

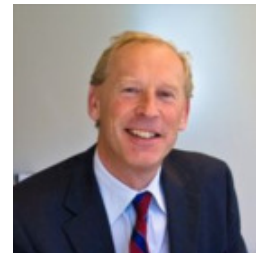


## NYHETS BREV

### LEDAREN

m

#### Reglering av konsumentkreditmarknaden - Big picture



När nu Utredningen om vissa konsumentkrediter lämnat sitt betänkande, SOU 2016:68 (läs om det på annan plats i detta nyhetsbrev), kan det vara lämpligt att titta på utvecklingen på konsumentkreditmarknaden under senare år. Fram till år 2004 var konsumentkreditgivning tillståndspliktig verksamhet och fick endast bedrivas av bank eller finansbolag. Även inlåning från allmänheten var tillståndspliktig verksamhet och alltså reserverad för särskilt tillståndsprövade institut. I och med införandet av 2004 års lag om bank- och finansieringsrörelse, släpptes tillståndskraven för *både* konsumentkreditgivning och inlåning från allmänheten. Den som både lånar in pengar från allmänheten och tillhandahåller finansiering är sedan 2004 inte tillståndspliktig.

Skälen var att konsumentkreditgivning inte ansågs motivera tillståndsplikt emedan den inte bedömdes riskera den finansiella stabiliteten, samt att öppna konkurrensen på inlåningsmarknaden. I den mån konsumenter behövde skyddas mot olämpliga krediter fick det säkerställas med tillsyn och annan lagstiftning än tillståndsplikt, (bl a infördes en lag om anmälningsplikt för finansiella institut som inte stod under tillståndsplikt. Tanken var att myndigheterna åtminstone skulle känna till vilka företagen var och underkasta dem vissa krav, t ex ägarprövning och penningtvättsregler).

Den nya lagstiftningen öppnade således för envar som hade egna medel att låna ut pengar till konsumenter. Detta sammanföll med en stark teknisk utveckling där framför allt olika Webbaserade lånetjänster kvickt utvecklades. Lite förenklat kan sägas att nya låneprodukter utvecklades och lanserades främst av begåvade programmerare, snarare än av traditionella "bankers". Refinansiering fanns att tillgå från investerare som gärna såg god avkastning på sitt kapital. Konsumentkreditgivning har alltid varit tämligen lönsam.

De nya produkterna, framför allt korta krediter, blev populära. Krediterna var ganska högt prissatta och när den effektiva räntan beräknades blev den i regel mycket hög (främst beroende på att den formel som används är utarbetad för mer långvariga krediter varför korta krediter med nödvändighet får en skyhögt effektiv ränta).

När media, politiker, allmänheten och myndigheter fick klart för sig hur konsumentkreditmarknaden utvecklades, började återtåget. Bedömare ansåg att kreditgivningen måste begränsas. Konsumentverket har drivit på utvecklingen inom ramen för sin tillsynsskyldighet och framför allt skärpt medvetenhet om, och kraven på, hur kreditgivarens kreditprövning ska gå till.

Efter överväganden har lagstiftaren gått ett halvt steg tillbaka och infört en ny tillståndsplikt, ett slags "kreditmarknadsbolagstillstånd light". Den som lämnar konsumentkrediter underkastas nu tillståndsplikt vid Finansinspektionen, dock utan krav på visst eget kapital eller kapitaltäckningskrav. Sannolikt har denna tillståndsplikt sorterat bort en del konsumentkreditbolag som inte riktigt klarat kraven. Regeringen anser dock inte att åtgärderna är tillräckliga utan har gett en utredning uppdraget att föreslå åtgärder som skyddar konsumenter mot vissa kreditvillkor. Som nämnts har utredningen nu presenterat sitt slutbetänkande och de förslag som lämnas innebär bl a följande.

En konsumentkredit (kort- och fakturakrediter undantagna) med en effektiv ränta som uppgår till referensräntan plus 30 % eller mer benämns högkostnadskredit. För högkostnadskrediter införs vissa konsumentskyddande bestämmelser. Ett kostnadstak införs som innefattar att en konsument aldrig kan bli skyldig att betala mer än 100 % av kreditbeloppet inklusive kostnader och räntor. En kredit på 3 000 kr kan aldrig stiga högre än till 6 000 kr. Ett räntetak införs på 40 % över referensräntan, med innebörd att avtalsräntor och dröjsmålsräntor aldrig får vara högre. Vid marknadsföring av högkostnadskrediter måste det av en "varningstext" framgå att det är fråga om en sådan kredit. Kredittiden får förlängas högst en gång. Kreditgivaren måste ha högre marginaler i sin "Kalp" (kvar att leva på-beräkning). Det får bedömas som ganska sannolikt att i vart fall några av förslagen införs under år 2017 eller 2018.

