

SÄKRA BETALNINGAR



Europeisk InkassoUtopia

EU:s tanke om en gränslös marknad inom ett enat Europa gör världen allt tillgängligare för folk och företag. Ett steg mot ett gemensamt regelverk tas i december då det europeiska betalningsföreläggandet införs.

Men går det att tro på effektiv inkassering över landsgränserna?

Innehåll

2. Redaktionen har ordet
3. Ledaren
4. Kalendarium
- 6-8. Rapport från...
- 9-11. Insolvensutredningen
- 12-18. Tema:
Europeisk InkassoUtopia
19. Juridikhörnan
- 20-21. Forum Myndighet
22. En inkassohandläggares
bekännelse

Professorns betraktelser
23. Utbildning
- 24-25. Notiser
26. Anslagstavlan
27. Styrelse/Övriga

Elisabet Hammar,
Sergel Kreditjänster AB
Redaktör, Säkra Betalningar
Telefon: 08-504 547 69
E-post: elisabet.hammar@sergel.com

Maria Nyrén Ivarsson
Biträdande Redaktör och annonsansvarig,
Säkra Betalningar
Telefon: 08-120 800 90
E-post: maria.nyren-ivarsson@transcom.com

Orostider

Jag kommer ihåg sist det begav sig. Nittioalets finanskris började med ett kraschat finansbolag. Sedan föll fastighetsbolagen som korthus och drog med sig hela samhället i ekonomisk olycka. Staten fick gå in och rädda bankerna från att gå under. Räntor och valutor löpte amok och arbetslöshetssiffrorna sköt i höjden. Enligt Kronofogden så finns det gott om gäldenärer som fortfarande lever med skulder från åttiotalets lånekarusell.

Det kollektiva minnet är kort. Vi har levt under goda tider länge nu. Priserna på villor och bostadsrätter nådde för ett tag sedan minst lika höga nivåer som när krisen slog till förra gången. Konsumtionsfrossan har grasserat och möjligheterna att skuldsätta sig har slagit alla rekord. Kronofogden har aldrig varit effektivare och aldrig så oroad.

Det finns ingen anledning till oro tyckte både Riksbank och Finansinspektion. Vi är väl rustade sade politikerna.

Den här gången började det i USA och löpelden drar över världen. Olyckskorporna kraxar och vi hukar under orosmolnen. Vi står mitt i det globala samhället på gott och ont där världsekonomierna numer är så fast sammanlänkade att det inte finns några garantier att någon ska förbli opåverkad. Dominoeffekten har väl aldrig varit så tydlig.

Lågkonjunkturen har lagt sin tunga, blöta filt över oss. Varslen haglar över Sverige, bankerna är flitiga gäster hos Finansdepartementet och drevet går mot överbetalda direktörer. Bo Lundgren och den svenska modellen som tog oss ur den förra krisen hyllas världen över. För oss som kommer ihåg, är det onekligen en känsla av deja-vu över hela situationen.

"Recession is a state of mind" hörde jag en amerikan säga nyligen. Fasen tro't.

Elisabet Hammar
Redaktör

För den som vill hålla energin uppe trots de dystra tiderna rekommenderar jag The positivity blog:
www.positivityblog.com



December 2008
Elisabet Hammar, Redaktör
Maria Nyrén Ivarsson, Biträdande redaktör

Ansvarig utgivare
Claes Månsson, ordförande
Svensk Inkasso
claes.mansson@adv-aberg.se

ISSN 1654-952X



Ledaren

Ett steg till

De aktuella lagstiftningsfrågor som påverkar branschen har ännu inte fått sin lösning. Frågor som ligger i stöpslevens är t ex överskuldsetting och skuldsanering, vilka uppgifter som ska få registreras i kreditupplysningsregister, hur konsumenträttigheterna ska stärkas i finansiella avtal, t ex vid så kallade microlån, hur lag- och etikregler ska utformas avseende barns skulder, hur reglerna för löneutmätning kan ändras, om Skatteverket ska överta SPAR, hur den framtida lagstiftningen om konkurs och företagsrekonstruktion ska utformas och hur återvinningsförbudet i konkurs för statliga fordringar ska avskaffas, (och vilka följer detta kan ha för företrädaransvaret). Det är väldigt många viktiga frågor som är aktuella och Svensk Inkasso medverkar i lagstiftningsprocessen på flera olika sätt och branschens och borgenärens intressen tas tillvara.

Samtidigt pågår en finansiell kris i hela världen. Ingen vet ännu hur finanskrisen kommer att påverka den reala ekonomin, men det tycks vara klart att en lågkonjunktur med betydande kraft står för dörren. Naturligtvis påverkas också inkassobranschen och Svensk Inkasso ska på bästa sätt företräda branschen i denna verklighet.

Svensk Inkasso har nu snart avverkat två verksamhetsår. Föreningens inre arbete och samspelet mellan styrelse och medlemsföretag har satts på plats och allt fungerar utmärkt. Ett par mycket framgångsrika medlemsmöten har hållits och Svensk Inkasso har etablerats som en tydlig och korrekt hemvist för alla inkassoföretag. Svensk Inkasso har etablerat ett mycket gott samarbete med riksdag, regering, myndigheter och näringslivsorganisationer.

Arbetet fortgår nu på

flera plan. Svensk Inkasso har påbörjat ett långsiktigt och relativt detaljinriktat arbete i syfte att medverka till en mer enhetlig rättstillämpning vid Kronofogdemyndigheten, såväl avseende den summariska, som den exekutiva processen. Det är av stor vikt för branschens företag att ersättningar för kostnader är lika, att frågor om delgivning besvaras lika och att frågor om preskription får samma svar i hela Sverige.

Samtidigt står det klart att ett opinionsbildande arbete måste föras också på ett mer övergripande plan. Engelsmännen brukar tala om de två huvudområdena för en

branschorganisation som "protect and promote", vilket på svenska skulle kunna beskrivas som "försvara och förklara". Det räcker inte att endast bevaka och försvara branschens intressen i allehanda lagstiftningsituationer. Därtill måste viss möda ägnas åt att för myndighets- och näringslivsföreträdare, politiker och beslutsfattare, och inte minst media, förklara vad inkassoföretagen gör

och vilken betydelse arbetet har för samhället i stort. Det finns ingen motsättning i att bedriva framgångsrik

näringsverksamhet och samtidigt på ett ansvarsfullt sätt medverka i samhällsbygget. Svensk Inkasso kommer att ägna ökad kraft åt att förklara branschens uppgifter och varför de är viktiga för hela samhället.

Svensk Inkasso kommer att ägna ökad kraft åt att förklara branschens uppgifter och varför de är viktiga för hela samhället.

Claes Månsson, Ordförande Svensk Inkasso, september 2008



Foto: Elisabet Hammar

Onsdag 24 september 2008	Torsdag 25 september 2008	Torsdag 16 oktober 2008
Insolvensutredningens delbetänkande – "Vägen tillbaka för överskuldsetta" presenteras. <i>Se sidan 9</i>	FENCA World Congress i Nice. <i>Se sidan 12</i>	Svensk Inkasso håller medlemsmöte. <i>Se sidan 6</i>
Onsdag 22 oktober 2008	Lördag 1 november 2008	Torsdag 6 november 2008
Riksdagen godkänner ny lag om barns skulder.	Moderniseringen av processregler träder ikraft.	Svensk Inkasso arrangerar Utbildningsdag. Tema Kreditinformation och PUL.
Tisdag 14 november 2008	Tisdag 25 november 2008	Torsdag 4 december 2008
"Svensk Inkasso ordnar seminariedag om kommunikation. <i>Se sidan 26</i> Svensk Inkasso träffar Konsumentverket, Datainspektionen, Kronofogden m.fl för fortsatt diskussion om barns skulder."	Styrelsemöte Svensk Inkasso.	"Strategisammanträde med ledningen för Kronofogden. Expertsammanträde i Insolvensutredningen."
Fredag 5 december 2008	Torsdag 12 december 2008	Onsdag 17 december 2008
Juristkommittén, Svensk Inkasso sammanträder.	Europeiskt Betalningsföreläggande och Europeiskt småmål träder ikraft. <i>Se sidan 16</i>	Expertsammanträde i Insolvensutredningen.
Onsdag 24 december 2008	Torsdag 19 februari 2009	Torsdag 7 maj 2009
GOD JUL önskar Svensk Inkasso	Styrelsemöte Svensk Inkasso.	Årsmöte Svensk inkasso
Fredag 15 maj 2009	Torsdag 24 september 2009	Torsdag 15 oktober 2009
Slutbetänkande från utredningen om ett samordnat insolvensförfarande väntas vara klart.	FENCA Congress i Prag, Tjeckien	Höstmöte Svensk Inkasso

Vi bevakar finanskrisen

Siffror från Kronofogden

	Jan-Okt 2008	Jan-Okt 2007	Skillnad i procent
Antal Betalningsförelägganden	720 723	658 895	9%
Antal ansökningar om utmätning*	39 473	23 293	69%
Antal utmätningssmål, A och E	1 888 513	1 861 693	1,4%
Antal ansökningar om skuldsanering	4 718	5 344	-12%

Källa: Kronofogden

Alena Koren, Kronofogden bekräftar att antalet utmätningar har ökat stort, vilket förklaras helt av den förändrade lagstiftningen. Under januari -juni 2008 har Kronofogden upgraderat ca 100 000 gäldenärs tillgångsundersökningar, från status BTU - begränsad tillgångsundersökning, till FTU - fullständig tillgångsundersökning. Verkställighetsprocessen ser ännu inte några konsekvenser av finanskrisen och lågkonjunkturen. Effekten av denna tros inte slå igenom förrän tidigast till årsskiftet.

Källa: Kronofogden

Konkursstatistik UC

Branscher med flest företagskonkurser

Bransch	Konkurser jan-okt			Aktiva företag per 31/12	
	2007	2008	Skillnad %	2006	2007
Byggverksamhet	558	603	8%	64284	68859
Detaljhandel utom motorfordon; rep. av hushålls- o personl. art	549	577	5%	53661	54199
Parti- och agenturhandel utom med motorfordon	388	403	4%	40794	41134
Hotell- och restaurangverksamhet	285	346	21%	23498	24248
Handel med o service av motorfordon; detaljhandel m drivmedel	184	193	5%	19313	19614
Landtransport; transport i rörsystem	119	164	38%	22780	23124
Databehandlingsverksamhet mm	108	112	4%	29942	31094
Fastighetsverksamhet	123	104	-15%	37164	39718
Rekreations-, kultur och sportverksamhet	80	96	20%	39506	44020

Källa: UC, Konkursstatistik

Konkurser, företag/juridiska personer

Juridisk Form	Jan-Okt 2007	Jan-Okt 2008	Skillnad procent	Okt 2007	Okt 2007	Skillnad procent
Företag/Juridiska personer	4027	4295	7%	489	583	19%

Källa: UC, Konkursstatistik

Enligt UC:s statistik har företagskonkurserna ökat kraftigt under hösten, där Stockholms län ökade med hela 53 % under oktober. Genomsnittet för hela landet t.o.m. oktober månad är 7 %. Största ökningarna finner man bland hotell- och restauranger samt transportföretag.

UC rapporterar att kreditförsäkringsbolaget Euler Hermes räknar med att företagskonkurserna internationellt kommer att öka med 15 – 20 % under 2008. De för företag viktiga exportländerna Storbritannien, Tyskland och Frankrike väntas bli värst utsatta.

