget har t.ex. sammanblandat sina egna och kundernas medel och dokumentationen över kundförhållanden har inte varit tillräcklig. Det fanns också brister i interna styrdokument och i den hantering som rör frågor om penningtvätt och finansiering av terrorism. FI konstaterade att även om företaget uppgett att de ska ändra sina rutiner så är bristerna så allvarliga att någon annan åtgärd än att förelägga företaget att upphöra med sin verksamhet inte är aktuell

Datainspektionen begär svar från kommun

Datainspektionen, DI, initierade under 2011 en del granskningsärenden vad gäller användandet av molntjänster, för att se hur personuppgiftslagen följs. Granskningarna gällde organisationer inom både privat och offentlig sektor. Bl.a. riktade DI kritik mot Salems kommun och förelade kommunstyrelsen att upprätta ett biträdesavtal. Även företaget Brevo kritiserades av DI vad gäller företagets hantering av molntjänster.

DI håller just nu på att följa upp dessa ärenden och har därför bett att de som granskats ska redogöra för vilka åtgärder som vidtagits för att de använda molntjänsterna ska stämma överens med de regler som gäller för hantering av personuppgifter. Brevo har redan redovisat en rad åtgärder som vidtagits och som bl.a. gäller förebyggande av obehörig tillgång till personuppgifter och IT-system.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen den 7 september och 2 oktober 2012

Nytt nätverk för personuppgiftsombud

I september hölls den första nätverksträffen i ett nystartat nätverk - Forum för Dataskydd. Forumet är ett kompetensnätverk med fokus på integritetsfrågor och behandling av personuppgifter och vänder sig till registrerade personuppgiftsombud hos Datainspektionen eller personer som på motsvarande sätt arbetar praktiskt med dataskyddsfrågor. Syftet med forumet är att förtydliga och stärka personuppgiftsombudets roll i bolag och organisationer samt att diskutera olika sakfrågor inom dataskyddet. Forumet vill också medverka till att skapa och sprida "best practices" på området. Vidare kommer Forumet att arrangera nätverksträffar med olika intressanta och aktuella teman. Nästa nätverkstillfälle är den 19 november och sker i samverkan med Cloud Sweden. Temat blir då molntjänster och bl.a. kommer representanter från Microsoft, Cloud Sweden och Datainspektionen att delta. För att bli medlem i Forumet krävs ett medlemskap i Dataföreningen. Mer information finns på Dataföreningens hemsida – www.dfs.se

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%

Inkassokostnader:

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

Avgifter:

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

Basbeloppet:

2012	44.000:-
------	----------

SVENSK INKASSO

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



Svensk Inkasso

Vasavägen 78-80 Tel: 08-731 43 90

Box 10022, Fax: 08-731 43 99

181 10 Lidingö E-post: kansliet@svenskinkasso.se[Avregistrera mig från detta utskick](#)Producerat med [Epostservice.se](#)