Resultatet av politikernas frisläppande av konsumentkreditgivningen för tolv år sedan till "oortodoxa" finansiella aktörer har alltså blivit att, efter några års "vilda västern", sådan kreditgivning numera återigen är tillståndspliktig (men med möjlighet även för företag utan egen kapitalbas att kvalificera sig) samt att konsumentkreditmarknaden riskerar lagstiftning som innefattar prisreglering (vilket det ju faktiskt är fråga om). Om lagstiftningsförslaget gällande kostnadstak införs inskränks avtalsfriheten på ett ovanligt sätt och med följer vi inte kan överblicka. När

första steget väl är taget kan det leda till efterföljd, (det finns säkert andra finansiella produkter som kan väcka opinion).

Det hade varit betydligt mer tilltalande att justera reglerna om ocker och fälla en eller annan kreditgivare med orimliga räntor för ocker. Som förslagen nu är utformade riskerar de att sända en underlig signal till kredittagare, - "oavsett vilka avtal Du än ingår på konsumentkreditmarknaden kommer du inte att behöva fullgöra Dina förpliktelser". Lagstiftningen upphäver avtalsfriheten och räntelagens dröjsmålsräntebestämmelser sätts ur funktion. Parternas ansvar för sina egna handlingar upphör. Det är dessa samhälleliga följder som är oroväckande. Det ska framhållas att krediter av detta slag uppgår till ganska blygsamma belopp, kanske en miljard av totalt drygt tretusen miljarder i total utlåning. Kan problemen verkligen motivera sådan ingripande lagstiftning?

För inkassobranchen har frågan begränsad direkt inverkan. Portföljförvärv av konsumentkrediter kommer att få ny prisbild. Inkassering av detta slags fordringar kanske blir mindre framgångsrik då tiden blir begränsad. Det är ingreppet mot avtalsfriheten som är allvarligt. Använd gärna tillståndsplikt, rörelse regler, straffrätt och marknadsrättsliga begränsningar för att fostra usla kreditgivare, men lämna civil- och processrätten i fred, tack.

**Claes Månsson, Ordf**

## RAPPORT FRÅN

### Svensk Inkassos höstmöte

**Svensk Inkasso höll höstmöte torsdagen den 8 oktober 2016 på Ulfsunda Slott utanför Stockholm.**

Dagen inleddes som vanligt med vidareutbildning för handläggare, i år med rättsfallsgenomgång och metoder för eftersök av tillgångar och personer. Utbildningen samlade ett drygt trettiotal medarbetare och var mycket uppskattad.



Det gemensamma mötet inleddes som vanligt med en gemensam lunch.

Kronofogdemyndigheten företrädde av kronoinspektören **Andreas Eskilsson** som under en timma tog med deltagarna direkt ut i den exekutiva verkligheten! Mycket uppskattat. Presentation från anförandet återfinns på föreningens hemsida, [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se)

Från Yrkesföreningen för budget- och skuldsanerare, BUS, kom ordföranden och vice ordföranden **Ingvor Fahlén** och **Marie Magnusson**. De talade om det dagliga arbetet från en skuldsanerares horisont. Presentation från anförandet återfinns på föreningens hemsida, [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se)

Vice Riksbankschefen **Henry Olsson** svarade för en pedagogisk föreläsning om det ekonomiska läget och den dagsaktuella penningpolitiken. För första gången fick vi möjlighet att begripa svårtillgängliga frågor från en som inte bara medverkar och förstår, utan också kan förklara saken! Presentation från anförandet återfinns på föreningens hemsida, [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se)

Löpande elektroniska skuldebrev är en lagstiftningsmässig utmaning. **Lars Hansén** från Enigo Time AB, lämnade information om en teknik som enligt föreläsaren inom kort kommer att lösa de legala problemen! Presentation från anförandet återfinns på föreningens hemsida, [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se)



Andreas Eskilsson



Ingvor Fahlén



Marie Magnusson



Henry Olsson

## FORUM MYNDIGHET



### Dialogen med kunden förenklar och skapar möjligheter



Som vi berättat om tidigare är 2016/2017 viktiga år för Kronofogden eftersom ett stort utvecklingsarbete pågår som innebär att de gamla stordatorsystemen REX och SUPRO ersätts med nya system.