Källa: UC, Konkursstatistik

Vad gör EU?

Med anledning av den finanskris som sveper över Europa och delar av övriga världen har EUs finansministrar upprättat en färdplan för hantering av densamma. EU-kommissionen arbetar här med att förebygga och underlätta hanteringen av finanskriser över lag. EU-kommissionen har som en direkt åtgärd knuten till den aktuella färdplanen föreslagit förändringar i gällande kapitaltäckningsregler. Förslaget går ut på att gällande EU-regler om kapitalkrav för banker ändras för att stärka det finansiella systemets stabilitet. Förändringarna går också ut på att minska riskeponering, införa begränsningar vad gäller bankers möjligheter att låna ut till en enskild aktör och förbättra tillsynen över banker som bedriver verksamhet i flera EU-länder.

För svenska banker innebär reglerna även fortsättningsvis undantag från begränsningen av hur mycket banker får låna av eller till varandra. Förslaget ska nu behandlas av Europaparlamentet och ministerrådet.

Förslaget finns tillgängligt på http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/index_en.htm

Källa: Kapitalkravsdirektiven (2006/48/EG och 2006/49/EG), Svenska Bankföreningens hemsida, under rubriken EU-nytt.

Vad gör Riksbanken?

Sveriges Riksbank har för att mildra effekterna på konjunkturen och samtidigt klara inflationsmålet sedan början av oktober sänkt reporäntan med sammanlagt 1 procentenhet, till 3,75 %. Men för att lösa problemen på de finansiella marknaderna krävs även andra åtgärder vid sidan av penningpolitiken, anser Riksbanken. Som exempel har svenska banker fått utökade möjligheter att låna i Riksbanken och särskilt likviditetsstöd, mot säkerhet och till en ränta som är högre än normal upplåningskostnad, har beviljats av Riksbanken. Från Riksbankens sida kommer fortsatta åtgärder att vidtas för att värna den finansiella stabiliteten.

Källa: Pressmeddelande från Sveriges Riksbank den 13 november 2008

Svensk Inkassos höstmöte

Svensk Inkasso samlade den 16 oktober sina medlemmar till det årliga höstmötet. I år på Skepparholmens konferensanläggning, vackert belägen i Saltsjö-Boo, alldeles invid vattnet och med Finlandsfärjorna passerande förbi.

Föreningen hade bjudit in flera föredragshållare som har högaktuella frågor på sitt bord, till exempel Jan Ertsborn, regeringens utredare i den för branschen så viktiga Insolvensutredningen.

Jans synpunkter och redogörelse för utredningens ställningstagande finns i separat artikel här i tidningen. Dagen avslutades med middag och underhållning. De flesta av de nära 100 deltagarna valde att stanna kvar för god mat och skönsjungande slagtertjejer.



Gunnar Larsson, Konsumentombudsman och generaldirektör

Gunnar gav oss sin syn på Konsumentverkets arbete och konstaterade att verkets främsta uppgift är att verka för ett starkt konsumentskydd och information för att konsumenten ska kunna göra aktiva val, och på så sätt utöva sin makt. Konsumentfrågor har inget eget departement utan tillhör f.n Integrations- och Jämställdhetsdepartementet.

Gunnar menade att myndigheten inte ska vara opinionsbildande, däremot läggs stort fokus på omvärldsanalyser.

Dagens kreditsamhälle med konsumentlån har medfört att vissa individer hamnar i ett finansiellt och ekonomiskt utanförskap. Verkets uppfattning är att många svenskar har på tok för mycket krediter.

Verket företräder aldrig enskilda individer, med undantag för verksamheten inom Konsument Europa.

Konsumentverket har ansvar för bland annat utbildning av budget- och skuldrådgivare i kommu-

nerna. Där har man noterat att det finns ett ökat behov av rådgivning, men många kommuner brister i servicen till kommuninvånarna. Detta beskrivs i rapporten "Läget i landet". Så mycket som 67 % av de som söker skuldsanering går via kommunernas budget- och skuldrådgivning.

Gunnar nämnde särskilt det samarbete kring barns skulder som Konsumentverket tagit initiativ till och där Svensk Inkasso deltagit aktivt och engagerat. Arbetet har nu resulterat i en välbehövlig lagändring. Frågan följs nu upp genom en gemensam skrivelse till kommuner och landsting avseende barns vårdavgifter, där det rättsliga läget ännu är oklart.

Föreningsfrågor

Claes Månsson redogjorde för Svensk Inkassos arbete under året som gått. Särskilt nöjd var styrelsen med föreningens agerande avseende barns skulder och det initiativ som föreningen tagit till en dialog med berörda myndigheterna. I det fallet har Svensk Inkasso vänt opinionsläget och trätt fram som "the good guy". Propositionen behandlas i riksdagen under hösten.

En av de viktiga insatserna för Svensk Inkasso är att aktivt ta ställning i viktiga branschfrågor, agera och inte be om ursäkt.

Claes uppmanade medlemmarna att anmäla sig till Juristkommittén som är ett utmärkt forum för medlemmarna att diskutera och ta upp legala frågor på den offentliga agendan, men också ett forum för att ta upp branschgemensamma problem/frågor.

Inkassonämnden, som är branschens etikorgan, är nu organiserad och i gång med sitt arbete. Föreningen har också en plats i Kronofogdens insynsråd.

Svensk Inkassos medverkan i Insolvensutredningen har medfört att föreningen aktivt kunnat agera i ett kritiskt läge när utredningen diskuterade absolut preskription (se särskild rapport om utredningen och delbetänkandet).

Marie Bråberg, rektor för Svensk Inkasso certifieringsutbildning delade ut diplom till deltagare i årets certifieringar.

Vi är glada och stolta över att vår certifieringsutbildning ses som en kvalitetsstämpel och att den allt oftare kan ses i inkassoblagens marknadsföring men också som ett krav i platsannonser.

Marie gjorde också reklam för de seminariedagar som utbildningssektionen anordnar.

Elisabet Hammar och Anders Svensson gav deltagarna lite information om FENCA kongressen där Anders deltog som Svensk Inkassos representant och Elisabet för Säkra Betalningars räkning. Mer om det kan ni läsa under TEMA sidorna.

Carl Orelund, Svenskt Näringsliv



Carls ämne var Svenskt Näringslivs analys av konjunkturen och bekräftade att finansorn har eskalerat till en finanskris. Krisen är en effekt av felaktig prissättning av risken i de amerikanska s.k subprimelånen, vilket utlöste en kedjereaktion som fått återverkningar i hela världen.

Carl presenterade ett antal diagram som underströk



Foto: Elisabet Hammar

hur allvarligt läget ser ut att vara. Såväl inköpschefer som konsumenter deppar och ser försämrade utsikter i stigande räntor, minskad konsumtion, minskade investeringar och fallande tillgångspriser och ökande arbetslöshet.

Staten, Riskbanken och Riksgälden står beredda att rycka in (vilket de i skrivande stund också gjort, reds. anmärkning). Uppgiften är att säkra den för finansmarkanden akuta likviditetsbristen, strama åt regelverket och återupprätta stabiliteten.

Carl menade att vändningen kommer. Svenskt Näringsliv bedömer att lågkonjunkturen som är över oss och kommer att bestå ett tag och att Sverige drabbas av den globala finanskrisen trots att vi har goda förutsättningar. Vändningen spås komma tidigast i slutet av 2009 när obalansen i världsekonomin rättas till genom struktur-reformer som ger effekt i avtagande inflation och sänkta räntor. Arbetslösheten släpar generellt efter och förändringen väntas inte slå igenom förrän under 2010.

Henrik Holmberg, Justitiedepartementet

Henrik redogjorde för departementets förslag om Kreditupplysningar där en analys av remissvaren pågår. Justitiedepartementets förslag omfattar förändringar avseende informationsplikten till den omfrågade. I nuläget kan denna ordning åsidosättas genom hänvisning till YGL. Dessutom föreslås att betalningsanmärkningar om mindre belopp inte ska visas i kreditupplysningen. Henrik tillbakavisade kritiken om risken att individer kan samla på sig många små anmärkningar med att uppgifter om skuldsaldo hos Kronofogden kommer synas, vilket skulle visa på om betalningssvårigheterna är allvarliga. Förslaget grundar sig bl.a. på att betalningsförsummelse har mindre betydelse idag i kreditbedömningen. Tidtabellen att få lagändringar i kraft till 1 april 2009 ansåg han dock alltför optimistiskt.

Annat som är på gång från departementet är ett till-sättande av en utvärdering av Kronofogden – där man bl.a. vill se över om det går att modernisera förfarandet med löneutmätning. Man väntar också på ett PM från UD om tjänstedirektivet.



Text, Maria Nyrén Ivarsson



Text, Elisabet Hammar

På remiss hos Svensk Inkasso

Svensk Inkasso har getts möjlighet att yttra sig över ett antal remisser avseende delbetänkanden och promemorior från departementen. Föreningens svar sammanfattas nedan. För den som önskar ta del av yttrandena i dess helhet finns dessa på hemsidan: www.svenskinkasso.se

Personnummer och samordningsnummer

Då vissa personnummer har tagit eller håller på att ta slut har man i Folkbokföringens delbetänkanden föreslagit ett nytt kompletterande system med utgångspunkten att framtidens personnummersystem måste innehålla så många nummer att det klarar både ökade födelsetal och en omfattande invandring.

Förslaget, som i så fall skulle införas den 1 januari 2010, går ut på att uppgift om födelseår och födelsemånad fortfarande ska ingå men att de siffror som i dag anger vilken dag en person är född (dvs. femte och sjätte siffran) i stället ska bestå av ett av Skatteverket bestämt tvåsiffrigt tal mellan 01 och 31. På så sätt blir alla månaders personnummer bättre utnyttjade. Födelseid ska finnas registrerade i folkbokföringen och tillgängliga hos Skatteverket och SPAR. De som redan har ett personnummer föreslås behålla det.

Svensk Inkasso har inget att invända mot utredningens förslag, men påpekade att det även i fortsättningsvis bör vara möjligt att tilldelna en stor del av personnumren utifrån verklig födelseid (även dag i månaden), detta mot bakgrund av att problemen med dagens personnummersystem främst gäller ett fåtal datum. Självklart måste det dock finnas marginaler för bl.a. invandring och ändringar av personnummer.

Källa: Svensk Inkassos remissvar över Folkbokföringens delbetänkande Personnummer och samordningsnummer, SOU 2008:60

Skatteverkets övertagande av SPAR

Skatteverket föreslås bli huvudman för SPAR från den 1 januari 2009. Myndigheten ska då bilda en egen verksamhetsgren och inrätta en särskild nämnd som ska fatta beslut i särskilt integritetskänsliga frågor. I samband med detta föreslås också att SPAR-nämnden ska läggas ned. Konstruktionen med SPAR-nämnden som huvudman för SPAR bedöms inte längre som hållbar med hänsyn till omfattningen av den elektroniska hanteringen av personuppgifter i samhället. Förändringsförslaget motiveras också av den EU-rättsliga utvecklingen.

Reglerna för urvalsdragning ur SPAR ändras inte, detsamma gäller utlämnande av "historiska uppgifter". De författningar som idag reglerar SPAR lämnas oförändrade i sak.

Svensk Inkasso tillstyrker Finansdepartementets ställningstagande att lämna SPAR oförändrat såväl till innehåll som till författningsreglering. Inkassobranchen har ett stort och berättigat behov av tillgång till de aktuella uppgifterna för kontroll och uppdatering av person- och adressuppgifter.