- Utgångspunkten för det här utvecklingsarbetet har från start varit att vi ser dialogen med våra kunder som en möjliggörare för att hamna rätt och effektivt komma i mål, säger Veronica Fogelqvist som är införandekoordinator för ersättningsprogrammets externa intressenter.

För att våra kunder ska förstå och klarar av att hantera de omställningar som vårt utvecklingsarbete innebär har vi valt att kommunicera på olika sätt och i olika kanaler. Redan innan sommaren bjöd vi in till dialog med ett antal kunder för att informera om de generella förändringar vi identifierat och för att lyssna hur det påverkar deras verksamheter.

Under hösten har vi byggt upp en ny ingång för ingivare på vår webb i syfte att underlätta för dem. Tanken med nya ingången är de där så tidigt som möjligt ska få information som hjälper dem att anpassa sina system innan förändringen införs i produktionen hos oss. Så snart vi beslutat om en ändring publicerar vi den på sidan så att de lättare ska kunna se skillnaden jämfört med tidigare versioner av det som ändrats.

- Den nya ingången på webben för ingivare är en viktig kanal för detta men även via enskilda dialoger och referensgrupper kan vi ge information och detta ger oss dessutom viktig återkoppling på vårt ersättningsarbete, säger Veronica Fogelqvist.

Under hösten har vi haft enskilda dialoger och genomfört tester med ett antal kunder som berörs av vårt förändringsarbete. Vi startar även upp en referensgrupp med kreditupplysningsföretagen för att beskriva och få deras synpunkter på förändringar i befintliga e-tjänster, såsom tjänsten *Utdrag i kreditupplysningsyfte*.

#### Vår nya ingång på webben

Här kan du följa de planerade förändringar som rör de kunder som använder våra elektroniska tjänster:

<http://kronofogden.se/Forandringidigitalatjanster.html>

### Nya lagar om skuldsanering

Den 1 november ändrades lagen om skuldsanering och det kom samtidigt en ny lag om skuldsanering för företagare. De nya lagarna är en del av regeringens strategi för att motverka överskuldsättning och ska göra det möjligt för fler att söka och klara av en skuldsanering.

De viktigaste nyheterna i skuldsaneringslagarna är följande:

#### Vanlig skuldsanering

- Du kan ansöka digitalt via Kronofogdens e-tjänst.
- Det är enklare att ansöka – du behöver inte lämna lika detaljerade uppgifter om dina skulder som tidigare. Nu räcker det att du anger de olika skulder du känner till och ett uppskattat belopp för varje skuld.
- Du börjar betala direkt vid vårt beslut om att inleda skuldsanering. Tanken är att din skuldsanering ska komma igång så fort som möjligt.
- Du betalar till Kronofogden som förmedlar betalningarna till dem som du är skyldig pengar.
- Du behöver inte betala något i juni och december – de månaderna är betalningsfria.
- Har du goda skäl kan du få betala under kortare tid än de vanliga fem åren.
- Chansen att få skuldsanering mer än en gång är något större än tidigare.

#### Skuldsanering för företagare

Den nya lagen om skuldsanering för företagare vänder sig till dig som är eller har varit involverad i en näringsverksamhet. Den gäller också dig som är närstående till en företagare. En skuldsanering för företagare går till på ungefär samma sätt som en vanlig skuldsanering men det finns några viktiga skillnader.

- I din ansökan behöver du lämna fler och mer detaljerade uppgifter. Du behöver till exempel specificera dina skulder mer noga.
- Du har inga betalningsfria månader.
- Du betalar alltid under tre år.

- Du kan inte få en skuldsanering för företagare utan att betala någonting.
- Du betalar normalt av dina skulder månadsvis men kan också välja att betala kvartalsvis.

På Kronofogdens webbplats finns mer information till borgenärerna i form av frågor och svar.

<http://www.kronofogden.se/55880.html>

## FORUM MYNDIGHET



### Skydda er, och andra, från bluffmakare!



Vi har väl alla på ett eller annat sätt kommit i kontakt med vad som ofta kallas bluffakturor eller fakturabedrägerier, det vill säga fakturor som till exempel har skickats ut av en för mottagaren okänd aktör eller som bygger på vilseledande marknadsföring.

Problematiken har varit föremål för flera statliga utredningar. Bland annat har man kommit fram till att de civilrättsliga regler som finns i dag ger ett tillräckligt gott skydd för att den som drabbas ska kunna undgå betalningsskyldighet. Ändå fortsätter detta att vålla framförallt småföretagare och privatpersoner stora bekymmer.

I skov får vi på Datainspektionen in uppgifter om att någon driver in mer eller mindre tvivelaktiga fordringar. De som pekas ut är inte uteslutande sådana som bedriver egeninkasso eller som agerar från utlandet. Det förekommer tyvärr att de som bedriver tillståndspliktig inkassoverksamhet med Datainspektionens tillstånd – och är medlemmar i Svensk Inkasso – agerar ombud för vad som, i alla fall av kravmottagarna, uppfattas som oseriösa uppdragsgivare.

Även om de flesta inkassobolag inte medvetet vidtar inkassoåtgärder på lösa boliner och därmed riskerar att förknippas med oseriösa, och i många fall kriminella, aktörer tror jag att det kan förekomma att man slarvar med att kolla upp vem man egentligen har att göra med innan man går in i ett samarbete. Därför vill jag förmedla några tankar kring hur man som inkassobolag kan – och bör – agera för att undvika att samarbeta med bluffmakare. Som jurist och anställd vid Datainspektionen tar jag förstås avstamp i inkassolagen.

Inkassolagen säger att man inte bör vidta en inkassoåtgärd om det finns sannolika skäl för att en fordran inte är lagligen grundad eller om fordran annars framstår som obefogad (8 §).

Enligt förarbetena ger bestämmelsen uttryck för principen att inkassobolagen inte bör medverka vid indrivning av tvivelaktiga fordringar. Inkassobolagen ska så långt möjligt försöka begränsa risken för obefogade krav. Inkassobolagen kan visserligen inte åläggas att ingående pröva grunden för varje fordran, men om det av inlämnade handlingar eller under handläggningens gång framgår att en fordran saknar laglig grund bör inkassobolaget inte längre befatta sig med ärendet. I en sådan situation bör bolaget alltså avvisa inkassouppdraget eller, om det på ett senare stadium visar sig att betalningsanspråket är obefogat, frånträda det. (prop. 1974:42, s. 78 och 111)

Som exempel på när bestämmelsen kan bli tillämplig nämner lagstiftaren om gäldenären är omyndig, om ett avtal strider mot det som i dag motsvaras av lagen (1984:292) om avtalsvillkor mellan näringsidkare eller lagen (1994:1512) om avtalsvillkor i konsumentförhållanden eller om lagen (2005:59) om distansavtal och

<sup>1</sup> SOU 2013:85; Stärkt straffrättsligt skydd för egendom, SOU 2015:61; Ett stärkt konsumentskydd vid telefonförsäljning och SOU 2015:77; Åtgärder mot fakturabedrägerier

avtal utanför affärslokaler har åsidosatts. Vidare nämns fall då ett avtal måste antas vara ogiltigt på grund av tvång eller svek.

Jag menar att principen att ett inkassobolag inte bör medverka vid indrivning av tvivelaktiga fordringar innebär att inkassobolaget måste vidta rimliga åtgärder för att försäkra sig om att de fordringar som bolaget åtar sig att driva in har laglig grund.

Då ett inkassobolag står inför att inleda ett samarbete med en ny uppdragsgivare bör bolaget därför alltid sätta sig

in i den presumtiva uppdragsgivarens verksamhet och rutiner. Förutom att hämta in information från uppdragsgivaren själv kan man göra några enkla slagningar som till exempel kan visa om uppdragsgivaren förekommer på någon varningslista, om den har varit föremål för åtgärder från någon myndighet och vad som skrivs om den på internet.

Fattar man misstanke om att uppdragsgivarens verksamhet inte är helt seriös redan vid den initiala kontrollen förordrar jag att man inte alls ger sig in i ett samarbete med den aktören. Om man trots misstankarna överväger att inleda ett samarbete måste man göra en utförligare kontroll. Beroende på vad som har kommit fram kan det till exempel bli aktuellt att föra en dialog med uppdragsgivaren om hur den ställer sig till det som har kommit fram eller att kontakta någon myndighet.

Kvarstår tveksamheter om verksamhetens seriositet efter det bör inkassobolaget inte inleda något samarbete med den uppdragsgivaren. Om man i stället har lyckats räta ut de frågetecken som uppstod vid den initiala kontrollen och har funnit att det – generellt sett – finns laglig grund för uppdragsgivarens fordringar kan samarbetet inledas. Som vanligt ska fordringarna från en ny uppdragsgivare kontrolleras noggrannare innan man vidtar någon inkassoåtgärd, än fordringar från uppdragsgivare som man har samarbetat med länge och som alltid har skött sig. I ett sådant här fall finns anledning att i än högre grad kontrollera grunden för fordringarna och vara extra lyhörd för reaktioner från kravmottagarna.