Svensk Inkasso, tillstyrker också förslaget att uppgift om reklamspärr skall kunna lämnas ut efter samtycke eftersom ett sådant förslag underlättar för medborgarna samtidigt som integritetsskyddet ökar.

Näringslivet, inklusive inkassobranchen, har däremot tidigare ställt sig starkt kritiskt till att utse Skatteverket som huvudman då det får anse otillfredsställande med en beskattande och kontrollerande myndighet som ställs i ett leverantörsförhållande till det näringsliv som ska beskattas och kontrolleras. I syfte att i någon mån mildra den framförda kritiken framförs nu i förslaget att beslutsfattande som rör integritetskänsliga frågor ska fattas av en särskild nämnd. Trots detta kommer ändå Skatteverket att vara registeransvarigt för SPAR och kommer att fatta alla avgörande beslut om teknisk tillgänglighet, servicegrad och metod för utlämnande av uppgifter samt prissättning.

Svensk Inkasso påpekar att det inte klagörs varför Skatteverket väljs som huvudman för SPAR, trots att andra myndigheter är lämpliga för uppdraget, t ex SCB. Det redovisas inte heller på vilket sätt PSI-direktivet inverkar på frågan om verksamhetens hemvist.

Svensk Inkasso är dock inte helt avvisande till att Skatteverket kan överta verksamheten med SPAR, men kan inte fullt ut tillstyrka eller avstyrka förslaget efter som det saknas viktig information om på vilket sätt Skatteverket ska utföra sina nya uppgifter.

Vidare påpekar föreningen att det saknas ytterligare redovisning om bl.a. hur Skatteverket ska tillhandahålla uppgifter ur registret, hur övertagandet av myndighetsuppgiften påverkar näringslivet och vilken prissättningen som ska gälla för tillhandahållna tjänster. Vad som däremot redovisas är att Skatteverket inte kommer att få mer anslag för att fullgöra de nya myndighetsuppgifterna. Kostnaderna för teknikutveckling och uppbyggnad av kompetens kommer därför att övervältras på registrets användare. Svensk Inkasso avstyrker lösningar som är ägnade att öka branschens kostnadsbörda i

författning nästa sida

sammanhanget, särskilt som en fungerande lösning finns tillgänglig idag.

Sammanfattningsvis konstaterade Svensk Inkasso att föreningen inte kan tillstyrka förslaget om Skatteverkets övertagande av SPAR om inte följande preciserings görs:

- En redovisning av hur uppgifter ur SPAR i Skatteverkets regi kommer att utlämnas med avseende såväl på tekniska lösningar som verksamhetsföreskrifter av betydelse för registrets avnämare, bl a gällande servicegrad.

- En redovisning av Skatteverkets prissättning.

Källa: Svensk Inkassos remissvar över Finansdepartementets promemoria 2008-09-25, Skatteverkets övertagande av SPAR, Fi 2005/3467

Enklare redovisning

En rad förenklningar och andra lättnader i redovisningsreglerna föreslås i delbetänkandet och då med inriktning främst på mindre företag.

Förslaget innebär att gränsvärdet för balansomslutning och nettoomsättning höjs, vilket bedöms medföra att över 97 % av de svenska företagen anses vara mindre företag, jämfört med drygt 90 % enligt nuvarande regler.

Några av utredningens utgångspunkter har varit

att den svenska redovisningslagstiftningen inte bör vara mer långtgående än vad som följer av EU:s redovisningsdirektiv och att fullt ut utnyttja EU-direktivens möjligheter till lättnader. Exempel på föreslagna änd-

ringar i årsredovisningslagen avseende mindre företag är slopade upplysningskrav bl.a. beträffande uppgifter om tillkommande och avgående tillgångar, undantag från skyldigheten att upprätta förvaltningsberättelse och möjlighet att upprätta förkortad balansräkning, förkortning av arkiveringstiden för räkenskapsmaterial – från tio till sju år. Föreslagna ändringar bedöms leda till stora kostnadsbesparingar vad gäller företagens administrativa kostnader.

Ändringarna föreslås träda ikraft den 1 juli 2009 med undantag för den utökade möjligheten att upprätta förenklat årsbokslut, som föreslås gälla för räkenskapsår som inleds närmast efter den 30 juni 2010.

Svensk Inkasso anser också att föreslagna ändringar kan leda till önskvärda kostnadsbesparingar för många företag och detta särskilt i kombination med revisionsutredningens förslag om avskaffande av revisionsplikten för små företag. Föreningen är därför positiv till delbetänkandets lagförslag.

Källa: Svensk Inkassos remissvar över Enklare redovisning, SOU 2008:67

Återkrav vid felaktiga utbetalningar

På uppdrag av regeringen har Statskontoret utvärderat statens återkravshantering vid Försäkringskassan och Centrala Studiestödsnämnden (CSN). Systemhinder sätter förvisso begränsningar för dessa myndigheters handlingsutrymme, men Statskontoret bedömer att det finns goda möjligheter för myndigheterna att effektivisera sin återkravshantering.

De aktuella myndigheterna bör använda ett

strategiskt angreppssätt och utveckla rutiner för systematisk uppföljning och utvärdering av verksamheten. Regeringen bör följa myndigheternas arbete med att driva in återkravsfordringar. Den lagstiftning som hindrar effektiviteten bör därför ändras. Exempel på detta är att myndigheternas rätt att besluta om avräkning på kommande utbetalningar måste utökas.

Svensk Inkasso tillstyrker de förslag som framförs av Statskontoret och bedömer att återkravsverksamheten bör ske efter enhetliga riktlinjer och med god uppföljning och resultatredovisning där såväl myndigheterna själva som regeringen bör vara pådrivande. Föreningen ställer sig dock inte bakom Statskontorets slutsats att det här skulle ställas högre krav på myndigheter än på medlemsföretagen i Svensk Inkasso. Medlemsföretagen utför indrivningsuppdrag från det allmänna, främst kommuner och landsting, och Svensk Inkasso kan inte se att myndighetsutövning i sammanhanget skulle kräva annorlunda indrivning.

Svensk Inkasso påpekar att det inte finns några

hinder mot att Försäkringskassan och CSN upphandlar sin återkravsverksamhet från Svensk Inkassos medlemsföretag; företag som redan idag har den kunskap som Statskontoret efterfrågar och som tillämpar enhetliga riktlinjer för indrivning av fordringar, förenat med god uppföljning och resultatredovisning.

Källa: Svensk Inkassos remissvar över Statskontorets rapport (2008:12) Återkrav vid felaktiga utbetalningar – Försäkringskassans och CSN:s hantering av återkravsfordringar



Foto: Elisabet Hammar

Frågan om absolut preskription är färdigutredd för den här gången

Insolvensutredningens delbetänkande SOU 2008: 82, "Vägen tillbaka för överskulsatta"

Jan Ertsborn fick i april 2007 i uppdrag av regeringen att titta på hur företagsrekonstruktionsförfarandet skulle kunna förbättras och samordnas med konkursförfarandet. Uppdraget innefattade även att undersöka varför svårt skuldsatta personer inte söker eller inte beviljas skuldsanering samt att föreslå åtgärder för att komma till rätta med dessa personers problem. Med tanke på uppdragets omfattning valde utredaren att redovisa frågorna om överskulsättning i ett delbetänkande som presenterades i september.

Säkra Betalningar var närvarande på den presskonferens som gick av stapeln den 24 september och där Jan Ertsborn själv presenterade innehållet i delbetänkandet.

Näringsidkares möjlighet till skuldsanering

En del av utredningens uppdrag har varit att titta på möjligheterna att även ge fysiska personer som driver näring skuldsanering på ett eller annat sätt.

– Vi har kommit fram till att det bästa är att anpassa det befintliga skuldsaneringsinstitutet för även dessa personer, istället för att reglera detta i en separat lagstiftning, konstaterade Ertsborn. Vi anser inte heller att möjligheterna att bevilja skuldsanering för aktiva näringsidkare bör ändras. Det kommer fortfarande krävas särskilda skäl för att en aktiv näringsidkare ska beviljas skuldsanering.

Frågan om juridiska personers möjligheter att få företagsrekonstruktion och en eventuell lagstiftning om s.k. fristående ackord kommer att bli föremål för särskilda övervägande i slutbetänkandet.

Evighetsgäldenärer och överskulsatta

2007 beviljades 2 628 personer skuldsanering, vilket är en viss uppgång ifrån föregående år. Detta beror enligt Ertsborn på de förenklingar som infördes 2007. Utredningen har tittat på denna grupp som inte på något sätt är homogen och menar att många av dem ändå har en sak gemensamt – de har blivit passiva och lever i skymundan med skamkänslor. Två stora grupper bland de överskulsatta är enligt utredaren förtidspensionärer och personer som har skulder kvar från 90-talets finanskris, framför allt då ifrån bostadslån.

– Det har varit svårt att få fram siffror om antalet överskulsatta personer, menade Jan Ertsborn. Kronofogden har ju angivit siffran 400 000, men säger inget om hur hårt skuldsatta dessa personer är. Det finns

100 000 personer som är föremål för löneutmätning. Dessa kommer och går och det är alltså inte fråga om samma 100 000 hela tiden. Ungefär 20 000 personer har hela tiden en pågående löneutmätning, benämnda evighetsgäldenärer. Utöver detta finns ett antal personer registrerade hos inkassobolagen som inte syns i Kronofogdens statistik. Skälet till detta är att inkassobolagen valt att, p.g.a. bristande betalningsförmåga, inte gå vidare med den summariska processen.

Enligt utredaren har det inte gått att få några siffror från inkassobolagen, men att det rör sig om ett stort antal personer.

Skuldernas ålder

Den särskilda omständigheten "skuldernas ålder" som man i nuvarande lagstiftning ska ta hänsyn till vid den allmänna skälighetsbedömningen, tas bort eftersom det ska vara möjligt att skuldsaneringen ska kunna omfatta även nya skulder. Överskulsättningens varaktighet – som är indirekt knuten till skuldernas ålder – kommer att förlora i betydelse vid prövningen. Detta betyder dock inte, enligt Jan Ertsborn, att skuldernas ålder



Jan Ertsborn, Riksdagen

respektive överskulsättningens varaktighet helt kommer att sakna betydelse vid skälighetsprövning. Det ska fortfarande vara fråga om en helhetsbedömning.

Med den nu gällande lagen har det enligt utredaren i princip varit omöjligt att få skuldsanering med villkoret att prognosen ska visa att personen inte kommer att

kunna betala sina skulder inom 10-12 år. Detta är för strängt, menar utredningen och föreslår att denna tidsrymd ska ändras till "upp till 5 år".

Uppfattningen är att fler personer kommer att bli beviljade skuldsanering om de föreslagna ändringarna införs.

Även betalplanernas längd anser man ska förkortas från dagens 5 år till 3 år. Bakgrunden till denna föreslagna ändring är att den skuldsatte måste ges möjlighet att "se ljus i tunneln", "se slutet på skuldsättningen". Även här påpekar dock Ertsborn att en helhetsbedömning alltid ska göras.

Effekterna av föreslagna ändringar

– Uppfattningen är att fler personer kommer att bli beviljade skuldsanering om de föreslagna ändringarna införs. Det går inte att ange någon siffra men Kronofogden har gjort en uppskattning om att det kan röra sig om mellan 13 000 och 26 000 personer. Jag kan inte gå i god för denna bedömning, men ändringarna kommer leda till ökat antal skuldsaneringar, sade Ertsborn.