Och även om allt ser ut att vara frid och fröjd till en början är det förstås bra att se till att man kan ta sig ur samarbetsavtalet på ett smidigt sätt, om läget skulle förändras. Självklart kan man inte nöja sig med ett avtalsvillkor som säger att uppdragsgivaren svarar för att fordringarna har laglig grund, eftersom ansvaret enligt inkassolagen åligger den som vidtar inkassoåtgärderna.

Om det under det löpande samarbetet dyker upp tecken på att något inte står rätt till hos uppdragsgivaren bör man förstås utöka sina kontroller och på nytt ta ställning till om man kan fortsätta samarbetet med uppdragsgivaren. Att några av kravmottagarna betalar direkt på inkassokravet betyder inte att fordringarna har laglig grund. Många betalar för att de är oroliga för att drabbas av betalningsanmärkningar eller för att de bedömer att det är enklare och mer ekonomiskt än att bestrida. I värsta fall förstärks kravmottagarens benägenhet att betala ett bluffkrav om det är ett etablerat inkassobolag med tillstånd att bedriva inkassoverksamhet som står bakom kravet.

**Malin Fredholm**, samordnare av Datainspektionens verksamhet på inkassoområdet



## NYHETER FRÅN UTBILDNINGSSSEKTIONEN

### Våren 2017

**Certifieringsutbildningen** är vår gedigna grundutbildning, ett 8-dagars program där vi varvar regelverken med den praktiska hanteringen av fordringar. Denna utbildning passar alla som på något sätt kommer i kontakt med kravsituationer och har arbetat med fordringsrätt. De som arbetar inom inkassobranchen får sina kunskaper befästa och möjlighet att utbyta erfarenheter med andra inom branschen. Lång eller kort erfarenhet har inte så stor betydelse men det är enklare att tillgodogöra sig utbildningen med viss erfarenhet. Deltagare som tenderar godkänt på samtliga tentamen erhåller ett certifieringsdiplom.

Certifieringsutbildningen i vår 2017 har följande datum och innehåll:

<b>Sthlm</b>	<b>Göteborg</b>	<b>Innehåll</b>
20 mars	23 mars	Avtalsrätt /besök av budget-skuldrådgivare
21 mars	24 mars	Inkassokunskap /besök av Datainspektionen
20 april	24 april	Avtalsrätt /besök av budget-skuldrådgivare
21 april	25 april	Inkassokunskap /besök av Datainspektionen
15 maj	19 maj*	Avtalsrätt /besök av budget-skuldrådgivare
16 maj	20 maj*	Inkassokunskap /besök av Datainspektionen

15 juni	19 juni	Avtalsrätt /besök av budget-skuldrådgivare
16 juni	20 juni	Inkassokunskap /besök av Datainspektionen

\* *Dagarna bytt plats i Göteborg*

Kursen i Stockholm hålls på Villa Källhagen, Djurgården i Stockholm och på Hotel Plaza i Göteborg

Mer om innehåll, föreläsare, priser och praktiska detaljer finns på hemsidan [www.svenskinkasso.se](http://www.svenskinkasso.se)



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

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

Väl mött  
Utbildningssektionen / **Marie Bråberg**

## *NYHETER INOM REGLER, LAGSTIFTNING OCH PRAXIS*

### **Branschglidning**

Alltfler företag som bedriver inkassoverksamhet söker och erhåller också tillstånd av finansinspektionen att bedriva finansiell verksamhet, inte minst alla företag som tillhandahåller "viss konsumentfinansiering". Följden av ett tillstånd av finansinspektionen är att även företagets inkassoverksamhet ställs under tillsyn av finansinspektionen. Tillsyn av inkassoverksamhet innefattar moment som ligger vid sidan av finansinspektionens vardagliga verksamhet. Om utvecklingen går längre kan det aktualisera en översyn av den tämligen ålderstigna inkassolagen, (som skrevs när marknaden och metoderna såg helt annorlunda ut).

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

Utredningen om översyn av utsköpningsbalken har nu slutförts, se SOU 2016:81 . Ett betänkande ska presenteras senast den 1 november 2016. Utredningen har övervägt en rad frågor, t ex:

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

Utredningen lämnar förslag om.