Det ökade antalet ärenden leder också till att Kronofogden och budget- och skuldrådgivare kommer att få en större arbetsbörda. Ytterligare resurser kommer därför att behöva tillföras till dessa.

Absolut preskription

Eftersom Kronofogden och Konsumentverket föreslagit ytterligare ändringar har utredningen tagit ställning även till dessa. Det rör bl.a. frågan om absolut preskrip-

fortsättning nästa sida

tion och införande av rättestak. Här menar utredaren att sådana ändringar skulle påverka även andra än de överskuldsetta och att skuldsaneringsinstitutet istället är det rätta medlet. Några förslag med andra ändringar än i skuldsaneringslagen läggs därför inte.

I frågan om absolut preskription anförde Ertsborn

att utredningen grundligt har sett över frågan och visserligen hittat argument både för och emot. Man anser inte att det är möjligt att lägga ett förslag om en sådan ändring genom att endast titta på tidsfaktorn. Denna säger ju inget om fordrans uppkomst, gäldenärens beteende mot borgenären och skulle även omfatta fordran på skadestånd, vilket ger upphov till en särskild problematik. Inte heller kommer utredningen ge något förslag om införandet av rättestak.

– Frågan om absolut preskription är färdigutredd i denna utredning. Ska den upp till bedömning igen måste i så fall ett initiativ komma från regeringen om en ny utredning som särskilt ser över modellen med absolut preskription och då i ett vidare perspektiv.

Jan Ertsborn konstaterade att det enda land som man kunnat hitta där man infört både regler om absolut preskription och rättestak är Finland. De hade dock en mycket djupare kris än Sverige under 90-talet.

Särskilda yttranden

Utredaren lyfte också fram ett särskilt yttrande – ”från Svenska Bankföreningen och från Svensk Inkasso”.

– I detta yttrande framförs kritik mot föreslagna ändringar och man anser från båda föreningarnas sida att utredningen går för långt i sina förslag. Kronofogden däremot anser tvärtom att de förändringar som föreslås inte är tillräckliga. Jag anser att de argument som bank- och inkassoföreningen framfört till stöd för sin kritik var svaga. (Se separat artikel om det särskilda yttrandet.)

Ertsborn ansåg inte heller att ändringarna kommer att påverka kreditlivet i någon större omfattning. Han såg inte heller att ändringarna skulle påverka möjligheten till upptagande av kredit eller leda till höjda räntor.



Text reporter på plats:
Maria Nyrén Ivarsson

Frågestund

Under presskonferensens frågestund ställdes ett antal frågor av de närvarande, vilka besvarades av Jan Ertsborn.

– **Talesättet ”att göra rätt för sig” som stora delar av svenska folket anser ska gälla - har detta upphört nu?**

– Vindarna i samhället börja blåsa åt andra hållet, svarade Ertsborn. Folk har mera förståelse idag för att det kan finnas undantag från den ”lutherska uppfattningen”. Den uppfattningen finns också hos politiker och riksdag, varför de föreslagna ändringarna med största sannolikhet kommer att antas av en bred majoritet i riksdagen.

– **Är det möjligt att ange något antal avseende personer som har skulder kvar från fastighetsbubblan på 90-talet?**

– Nej, någon siffra är inte möjligt att uppge, men merparten av de personer som utredningen haft kontakt med under sitt arbete har skulder som härrörde från 90-talet och merparten av dessa var överlätna till bl.a. inkassobolag.

– **Kommer det med utredningens förslag finnas några regler som bara kommer att gälla för fysiska näringsidkare?**

– Nej. Samtliga regler i skuldsaneringslagen kommer att vara tillämpliga på både fysiska personer och fysiska näringsidkare.

– **Har utredningen sett över möjligheten att införa sociala lån?**

– Vi har i utredningen tittat på denna möjlighet, men konstaterat att några stora fördelar med införande av detsamma inte finns. Vi ser även svårigheter med att hitta ett fungerande system.

– **Kommer det fortfarande att finnas en s.k. karantänperiod innan den överskuldsetta kan ansöka om skuldsanering?**

– Nej. Denna period försvinner helt i och med att omständigheten ”skuldernas ålder” tas bort.

– **Är de rimligt att kostnaderna räknas av först vid utmätningförfarandet?**

– Avräkningsordningen kommer att ses över i samband med den översyn av utmättningsreglerna som planeras. Idag avräknas utmättningsbeloppet i ordningen kostnader, ränta, kapital. Förslag om att istället räkna av mot kapital, ränta och kostnader i nämnd ordning kan komma att läggas.

En diskussion följde om det var skäligt att inkassobolagen räknade av en gäldenärsbetalning mot räntan först då desamma ”tjänade stora pengar på detta”, som den frågande uttryckte sig. Undertecknad flikade då in att det faktiskt finns en rätt i Handelsbalkens 9 kap för fordringsägaren att räkna av mot upplupen ränta först. Det bekräftades av Jan Ertsborn som påpekade att det som den nämnda utredningen ska se över är avräkningsordningen vid utmättningsförfarandet.

Insolvensutredaren gäst på Svensk Inkassos höstmöte

Svensk Inkasso hade förmånen att få höra Jan Ertsborn redogöra för Insolvensutredningens arbete på föreningens höstmöte i mitten av oktober.

Ertsborn konstaterade inledningsvis att skuldnedsättning för företagare är huvudfrågan för utredningen, då regeringen ser det som angeläget att en företagare som misslyckats kan komma tillbaka snabbt. Utredningen har under sitt arbete med denna fråga konstaterat att man med fördel kan använda befintliga skuldsaneringslag. Ertsborn påpekade också att det varit svårt för utredningen att definiera vad som menas med överskuldsettnings.

Ertsborn sammanfattade utredningens delbetänkande i följande punkter:

- Rekviritet ”skuldens ålder” tas bort. Däremot kvarstår begreppet kvalificerad insolvens.
- Rekviritet ”inom överskådlig tid” ändras till ”inom de närmsta åren”.
- Betalplanernas längd kortas ned från 5 till 3 år.
- Meningen ”de ansträngningar som gäldenären har gjort för att fullgöra sina förpliktelser” byts ut mot ”det sätt på vilket gäldenären har förhållit sig till sina borgenärer”.

I sak innebär det sistnämnda ingen större förändring, påpekar Ertsborn. Med denna formulering bör man dock komma åt ett större antal passiva gäldenärer. En skyldighet kommer att införas för konkursförvaltare att yttra sig hur gäldenären, vid en enskild näringsidkares konkurs, medverkat vid konkurshandläggningen.

Ertsborn påpekade också att det är viktigt att komma ihåg att en skälighetsbedömning fortfarande ska göras på helheten. De illojala förfarandena ska sorteras bort. Inga förändringar införs heller när det gäller möjligheten till omprövning av meddelat skuldsaneringsbeslut.

Med anledning av fråga från åhörarna poängterade Ertsborn att frågan om absolut preskription är död ett tag till, eller åtminstone vilande. Kronofogden är missnöjd med att man inte fått gehör för sina förslag, lade Ertsborn till. (Se särskild kommentar från Kronofogden.)

Slutligen konstaterade Ertsborn att de föreslagna förändringarna i skuldsaneringslagen kommer att leda till ökade kostnader för stat och kommun. T ex måste en satsning göras på budget- och skuldrådgivare. Detta har också påtalats i delbetänkandet.

Sammanfattat av Elisabet Hammar och Maria Nyrén Ivarsson

Särskilt yttrande från Svensk Inkasso och Svenska Bankföreningen

Charlotte Strandberg (Svensk Inkasso representant i utredningen) och Marie Holmberg Lüning (Svenska Bankföreningens representant i utredningen) har avgett ett särskilt yttrande, som finns intaget i Insolvensutredningens delbetänkande. Nedan följer en sammanfattning av detta yttrande. Hela det särskilda yttrandet finns att läsa i Insolvensutredningens delbetänkande, Vägen tillbaka för överskuldssatta, SOU 2008:82, sidan 269.

I yttrandet anför författarna att de föreslagna ändringarna är för långtgående med hänvisning till att Kronofogdemyndighetens sammanslagning till en myndighet kommer att leda till att enhetligheten och överrätternas praxis får genomslag. Detta skulle då i praktiken innebära att gäldenärerna redan med skuldsaneringslagens gällande utformning kommer att beviljas skuldsanering i högre utsträckning än tidigare, vilket således skulle räcka för att tillgodose skuldsatta personers behov av att beviljas skuldsanering.

Strandberg & Lüning bekräftar att de ställer sig bakom utredningens förslag att rekvisitet "skuldernas ålder"

tas bort eftersom detta förhindrar passivisering av gäldenärer och ökar möjligheten för seriösa företagare att snabbt kunna starta en ny verksamhet. Men man påpekar också att denna ändring tillsammans med de redan genomförda förändringarna i skuldsaneringslagen och ändringen av tillämpningen av nuvarande lag räcker för att uppnå önskat resultat.

Därför anser författarna att de kan inte ställa sig bakom de två förändringarna i skuldsaneringslagen – omformulering av det kvalificerade insolvensrekvisitetet och ändringen av betalplaners längd till tre år – som föreslås. Ändringarna kommer istället leda till att personer som är måttligt skuldsatta beviljas skuldsanering, vilket inte kan vara lagstiftarens intention. Risken för en försämrad betalningsmoral ökar om denna grupp av gäldenärer kan bli av med sina skulder på ett snabbt sätt. Dessutom kan konkurrensen komma att snedvridas om näringsidkare som beviljas skuldsanering bara behöver betala under tre års tid och under denna tid kan driva en ny näringsverksamhet, medan konkurrenter har kvar alla sina skulder med de normala betalningsplaner som gäller för t.ex. rörelsefinansiering och leasing.

Slutligen anføres också att man inte håller med utredningen om att kreditförsörjningen kommer att påverkas i relativt liten utsträckning. Tvärtom, om förfarandet öppnas upp genom föreslagna förändringar riskerar man att de positiva effekterna elimineras genom att borgenärer t.ex. höjer sina priser eller begär säkerhet för att kompensera för kundförluster. Även låneinstituten kommer att höja räntan för att kompensera för den ökade risktagningen. Avsaknaden av empiriskt material som belyser vilka negativa effekter som föreslagna ändringar kan komma att få innebär att utredningen inte beaktat direktivets krav på att utredningens förslag inte får ge upphov till en för generös nedsättning av skulder, för stort risktagande för borgenärerna med större förluster som följd och en försämrad betalningsmoral.

Sammanfattat av Maria Nyrén Ivarsson

Datainspektionen har kartlagt skuldsatta barn

Barns skuldsättning är en fråga som debatterats hett de senaste åren. Lagändringar har skett och kommer att ske, för att minska risken för att barn går in i vuxenlivet med stora skulder. En arbetsgrupp bestående av bl.a. representanter för branschorganisationen Svensk Inkasso, Datainspektionen, Konsumentverket, Kronofogdemyndigheten och Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst arbetar med att ta fram förslag på åtgärder för komma till rätta med problemet.

Datainspektionen har för första gången genomfört ett tillsynsprojekt med syfte att kartlägga hur stort problemet är med skuldsatta barn, men också vilka typer av skulder det handlar om och om inkassobuden handlägger dessa ärenden enligt god inkassosed.

En enkätundersökning, i kombination med fältinspektioner, skickades till 60 bolag och föreningar med tillstånd att bedriva inkassoverksamhet. Det

visade sig att de medverkande inkassobuden hade drygt 79 500 pågående ärenden mot gäldenärer som vid fordrans uppkomst var underåriga och i ca 63 000 av dessa ärenden hade gäldenärerna fortfarande inte uppnått myndighetsålder. Det rörde sig bl.a. om fordringar avseende skolfoton, prenumerationer, postordervaror, bredband och telefoni och fritidsaktiviteter, men även avgifter för sjukvård, tilläggsavgifter inom kollektivtrafiken, parkeringsböter, el- och renhållningsavgifter.

Datainspektionen konstaterar att de undersökta bolagen brister vad gäller både kunskap och rutiner för kontroll av gäldenärernas identitet och grunden för fordran, vilket t.ex. innebär att vissa krav ställs till fel gäldenär. Datainspektionen går därför ut med rekommendationer att alla inkassobud ska ta fram en policy med instruktioner för hur den ska efterlevas, när det gäller hantering av ärenden mot underåriga. I övrigt verkar det som om de undersökta inkassobuden följer god inkassosed, konstaterade Datainspektionen. Från myndighetens

sida anser man också att föräldrabalkens bestämmelser angående vårdnadshavarens ansvar för sina barn bör förtydligas i detta avseende, vilket till viss del sker redan vid årsskiftet 2008/09. Datainspektionen tycker sig dock se en minskning av ärenden mot underåriga och detta är förmodligen en effekt av den intensiva debatt som pågått under en längre tid.

I nästa nummer av Säkra Betalningar kommer redaktionen att ytterligare belysa ämnet och Datainspektionens rapport.

Källa: Pressmeddelande från Datainspektionen den 27 november 2008, Datainspektionens rapport 2008, Skuldsatta barn – hantering av underåriga gäldenärer hos inkassobuden

Globaliseringseffekten

Vår värld blir alltmer tillgänglig. Vi och våra liv rör oss alltmer över gränserna - i cyberspace och IRL. Individerna flyttar, företag gör affärer med företag i andra länder och kunder blir plötsligt gäldenärer.

Svensk Inkasso har många motsvarigheter både i Europa och i andra delar av världen där inkassobolagen brottas med samma utmaningar som här hemma. Följ med på en rundtur.



Foto: Elisabet Hammar

På spaning efter Rivierans Guldgossar

Promenade d'Anglais sträcker ut sig framför oss, solbelyst och mondän, där vi kliver ur taxin framför SAS Radisson i Nice. Det är sommarvarmt och ljumma vindar blåser av oss höststämningen från Arlandas kulna morgon.

Jag ska delta i FENCA:s årliga kongress. FENCA organiserar de europeiska inkassoföreningarna och årets arrangemang är en World Congress, vilket innebär extra många deltagare. Listan omfattar 170 namn, en hysterisk mix av representanter för branschorganisationer, inkassobolag, juristbyråer och sponsorer. Den svenska delegationen består av ett tio-tal personer, de flesta utsända från sina företag. Anders, som är Svensk Inkassos representant, är med för sjunde året.

- De här tillställningarna brukar mest vara ett tillfälle för att mingla och mindre för branschfrågor, fnyser han. De flesta som deltar är bara här för att jaga affärskontakter eller bolag att köpa.

Jag går omkring och är storögt fascinerad mest hela tiden.

Anders har med sig hela ledningsgruppen, med fru. FENCA har ett alternativt program för makar med bussturer till Grasse och parfymprovning och annat att fördriva dagarna med. Vi andra sitter i kongressalen i källarvåningen och prövar våra språkkunskaper.

Welcome, Bienvenue, Welcome

Konferensen öppnas vid torsdagskvällens middag av Mr Kornel Tinguely, FENCAS ordförande. Kornel talar engelska med en utsökt fransk touch. Sedan kommer en rad talare som välkomnar oss och varandra och jag begriper inte riktigt vem som är vem förutom att de representerar organisationer med ohyggligt långa bokstavskombinationer.

Justyna Wilaszek, organisationens Executive Director är den som håller ihop hela evenemanget. Hon rusar runt med en kuslig effektivitet och ordnar med allt, från krånglande datorer till logistik. Justyna har också den högsta och mest skrällande mobiltelefonsignal jag någonsin hört. Av någon anledning ställer hon aldrig om den på ljudlöst, vilket har effekten att alla, garanterat, vet när Justyna får ett telefonsamtal.

All around the world

Fredagens föredragningslista inleds av Gary Rippentrop, CEO hos ACA international, USA:s största inkassoorganisation.

- Recession is just a state of mind, påstår han

och håller sen ett av kongressens intressantaste föredrag (läs ett referat här intill) om hur ACA tagit initiativet till att nå ut med sitt budskap till beslutsfattare och förändra synen på inkassobolagen.

ACA lät en oberoende konsultfirma räkna på vad branschen återför till den amerikanska samhällsekonomin och omvandla det till mycket konkreta och lättbegripliga siffror.

Jag letar upp Gary i första pausen och frågar om det gjort någon skillnad.

- Enormt! Det gav oss äntligen de argument vi behövde för att få politikerna att lyssna. Nu har vi kongressledamöter som förstår vår bransch betydelse och som agerar för oss i de politiska diskussionerna och besluten.

Redan efter första kaffepausen är vi kontinentalt

försenade – och det fortsätter vi vara genom hela programmet. En del beror på svårigheterna Justyna och Kornel har att fösa in folk i kongressalen igen. Tilltaget att klämma in sponsorens 5-minuters presentationer

– Äntligen, efter flera års grälände lyckades vi enas om formuleringarna i "Code of Conduct", säger Anders med en lättnadens suck. Ländernas lagstiftning och praxis spretar åt alla möjliga håll och det är ohyggligt svårt att hitta någon EU-standard som alla kan leva efter. Ja, förstås, så valde vi styrelse, Kornel fick fortsätta förtroende. Dessutom skulle en ny ledamot väljas in – där stod det mellan en tjeck och en spanjor. Tjecken vann, efter ett intensivt lobbyingsarbete, kan tilläggas. Det var nog tur, spanjoren verkade helt okunnig om vad inkasso är.

Lunchen är fri och eftermiddagen likaså, om man inte vill delta i den Latinamerikanska föreningens årsmöte. Det vill vi inte. Anders och hans kollegor har inte fått nog av Monacos jetsetliv och tar tåget till Monte Carlo för att gå på båtmässa. Jag slår följe med några av svenskarna för en lunch på en av de ännu öppna strandbarerna. Nice visar sig från sin allra bästa sida, vågorna sveper lojt in över stranden, vinden är mild och behaglig, cesarsalladen är precis perfekt och sällskapet kunde inte vara bättre.

You can checkout anytime you like, but you can never leave

Jag checkar ut klockan nio på söndagsmorgonen. En butter hotellman vinkar in en taxi åt mig och när bilen gasar nerför Promenade d'Anglais är den lika solbelyst och glittrande som när vi kom. Jag känner av dagar med alldeles för lite sömn och yr av alla intryck. Nåja, lördagens avslutande galamiddag bidrog väl till både yrsel och trötthet.

Det bestående intrycket efter att ha hört om inkassering i resten av världen och samtalat med kollegor från hela Europa är att det är dyrt, omständligt och tar mycket tid. Alternativa angreppssätt som frivilliga uppgörelser och kontakten med gäldenären har stor betydelse. I Skandinavien kan vi känna oss privilegierade med den effektivitet och enkelheten som finns i vårt rättsliga system. Eller? Det kanske är så att vi blivit lite väl bekväma när vi låter Kronofogden göra jobbet åt oss att vi undervärderar andra möjligheter. Samtidigt tycks vi ligga långt före när det gäller den tekniska utvecklingen och lönsamhetstänk som ligger i väl fungerande IT-verktyg.

Jag lägger tankarna på inkasso åt sidan för ett tag och drar vidare med tåget till Genua och den Italienska Rivieran för att umgås med vänner jag inte sett på alltför länge.

Några guldgossar har jag inte stött på – men på Promenade, precis utanför Hotel Negresco, mötte jag ett par herrar som var misstänkt lika Michael Caine och Steve Martin. Komplet med skepparkavajer, bakåtslickat hår och vit hatt.

Men det är en helt annan historia.



Text, Reporter på plats:
Elisabet Hammar

Några av nästa års Internationella sammankomster

FENCA – Congress Prag, Tjeckien, 24 – 27 september 2009

ACA International: Convention and exposition Wynn Las Vegas 13-15 juli 2009

CMS: 2nd World Credit Congress: Dublin, Irland, November 2009

EFMA – European Financial Management & Marketing Ass. – arrangerar flera konferenser inom finansområdet, t ex Consumer Credit, Istanbul 5 – 6 mars 2009

ACCIS – Årsmöte och konferens i Budapest, Ungern 11 – 12 juni 2009

Andra Internationella organisationer

ACA International – The association of Credit and Collection Professionals

Branschorganisation, bildad 1939 med säte i Minneapolis i USA. Hette tidigare American Collectors Association. Bland medlemmarna finns inkassobolag, advokater, kreditgivare och säljare och köpare av fordringar i 55 länder. Arbetar för gemensamma mål och tillväxt inom sektorn och ska vara en resurs för medlemmar, media, makthavare och konsument. Tillhandahåller utbildning såväl för yrkesverksamma som konsumenter. hemsida: www.acainternational.org

IACC – International Association of Commercial Collectors, inc

Branschorganisation för inkassobolag och advokater. Har medlemmar i USA men också ett 20-tal andra länder. Organisationen ordnar

utbildningar, kräver att medlemmarna ska utöva sin verksamhet enligt organisationens regler för etik och professionalism. Har sitt säte i Minneapolis, USA. Hemsida: www.commercial-collector.com

CMS – Credit Management Solutions

Latinamerikas Kreditförening, organisation som riktar sig mot företag inom kreditbranschen. Har sitt säte i Buenos Aires, Argentina. www.cmspeople.com

CSA, Credit Services Association

Storbritanniens inkassoförening, bildad 1988, genom en sammanslagning av två inkassoorganisationer, den ena verksam sedan tidigt 1900-tal. Riktar sig inte bara till företag verksamma inom branschen utan också till deras anställda

och samarbetspartners. Organisationen ger ut rapporter, branschstatistik och har en omfattande utbildningsverksamhet. www.csa-uk.com

DBSG, Debt Buyers & Sellers Group

Är en underorganisation till CSA riktad mot de företag som köper och säljer fordringar, samt för andra aktörer som är involverade i försäljningsprocessen. www.dbsg-uk.com

ACCIS – Association of Consumer Credit Information

Organisation för kreditupplysningsföretag i Europa. Bildades 1990 och bevakar medlemmarnas intressen inom EU och globalt inom frågor och områden som berör medlemmarna, t ex lagstiftning, myndighetsbeslut etc.

Inkassobranschens betydelse för samhällsekonomin

Föredragshållare: Gary Rippentrop, CEO, ACA International.

Den senaste tioårsperioden har ökningen av skulderna hos amerikanska företag och konsumenters exploderat och beräknas i dagsläget uppgå till 14,5 biljoner USD. Bara under 2005 uppgick kreditgivarnas avskrivning av förfallna skulder till 180 miljarder USD.

Efterfrågan på inkassotjänster ökar, tillväxten förväntas bli 6 % årligen fram till 2011. Prissättningen byggs utslutande på provision: "no cure – no pay". Många mindre bolag har köpts upp av de större. Andelen bolag som med fler än 1000 anställda har sedan 1987 ökat från 10 % till ca 25 %.