- En effektivare tillgångsutredning, särskilt via utökade möjligheter till myndighetssamarbeten och nyttjande av samhällets register
- Beslut, även att inte utreda och utmäta, ska dokumenteras korrekt i riktiga beslut som är överklagbara
- Löneutmätningen justeras med modernare och högre förbehållsbelopp Webbinfo till gäldenär. Minsta belopp 100 kr.
- Beneficium; bostadsrätt jämställs med fastighet, mindre utrymme för "schablonbeneficium", alla slags besparingar kan ingå i beneficium
- Avhysningar; förstärkningar av rätt till bostad, enklare hantering av avhysningsgods
- Medling införs sannolikt med frivillighet
- Domstolspraxis gällande ej förfallen försäkringsersättning, samäganderätt, förvaltningsdomstols domars exigibilitet, borgenärs rätt till ränta i vissa fall – allt klarläggs
- Exekutionstitlarna treskodom och stadsfäst förlikning försämras
- Europarätten; konventioner om barn och proportionalitetsprincipen införs i UB
- Skatteprivilegium vid löneutmätning även fortsättningsvis
- Skatteprivilegium genom avgiftsbefrielse vid Kfm även fortsättningsvis

Svensk Inkassos ordförande har varit expert i utredningen och har lämnat ett särskilt yttrande där följande frågor berörs.

Statens privilegier med företrädesrätt till löneutmätning och avgiftsfrihet för exekution måste upphöra. Privilegierna är inte sakligt motiverade och snedvrider exekutionsväsendets arbetsinriktning samt missgynnar privata borgenärer.

Den exekutiva effektiviteten får inte sinkas med omotiverade förslag om införande av internationella konventionsprinciper i utsköpningsbalken. Treskodom och fastställd förlikning bör även fortsättningsvis leda till omedelbar och full exekution.

Läs hela det särskilda yttrandet [här](#)

## Ny personuppgiftsförordning

- EU-förordning om personuppgiftsskydd.

EUs nya dataskyddsförordning kommer att gälla i hela EU från den 25 maj 2018.

Den nu gällande Personuppgiftslagen, PuL, upphävs. En särskild utredning har tillsatts av regeringen i syfte att införa bestämmelserna i Sverige. En mängd tolkningsfrågor återstår. Utredningen leds av justitierådet i HFD, Inga-Lill Askersjö, se Dir 2016:15. Utredningen ska vara klar den 12 maj 2017. Svensk Inkasso genomför i samarbete med näringslivet i övrigt en inventering av alla viktiga utestående frågor för att klarlägga näringslivets intressen.

Svensk Inkasso gör samtidigt en djupdykning i de för branschen viktigaste punkterna.

1. \*Personuppgiftsansvarig  
 \*Gallring  
 \*Ansvar och sanktioner
2. \*Ändamålsbestämning  
 \*Känsliga uppgifter, personnummer  
 \*Uppgifter om brott, lagöverträdelse
3. \*Tillåtlighet, verksamhetsbegreppets omfattning (inkl. fordringsköp), flera tillåtlighetsgrunder  
 \*Utlämnande till annan  
 \*Rättelse
4. \*Behandlingsregler  
 \*Överföring utom EU  
 \*Vilka personuppgifter, nödvändighetsbegrepp

5. \*Information, utformning överföringsmetoder, egen och på begäran  
\*IT-säkerhet, åtkomst, policys avtalsreglering

När analysen av branschens behov, ställda i ljuset av dataskyddsförordningens bestämmelser, är färdig kommer branschen att utarbeta ett förslag till uppförandekod och begära att Datainspektionen godkänner en sådan särskild uppförandekod för branschföreningens företag.

## KO fått bättre verktyg i kampen mot otillåtna reklamkampanjer

Enligt tidigare regelverk har KO haft möjligheten att hindra ett företag från att fortsätta med en otillåten marknadsföringsåtgärd genom förbuds föreläggande som för att gälla krävde ett godkännande av näringsidkaren. Från den 1 oktober kan dock KO, med stöd av marknadsförings- och avtalsvillkorlagen ingripa direkt genom en så kallad primär förbuds- och förelägganderätt. KO:s beslut går emellertid att överklaga. KO:s tidigare sanktionsmöjligheter i form av förbuds föreläggande och informationsföreläggande är numera avskaffade. Vidare innebär lagändringarna också att beloppsgränsen vid utdömande av marknadsstörrningsavgift höjs från 5000-5 miljoner kronor till 10 000–10 miljoner kronor, en påföljd som kan bli aktuell vid allvarliga överträdelse av regelverket.