Sjukvårds- (42 %) och finansfordringar (29 %) står för den största andelen ärenden. Intresset hos kreditgivare för att sälja fordringsstockar har ökat markant. Inom denna marknad dominerar kreditkortsfordringar och andra konsumentfordringar.

Mål: Ny syn på inkassobranchen

Trots att inkassobolagen spelar en viktig roll i samhällsekonomin hade ACA svårt att få gehör för sina frågor. Därför lät organisationen en oberoende part; Price

Waterhouse Cooper, genomföra en undersökning av den betydelse bolagens verksamhet har för landets ekonomi.

I rapporten konstateras att år 2007 drev USA:s 4600 inkassobolag in 58 miljarder USD, sysselsatte 157 000 personer och bidrog att minska företagets kundförluster med ca 21 %. Det återvunna beloppet motsvarade 30 % av nytecknade krediter eller 8 % av finansföretagens samlade resultat före skatt. Inkassobranchen medverkade till att behålla 434 000 arbetstillfällen inom alla typer av områden – arbeten som annars skulle gå förlorade på grund av kundförluster.

För konsumenten motsvarar de belopp som inkassobolagen återför i samhällsekonomin 8 månaders mobiltelefonkostnader, 340 liter bensin eller 86 dagars elkonsument.

Rapporten har presenterats av organisationen och framgångsrikt använts i deras lobbyarbete. Man anser sig nu ha kongressens uppmärksamhet och att ha nått fram till politiker och ledamöter med sitt budskap.

Framtidsländer

De länder med störst tillväxtpotential för inkasso är Kina och Indien med sin växande medelklass. Enbart i Indiens bedöms denna öka från 50 miljarder år 2005 till 583 miljarder 2025. Inom teknikområdet är det verktyg

för effektiv registersökning för att säkerställa att rätt gäldenär krävs som är det mest kritiska. Idag använder sig 90 % av ACA:s medlemmar av sådana verktyg, men också användandet av scoring för att prioritera ärenden och höja återvinningen ökar.

På många håll övervägs strängare regleringar av inkassobranchen inom de rättsliga processerna, förstärkning av dataskyddet och krav på etiska regler. ACA pekar på att starka och aktiva föreningar är viktiga och kan påverka den allmänna uppfattningen mer effektivt än enstaka företag som enbart för sin egen talan.



Gary Rippentrop, CEO, ACA International

Foto: Elisabet Hammar

Afrika – den sista utposten

Föredragshållare: Stephen Mills, Africa Credit Network

ACN är ett nätverk av företag med verksamhet lokaliserade i ett 25-tal länder i Afrika. Inom nätverket talas 4 huvudspråk och 84 stamdialekter.

Och ni tror ni har problem!

Det finns många utmaningar med indrivningsarbete för den som vill bedriva indrivningsarbete i afrikanska länder. Gäldenärens namn kan t.ex. vara ett problem då det i många afrikanska kulturer inte finns någon tradition att barnen har samma efternamn som sina föräldrar. Att namnet skrivs ut med förnamn först är inte heller självklart. ID-nummer används sällan, och om de gör det så är det lätt att förfälska. Sända kravbrev anses bara vara slöseri med tid och papper då adresser vanligtvis består av ett box nummer. I mer än 60 % av inkassoärendena behövs efterforskning av gäldenären.

I många länder är de rättsliga systemen överbelastade

och korrupta varför det blir billigare att muta domaren än att anlita en advokat. Enbart i ett av de afrikanska länderna finns mer än 1 miljon ännu obehandlade mål. Kostnaderna för mobiltelefoner är dyrt och därför blir det oftast billigare att byta telefonnummer än att betala själva räkningen.

Indrivning med teknikens hjälp

ACN:s nätverk har geografisk täckning över så gott som hela kontinenten. Något av de fyra s.k. huvudcentra (Control Center) tar emot ärendet och registrerar det och avgör med hjälp av scoring inom en halvtimme var ärendet ska handläggas. Det kan vara något av de fyra Control Centras eller så kan det överföras till något av de filialkontor som finns i ett femtontal länder. Ärendet kan sedan slussas vidare genom systemen till något av lokalkontoren som finns på ytterligare ett stort antal platser.

Indrivningen sker genom att bolagets ombud som söker upp gäldenären. För att få tag på gäldenären har bolaget byggt en avancerad systemlösning där man

använder sig av GPS teknik för att positionera gäldenären genom dennes mobiltelefon. Telefonen är värdefull och inget som någon gör av med lättvindligt. Systemet kopplar sedan ihop positioneringen med Google Earth för att lokalombudet ska kunna leta rätt på gäldenären. För dokumentation och betalning använder man också mobiltekniken.

Systemlösningen ger också ACN möjlighet

att erbjuda andra tjänster till banker, finans- och försäkringsbolag. Det omfattar till exempel utredning av olyckshändelser och andra försäkringskrav, rättsliga utredningar och eftersöker eller kontrollerar egendom. Genom tekniken kan ombudet genom mobilkamera och positionering verifiera en fastighets skick och belägenhet.

Hittills har ACN inte behövt ta hänsyn till dataskyddslagar, men förberedelse för att införa sådana pågår i några få länder, bl.a. Sydafrika.

Många fördelar med det europeiska betalningsföreläggandet och småmålsförfarandet!

En av EUs grundtankar är fri rörlighet av varor och tjänster mellan medlemsländerna. Då måste det även finnas ett fungerande gränsöverskridande betalsystem och en möjlighet att på ett enkelt och relativt billigt sätt få betalt för sina varor och tjänster. Det pågår ett ständigt arbete inom EU gällande dessa frågor, vilka också har ställts på sin spets i dessa finansiella orostider. Ett konkret exempel på åtgärd från EUs sida är införandet av ett europeiskt betalningsföreläggande. Detta arbete initierades dock långt innan 2008-års finanskris men träder nu ikraft fullt ut i slutet av detta år.

Europeiskt betalningsföreläggande och småmålsförfarande införs

Europaparlamentet och ministerrådet antog 2006 förordningen (EG) nr 1896/2006 om införande av ett europeiskt betalningsföreläggande. Förordningen är direkt tillämplig i Sverige men kräver vissa kompletterande bestämmelser t.ex. vad gäller beslutsmyndighet, ansökningsavgift och verkställighet. Det europeiska förfarandet ska ge borgenärer ett snabbt, enkelt och billigt sätt att få otvistiga krav fastställda i verkställbara avgöranden. Föreläggandet ska erkännas och kunna verkställas i alla medlemsstater utan något mellanliggande förfarande och är ett alternativ till respektive medlemslands nationella förfarande. Varje medlemsland har en möjlighet att välja mellan det inhemska och det europeiska. Reglerna gäller endast för fordringar upp till 2000 euro. Förordningen trädde i kraft den 31 december 2006 och ska tillämpas fullt ut från och med den 12 december 2008. Regeringen har i ett lagförslag föreslagit de ändringar som behövs göras och desamma träder i kraft den 12 december 2008.

Europaparlamentet och ministerrådet antog även den 11 juli 2007 en förordning (EG) nr 861/2007 om inrättande av ett europeiskt småmålsförfarande. Förfarandet har till syfte att förenkla och påskynda handläggningen samt att sänka kostnaderna för gränsöverskridande tvister där fordran uppgår till ett mindre belopp. Precis som vid det europeiska betalningsföreläggandet ska en dom i ett europeiskt småmål erkännas och kunna verkställas i alla medlemsstater utan att något annat ytterligare förfarande behövs och systemet är endast en komplement till medlemsländernas nationella förfaranden.

Förordningen ska tillämpas fullt ut från och med den 1 januari 2009 och är direkt tillämplig i Sverige men kräver vissa kompletterande bestämmelser från svensk sida. Regeringen har i ett lagförslag föreslagit de ändringar som behövs göras och desamma träder ikraft samtidigt som själva förordningen.

- Eftersom det handlar om två förordningar är de direkt tillämpliga i alla medlemsstater och ska därför inte föregås av någon implementeringstid som vid ett

direktiv, förklarar FENCAS lobbyist Stefan Zickgraf. Medlemsstaterna fick endast en kort period på sig - 10 månader - att lösa de administrativa frågorna för att kunna tillämpa förordningarna fullt ut.

Alla tillämpningsregler avseende förfarandet finns redan fastställda och gäller direkt inom alla EU-länder. För Sverige blir det inget större arbete eftersom vi redan har ett summariskt system med betalningsföreläggande och småmål.

Så här går det europeiska betalningsföreläggandet till i Sverige

EU-betalningsföreläggandet används för att driva in gränsöverskridande penningfordringar. Om t.ex. en svensk borgenär har en fordran som uppstått i Sverige men där gäldenären har sin hemvist i ett annat EU-land vänder sig den svenska borgenären, om gäldenären är en näringsidkare, till Kronofogdemyndigheten i Sverige alternativt motsvarande myndighet i gäldenärens hemvistland. Är gäldenären en konsument måste borgenären istället vända sig till ansvarig myndighet i gäldenärens hemvistland. För att det ska anses som en gränsöverskridande penningfordran krävs det alltså att åtminstone en av parterna har sin hemvist eller sin vanliga vistelseort i en annan stat än den medlemsstat där talan om fastställande av fordran har väckts.

Ansökan

Ansökan görs till Kronofogdemyndigheten eller motsvarande på ett redan färdigt formulär. Elektronisk ingivning kommer att vara möjlig.

Är gäldenären konsument görs ansökan till den myndighet/domstol där svarande har sin hemvist. I övriga fall ska EUs befintliga forumregler tillämpas.

Kronofogdemyndigheten ska utföra en prövning av själva sakfrågan, en s.k. materiell prövning. Sökanden får tillfälle att komplettera ansökan om de materiella kraven inte är uppfyllda. Skulle ansökan bara till viss del uppfylla kraven ska myndigheten informera om att ansökan endast kommer att avse den del som uppfyller kraven. Här finns möjlighet för sökanden att godkänna eller inte

godkänna detta. Fullgör sökanden inte sina skyldigheter vad gäller komplettering m.m. avvisas ansökan. Även när fordran är uppenbart ogrundad ska ansökan avvisas. Beslutet går inte att överklaga och sökanden ska få information om beslutet.

Om/när ansökan däremot uppfyller kraven ska Kronofogdemyndigheten normalt inom 30 dagar utfärda ett europeiskt betalningsföreläggande.

Gäldenären ska delges föreläggandet och detta ska ske genom någon av de delgivningsformer som redan idag används. Man har dock gjort undantag för partsdelgivning. Gäldenären har efter att denne har blivit delgiven 30 dagar på sig att invända mot fordran. Vid bestridande kan sökande begära att ärendet lämnas över till tingsrätten. Det finns möjlighet att redan när ansökan ges in begära att målet lämnas till tingsrätten om gäldenären bestrider.

Om gäldenären inte bestrider fordran inom utsatt tid ska Kronofogdemyndigheten förklara EU-betalningsföreläggande verkställbart direkt utan något ytterligare beslut från domstol om att exekutionstiteln är verkställbar i annat land, s.k. exekuturförfarande. Möjlighet att ansöka om ny prövning ges i undantagsfall och kan jämföras med de svenska s.k. särskilda rättsmedlen återställande av försutten tid, resning och domvilla.

Verkställighet

Om en borgenär ska begära verkställighet i ett annat EU-land ska sökande ge in en kopia på själva föreläggandet till den myndighet som är behörig i det aktuella landet. Det kan också vara nödvändigt för sökanden att översätta föreläggandet till det landets officiella språk eller till något annat språk som detta land godkänner. Översättningen skall göras av Kammarkollegiets auktoriserad översättare.

I vissa fall kan en borgenär vara förhindrad att söka verkställighet av ett beslut. Så är fallet om det redan finns ett tidigare utfärdat beslut, som avser samma sak och omfattar samma parter, och det tidigare beslut är verkställbart i det aktuella landet samt att denna

Varför ska borgenärer välja det europeiska betalningsföreläggandet / småmålsförfarandet?

omständighet inte kunnat återopats tidigare under processen. (Det finns alltså en skyldighet för gäldenären att själv påtala att det redan finns beslut som rör samma sak. Gör gäldenären, eller någon annan, inte detta eller inte kan anföra en omständighet som förklaring till varför detta inte påtalats, så förelägger inget hinder att verkställa det nya beslutet.)

Det finns inget krav på att sökande respektive svarande ska ha en advokat eller jurist som ombud vid själva ansökningen. Däremot framgår det inte vad som gäller här om målet lämnas över till tingsrätten. Som regeln är utformad ligger det nära till hands att tro att det finns ett krav på ombudets kvalifikationer om målet hamnar i tingsrätten. Någon klart besked i denna fråga ges dock inte.

Reglerna för avgifter för ett europeiskt föreläggande får totalt sätt inte var dyrare än ett vanligt civilrättsligt förfarande i det EU-land som handlägger ärendet. Vad gäller val av processregler – alltså de regler som tillämpas vad gäller ärendets handläggning – ska nationella processregler ha företräde före de europeiska. Medlemsstaterna har en skyldighet att genom samarbete mellan länderna informera allmänheten och jurister om t.ex. vilken eller vilka myndigheter som är behöriga, vilka språk som respektive land godkänner och om delgivningskostnader. Alla medlemsstater ska dessutom senast den 12 juni 2009 försett EU-kommissionen med samma information.

Källa: Sammanfattning av Prop. 2007/08:158, Europeiskt betalningsföreläggande, Prop. 2007/08:165 Europeiskt småmålsförfarande, mejlkorrespondens från lobbyisten Stefan Zickgraf.



Text;
Maria Nyrén Ivarsson

En intressant fråga är om det blir enklare och dessutom billigare att genom ett europeiskt betalningsföreläggande få en gränsöverskridande fordran fastställd och därefter verkställd i ett annat EU-land. Vilka skäl finns det för svenska borgenärer och dess ombud att bli flitiga användare av det europeiska betalningsföreläggandet?

För det första vet nog alla som har arbetat med utlandsinkasso att det kan vara både dyrt och tidskrävande att anlita ett inkassoombud/platsombud i ett annat land och resultatet är inte alltid vad man önskat. Med det nya europeiska betalningsföreläggandet och småmålsförfarandet borde därför borgenärer rimligen kunna spara både tid och pengar när man då istället vänder sig till en myndighet i det egna landet (om det är en fordran mot en näringsidkare). Om gäldenären är en konsument ska fordringsägaren istället vända sig till motsvarande myndighet där gäldenären har sin hemvist, men detta förfarande lär också bli enklare och billigare än att vända sig till ett platsombud.

För det andra kommer förhoppningsvis proceduren gå snabbare och med bättre resultat eftersom varje medlemsland har en bestämd myndighet som sysslar med EU-betalningsföreläggandet/småmålsförfarandet och borgenären behöver inte själv ta reda på vilka materiella regler som gäller i respektive land.

För det tredje kommer verkställigheten att underlättas eftersom den fastställda fordran är direkt verkställbar i vilket medlemsland som gäldenären än befinner sig i.

För det fjärde slipper borgenärerna det sk exekuturförfarandet, i och med att EU-betalningsföreläggande är verkställbart direkt utan något ytterligare beslut från domstol om att exekutionstiteln är verkställbar i annat land.

- Vi förväntar oss inte någon större effekt av de nya reglerna, kommenterar Sofia Jensfelt, Profina International AB. Ett betalningsföreläggande meddelat efter 21 jan 2005 bör redan vara verkställbart inom EU (Danmark undantaget) som en europeisk exekutionstitel enligt förordning nr 805/2004 *. Jag kan dock tänka mig att det kan bli lite enklare då man med europeiskt betalningsföreläggande slipper steget att begära intyg om europeisk exekutionstitel.

- Nästan alla utländska domar som verkställs i Sverige och svenska domar som verkställs utomlands hos oss, fortsätter Sofia, har hittills varit av äldre datum. Vi har därför ännu inte tillräcklig erfarenhet av förfarandet med europeiska exekutionstitlar för att uttala oss om hur stor skillnaden kan bli med de nya bestämmelserna.

* EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EG) nr 805/2004 av den 21 april 2004 om införande av en europeisk exekutionstitel för obestrida fordringar.

Sammantaget leder alltså det europeiska betalningsföreläggandet och småmålsförfarandet förhoppningsvis till att fordringsägare både lättare och snabbare och till en mindre kostnad kan få sin fordran fastställd och betald.

Svenska fordringsägare som ingår gränsöverskridande avtal med Norge och Danmark bör dock lägga på minnet att Norge inte är med i EU och omfattas således inte av det europeiska betalningsföreläggandet/småmålsförfarandet. Även vårt grannland Danmark har genom att utnyttja en begränsad möjlighet till undantag ställt sig utanför dessa två europeiska system.

Text: Maria Nyrén Ivarsson



Foto: Elisabet Hammar

EUs institutioner och beslutsförfaranden

Institutioner

- EU-parlamentet – 785 ledamöter, 19 valda av svenska folket. Det finns 20 utskott med olika ansvarsområden. Fattar tillsammans med ministerrådet beslut i vissa frågor, i andra är EU-parlamentet bara rådgivande. Har till uppgift att kontrollera EU-kommissionen och dess förvaltning av budgeten. Kan genom en misstroendeomröstning avsätta kommissionen.
- Ministerrådet – EUs högsta beslutande organ, har ministrar från alla medlemsländer. Huvuduppgift är att stifta lagar. Medlemsländerna turas om att vara ordförande för ministerrådet. Hösten 2009 är det Sveriges tur.
- EU-kommissionen – motsvarigheten till Sveriges regering. 27 kommissionärer (en från varje medlemsland). Tar fram förslag på lagstiftning, genomför densamma i samarbete med medlemsländerna, övervakar att den gemensamma lagstiftningen följs. Förvaltar EU:s budget.
- Generaldirektoratet – motsvarigheten till de svenska departementen. Uppdelad på 25 ämnesområden, stödjer EU-kommissionen.
- EG-domstolen – en domare från varje medlemsland, biträds av åtta generaladvokater. Dömer i tvister som rör EG-rätten, lämnar förhandsavgöranden till nationella domstolar om tolkningar. Vid sidan om EG-domstolen finns första instansrätten, som dömer i mål mellan enskilda personer/företag och EU:s institutioner. Förstainstansrättens domar kan överklagas till EG-domstolen.
- Revisionsrätten en ledamot per medlemsland. Granskar institutionernas räkenskaper och förvaltning. Tar fram en årlig rapport som grund för EU-parlamentets beslut om ansvarsfrihet ska beviljas för kommissionens förvaltning av budgeten.

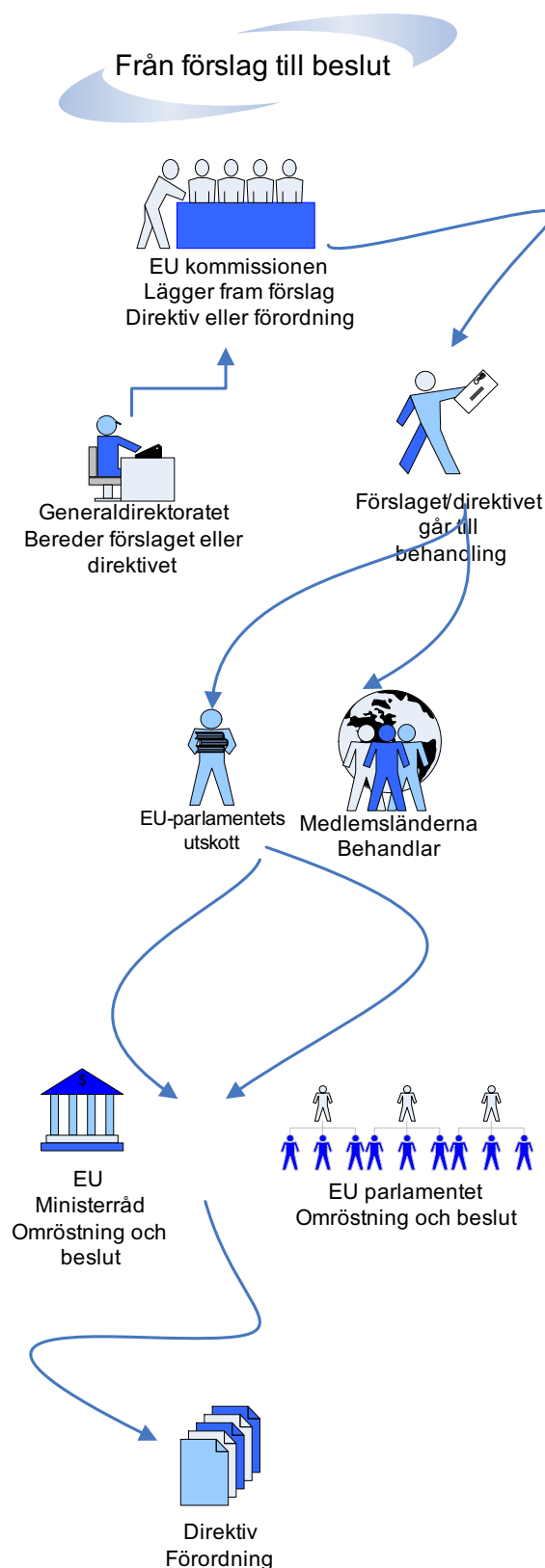
Beslut

Lagstiftningens olika beslutsförande metoder. Vilket som används avgörs av det politikerområde som beslutet hör till.

- Medbeslutande – ger EU-parlamentet störst inflytande att påverka beslutens innehåll. Både ministerrådet och EU-parlamentet kan ändra i EU-kommissionens förslag. Båda institutionerna måste komma överens för ett beslut ska kunna fattas.
- Samarbete – EU-parlamentet kan föreslå ändringar i EU-kommissionens förslag, men ministerrådet kan förbise dessa genom ett enhälligt beslut.
- Samtycke – EU-parlamentet måste lämna sitt godkännande för att ministerrådet ska kunna fatta ett beslut. Kan dock inte ändra i förslaget.
- Samrådsförfarande – EU-parlamentet kan yttra sig över förslaget, men ministerrådet måste inte ta hänsyn till yttrandet.

Medbeslutandeförfarandet och samrådsförfarandet är de som används mest. Vissa andra frågor avgörs på särskilt sätt, t.ex. beslut om gemensam utrikes- och säkerhetspolitik, där ministerrådet kan fatta beslut helt själva.

Källa: EU-upplysningen, Sveriges riksdag, www.eu-upplysningen.se



Fråga Juristen

Maria Nyrén Ivarsson ger svar på frågor av juridisk karaktär och som rör aktuella ämnesområden för branschen. Har du någon juridisk klurighet du undrar över? Välkommen att inkomma med din fråga till oss. Mejla gärna dina frågor till kansliet@svenskinkasso.se med rubriken "Fråga juristen".