*Källa: Pressmeddelande, Konsumentombudsmannen 2016-10-03*

## Misstänkta och målsägande stärkt integritetsskydd

Den 1 oktober trädde flera ändringar i offentlighets- och sekretesslagstiftningen i kraft, med syfte att stärka misstänkta och målsägandes skydd av den personliga integriteten. Ändringarna innebär bl.a. att allmänheten och massmedias rätt att ta del av vissa personuppgifter har begränsats. Personuppgifter på den som är misstänkt för brott, eller den som blivit utsatt för brott, kan komma att omfattas av sekretess och får därför inte lämnas ut utan särskild sekretessprövning.

Före lagändringen blev personuppgifter i normalfallet offentliga redan när en offentlig försvarare eller ett målsägandebiträde förordnades. Genom lagändringen senareläggs tidpunkten för när dessa personuppgifter blir offentliga

*Källa: Pressmeddelande, Domstolsverket 2016-09-30*

## Laga kraft krävs av skuldsaneringsbeslut innan utmätning får ske

Högsta domstolen, HD, har i ett beslut konstaterat att ett beslut om upphävande av skuldsanering måste ha trätt i laga kraft innan utmätning kan ske på grund av de ursprungliga fordringsbevisen.

En skuldsanering innebär att det inte kan ske någon utmätning på grund av de ursprungliga fordringsbevisen. Däremot kan verkställighet ske enligt den betalningsplan som har beslutats vid skuldsaneringen. Om en skuldsanering däremot upphävs efter omprövning får betalningsplanen inte längre verkställas. I stället återgår fordringsförhållandet till det som var före skuldsaneringen

*Källa: Beslut från Högsta domstolen, 2016-10-26, Ö 2510-15*







## NOTISER

### Integritetskommitténs delbetänkande – en ögonöppnare anser DI

Integritetskommittén har i ett delbetänkande uttalat sig om hur det står till med den personliga integriteten. Datainspektion, DI, som tagit del av aktuellt delbetänkande menar att detsamma kan fungera som en ögonöppnare, när det gäller omfattningen av de risker för integritetsintrång som finns i samhället. DI konstaterar dock att betänkandet inte innehåller några reflektioner över i vilken mån EU:s nya dataskyddsförordning och direktiv inom den brottsbekämpande sektorn påverkar bedömningen av risken för intrång.

I betänkandet föreslås att DI ska få ett utökat uppdrag att årligen lämna en redovisning till regeringen och riksdagen som informerar om utvecklingen och det aktuella tillståndet när det gäller frågor som rör personlig integritet och it. Med anledning av detta påpekas också att DI behöver få tillräckliga resurspåslag, både för arbetet med reformen och för varje därutöver tillkommande uppgift, för att kunna bedriva tillräcklig tillsyn och samtidigt klara alla övriga utmaningar som väntar med anledning av EU:s dataskyddsreform. Regeringen verkar ha tagit DI på orden och nu meddelat att de gett DI i uppdrag att underlätta företags anpassning till den kommande EU-förordningen om dataskydd. Uppdraget innebär att DI ska ta fram informations- och utbildningsmaterial och även andra åtgärder för att underlätta näringslivets anpassning till EUs nya regelverk. Regeringen tillskjuter 1,5 miljoner kronor för aktuellt uppdrag, som ska slutredovisas den 30 mars 2018. DI har dock redan inlett detta arbete genom att ta fram vägledning för personuppgiftsansvarige respektive personuppgiftsbiträde. Dessa finns att tillgå på DIs hemsida.

Från regeringens sida är detta en del av den handlingsplan som tagits fram för nyindustrialiseringen och strategin går under namnet Smart Industri. Arbetet ska genomföras i samarbete med Tillväxtverket, Almi Företagspartner AB och Vinnova. DIs uppdrag är således ett i en lång rad satsningar som regeringen initierat för att säkerställa att Sverige ska utveckla sin förmåga att ta vara på digitaliseringens möjligheter.

*Källa: Pressmeddelande, Datainspektionen 31 oktober 2016 och Pressmeddelande, Regeringskansliet 2016-11-24*

### DI granskar ny e-hälsotjänst

E-hälsomyndigheten står i startgroparna att lansera sin

### KO oroas över rättsutvecklingen inom kreditgivningsbranschen

Konsumentombudsmannen, KO – Cecilia Tisell – uttrycker oro med anledning av två domar från kammarrätten vad gäller kreditgivning till konsument. KO anser att domarna öppnar upp för en alltför lättvindig kreditgivning som riskerar att leda till ökad överskuldssättning. I de aktuella målen har Konsumentverket, KV, drivit frågan om att en kreditgivare måste inhämta uppgifter om den enskildes ekonomi direkt ifrån konsumenten, innan de kan bevilja en kredit. Det räcker inte med att bara inhämta en kreditupplysning. Med enbart en upplysning, som till största del bygger på statistik, går det inte att med en hög grad av säkerhet bedöma en låntagares återbetalningsförmåga, anser KV. Kammarrätten gör dock en annan bedömning och anser att de uppgifter som bolagen hämtat in om konsumentens ekonomiska förhållanden är tillräckliga och att bolaget inte har brutit mot konsumentkreditlagen. KV delar inte denna bedömning och har därför beslutat sig för att överklaga till Högsta förvaltningsdomstolen för att få saken slutligt prövad. KV anser att det är ytterst angeläget för både den enskilde konsumenten som för samhället, att kreditföretagen inte lånar ut pengar till människor som inte kan betala tillbaka. Den enskilde, som i stunden inte inser konsekvenserna av att låna, riskerar en överskuldssättning som kanske aldrig går att komma ur, menar KV.

*Källa: Pressmeddelande Konsumentombudsmannen, 2016-10-21*

### Näringslivets betalningstider

Närings- och innovationsminister Mikael Damberg har tillsammans med utredaren Stefan Pärnhem presenterat en kartläggning om betalningstider i näringslivet för riksdagen. Resultatet av kartläggningen visar att det fortfarande finns problem med långa betalningstider i näringslivet. De avtalade betalningstiderna har ökat med i genomsnitt tre dagar under de senaste tio åren, medan utvecklingen i många europeiska länder går åt motsatt håll. Kartläggningen visar också att det är de stora företagen som driver utvecklingen mot längre avtalade betalningstider.

Närings- och innovationsministern uttrycker en oro över att små underleverantörer många gånger får ligga ute med stora pengar för att deras kunder antingen kräver mycket långa betaltider eller betalar sina räkningar alldeles för sent. Det är oacceptabelt anser ministern och kommer i förlängningen att påverka dessa företags likviditet och som i sin tur kan medföra svårigheter att

nya e-tjänst Hälsa för mig - ett personligt hälsokonto som kommer att finnas tillgängligt för alla som vill kunna samla, överblicka och dela sin hälsoinformation. I samma plattform kommer även företag och organisationer att kunna utveckla hälsorelaterade appar. Datainspektionen, DI, har inlett en granskning av aktuell plattform för att bl.a. klargöra vilka personuppgifter som samlas in och med vilket rättsligt stöd det sker. Eftersom tjänsten kommer att hantera känsliga personuppgifter om ett stort antal personer och som även kommer att delas mellan olika aktörer är det viktigt att utformningen av tjänsten redan från början stämmer överens med bl.a. personuppgiftslagen och patientdatalagen, konstaterar DI.

Källa: Pressmeddelande, Datainspektionen, 2016-12-05

expandera och anställa fler. Ministern kommer därför inom kort att återkomma i frågan.

Källa: Pressmeddelande, Regeringskansliet, 2016-11-30



Maria Nyrén Ivarsson, red

## ANSLAGSTAVLAN

### Referensränta

#### Räntedag

100101	0,50%
100701	0,50%
110101	1,50%
110701	2,00%
120101	2,00%
120701	1,50%
130101	1,00%
130701	1,00%
140101	1,00%
140701	1,00%
150101	0,00%
150701	0,00%
160101	0,00%
160701	-0,50%

### Inkassokostnader:

Inkassokrav	180:-
Arvode bf	380:-
Arvode avhysning	420:-
Avisering	60:-

### Avgifter:

Bf-ansökan	300:-
Verkställighet	600:-
Stämningsansökan	900:-
(under halvt prisbasbelopp)	
Stämningsansökan	2.800:-
(över halvt prisbasbelopp)	
Konkursansökan	2.800:-
(gäller ej vid egen ansökan)	

### Basbelopp:

2015	44.500:-
2016	44.300:-
2017	44.800:-

### 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)

SVENSK INKASSO  
ÖNSKAR ALLA EN

GOD JUL  
&  
GOTT NYTT ÅR

**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](#)