Jag har förstått att man inom fullmaktsläran skiljer mellan en fullmäktiges behörighet och befogenhet. Men vad är egentligen skillnaden?

Svar: Det är helt riktigt att man i fullmaktsläran skiljer mellan behörighet och befogenhet. Dessa två begrepp blandas dessvärre ofta ihop.

Med behörighet menas den rätt som fullmäktige med stöd av en fullmakt har att vidta åtgärder i fullmaktsgivarens namn. Behörigheten är alltså det som syns utåt gentemot tredje man, med en fullmakt som stöd, och är alltså vad en fullmäktig kan göra med bindande verkan för fullmaktsgivaren.

Med befogenhet avses istället förhållandet mellan fullmaktsgivaren och fullmäktigen, t ex interna instruktioner som fullmaktsgivaren har gett till fullmäktigen – alltså vad fullmäktigen har fått lov av fullmaktsgivaren att göra. Sådana instruktioner syns inte alltid utåt mot tredje man.

Ofta är befogenheten mindre omfattande än behörigheten, vilket kan få betydelse när det gäller att binda fullmaktsgivaren gentemot tredje man och fullmäktigens ansvar gentemot fullmaktsgivaren.

Exempel: En fullmäktige får en fullmakt där det står att han/hon ska köpa en personbil för fullmaktsgivarens räkning för 175 000 kr. Enligt särskilda instruktioner (muntliga eller skriftliga) från fullmaktsgivaren, vilket alltså inte framgår av fullmakten, ska personbilen vara av ett speciellt märke. Fullmäktiges befogenhet ger alltså ytterligare direktiv för köpet än vad som kan utläsas av fullmakten.

Om fullmäktigen struntar i de särskilda instruktionerna överskrider han således sin befogenhet. Fullmaktsgivaren blir trots detta bunden av det ingångna avtalet under förutsättning att den som avtalet ingåtts med var i god tro.

Vad är det för bestämmelser som reglerar hur en fordringsägare eller dess inkassoombud får räkna av en gäldenärs inbetalning?

Svar: Man måste skilja på en frivillig betalning och en betalning som görs via verkställighetsåtgärder.

När det gäller frivillig betalning säger god inkassosed att inkassoombudet måste ta hänsyn till eventuella anvisningar från gäldenären hur avräkningen ska ske. En sådan anvisning kan vara uttryckligen eller framgå av omständigheterna. Ett exempel på det senare är om gäldenärens inbetalda belopp är detsamma som kapitalskulden. Parterna kan dock avtala om annan avräkningsordning.

I Handelsbalkens 9 kap 5 § finns dock en regel som säger att en fordringsägare alltid har rätt att räkna av en inbetalning mot upplupen ränta före avräkning mot kapitalbeloppet.

Vad gäller avräkning mot kostnader för KFM:s arbete eller för rättegångskostnader får det endast ske om gäldenären uttryckligen gått med på detta.

Om betalningen istället inflyter genom verkställd utmätning kan inte gäldenären längre påverka hur densamma ska avräknas. I utsökningsbalkens 13 kap. 13 § finns det en regel som säger att KFM ska avräkna det utmätta beloppet på ränta och annan biförpliktelse före fordrans kapitalbelopp, om inte borgenären har yrkat annat. Avräkning mot kostnadsersättning som yrkas vid KFM (för t ex ansökningskostnaden) eller i tingsrätt får endast göras om gäldenären uttryckligen har gått med på det. Reglerna i utsökningsbalken vad gäller avräkningsordningen kommer nog inom en snar framtid att ses över ifrån lagstiftningshåll.

Om gäldenären bestrider en fordran genom att framföra en sakligt grundad invändning strider det ju mot god inkassosed att ansöka om betalningsföreläggande, bf, (även att hota med en sådan ansökan). Vad är då egentligen en sakligt grundad invändning?

Svar: Att en invändning är sakligt grundad menas lite förenklat uttryckt att gäldenären åberopar en omständighet som om den stämde skulle kunna innebära att gäldenären inte ska betala den aktuella fordran. Observera dock att det inte spelar någon roll vilken bedömning som fordringsägaren eller dennes inkassoombud gör om gäldenärens framförda invändning är befogad eller ej. Det är något som får avgöras vid en rättslig prövning vid allmän domstol. Om gäldenären invänder att tjänsten inte har levererats i den omfattning som har avtalats mellan parterna har gäldenären framfört en sakligt grundad invändning. Om gäldenären däremot säger sig inte ha några pengar eller bara av trilska vägrar betala är det inte fråga om sakligt grundade invändningar. Detsamma gäller om gäldenären invänder att han har en kvittningsgill motfordran. Av Datainspektionens riktlinjer för tillämpning av inkassolagen framgår det att en borgenär har rätt att ansöka om bf "om det inte klart framgår av gäldenärens skrift att fordran bestrids".

Maria Nyrén Ivarsson
Svensk Inkasso



Kravet på tillstånd för inkassoverksamhet blir kvar

Det så kallade tjänstedirektivet ska vara infört före 2010 och innebär att ett inkassoföretag som verkar i Sverige ska kunna erbjuda sina tjänster i övriga EU-länder. Enligt en promemoria kommer direktivet inte att påverka det tillståndsförfarande som används för inkassobolag i Sverige.

Tjänstedirektivet är ett EG-direktiv som inom kort ska träda i kraft i samtliga EU-länder. Själva direktivet kan ses som en ram vars regelverk sedan ska införas i respektive lands nationella lagstiftning.

Direktivet anger vilka regler och villkor som ska gälla för tjänsteföretag som vill etablera sig eller utföra tillfälliga tjänster på EU:s inre marknad (se även faktarutan Den inre marknaden). Målet är etableringsfrihet och fri rörlighet för tjänsteföretag, det vill säga ett företag som får utöva en viss typ av tjänst i ett land ska få erbjuda den tjänsten inom hela EU. Det ska med andra ord inte finnas några nationella hinder som diskriminerar ett företag från att utöva tjänsten i ett annat EU-land. Ett inkassoföretag som är verksamt i Tyskland ska alltså kunna få erbjuda sina tjänster även i Sverige på samma villkor som ett svenskt företag. Omvänt ska ett svenskt inkassobolag kunna agera på den tyska marknaden.

I den drygt 600 sidor tjocka departementspromemorian "Genomförande av tjänstedirektiv" beskrivs vilka befintliga svenska lagar som bör ändras eller upphävas för att EG-direktivet ska kunna införas i Sverige. Enligt promemorian kommer den svenska modellen med tillståndskrav för inkassoverksamhet inte att påverkas av direktivet. Direktivet säger att ett land endast får kräva tillstånd för att utöva verksamhet under vissa särskilt angivna villkor, som att tillståndsförfarandet inte diskri-

minerar det sökande företaget och att förfarandet är motiverat av hänsyn till allmänintresset.

Det krav på tillstånd från Datainspektionen som gäller i Sverige anges vara motiverat eftersom det skyddar gäldenärens integritet och bedöms inte heller diskriminera någon viss grupp av tjänsteutövare som vill kunna agera på den svenska marknaden. Promemorian konstaterar även att tillståndssystemet följer direktivets krav på objektivitet och hinder mot godtyckliga bedömningar och att hänsynen till allmänintresset också motiverar att tillstånd för inkassoverksamhet tidsbegränsas. Det svenska förfarandet "bör därför kunna behållas oförändrat" och ändå uppfylla kraven i tjänstedirektivet.

Den 27 oktober skickade utrikesdepartementet ut promemorian på remiss under tre månader till ett stort antal organisationer, myndigheter och kommuner, däribland Datainspektionen som ska ge synpunkter på förslaget före den 15 januari nästa år. Senast till årsskiftet 2009–2010 är det tänkt att eventuella ändringar i den svenska lagstiftningen som behövs för att införa tjänstedirektivet ska träda i kraft.

Håkan Meurling

Områdesansvarig för inkassoverksamheten på Datainspektionen

Mer om genomförandet av tjänstedirektivet

Promemorian "Genomförande av tjänstedirektivet" har tagits fram av utrikesdepartementet och innehåller förslag om hur befintliga svenska lagar bör ändras eller upphävas för att direktivet ska kunna införas i Sverige. Promemorian föreslår även andra saker som en ny lag om tjänster på den inre marknaden och åtgärder som ska syfta till att stärka konsumenternas rättigheter och höja kvaliteten på tjänster.

Källa: regeringen.se

Den inre marknaden

Den så kallade inre marknaden som omfattas av tjänstedirektivet består av 30 länder (de 27 EU-länderna samt EES-länderna Norge, Island och Liechtenstein) och sammanlagt 20 miljoner företag och 500 miljoner konsumenter. Runt 70 % av Sveriges export går till den inre marknaden medan cirka 80 % av Sveriges import kommer från den inre marknaden. Tjänstesektorn står för cirka 75–80 % av värdet av EU:s produktion.

Källa: regeringen.se



Håkan Meurling



Kronofogden positiv till skuldsaneringsförslag

I delbetänkandet "Vägen tillbaka för överskuldssatta" (SOU 2008:82) presenterade utredaren Jan Ertsborn förslag som i korthet innebär följande ändringar i skuldsaneringslagen:

Skulderna behöver inte vara lika gamla som idag tiden det tar att sanera skulderna kortas till tre år, från dagens fem år. Bedömningen av gäldenärens framtida ekonomiska situation kommer att göras över en femårsperiod, istället för över en tioårsperiod. Kronofogden ställer sig positiv till förslagen om förändringar i skuldsaneringslagen, då fler överskuldssatta kommer att bli rehabiliterade.

– Förslagen är till fördel både för fordringsägaren och den överskuldssatta, eftersom fordringsägarens möjligheter att få betalt för sina fordringar kommer att öka, säger Anna-Carin Gustafsson Åström, chef för skuldsaneringsverksamheten inom Kronofogden.

Motivationen för den överskuldssatte, och kanske även förmågan till betalning, är större när lösningen kommer i ett tidigare skede i problematiken.

I Kronofogdens rapport "Alla vill göra rätt för sig" har man påvisat tydliga effekter av överskuldssättning. Bland annat leder skuldssättning till ett socialt utanförskap, och överskuldssatta har generellt sett 35 % lägre hälsovärden än normalbefolkningen.

Därtill beräknas i rapporten samhällskostnaden för överskuldssättning till 30-50 miljarder per år.

– Därför bedömer vi att förslagen också leder till att samhällets kostnader blir lägre, säger Anna-Carin Gustafsson Åström, avslutningsvis.



Åke Lundholm

Europeiskt betalningsföreläggande

Den 12 december träder den nya lagstiftningen om europeiskt betalningsföreläggande i kraft. Borgenärer kan då på ett enkelt, billigt och snabbt sätt få obestridda fordringar fastställda i alla medlemsstater inom EU. Förfarandet ersätter inte de befintliga nationella förfarandena utan utgör ett alternativ vid gränsöverskridande fall. I de fall där åtminstone en av parterna har sin hemvist i annan stat än den medlemsstat där domstolen finns.

Kronofogden handlägger för Sveriges del mål om europeiskt betalningsföreläggande. De mål som kommer att komma in till Kronofogden har i regel en utländsk sökande och en svarande som har sin hemvist i Sverige.

De skillnader som finns gentemot ett svenskt betalningsföreläggande är i huvudsak följande:

- Gränsöverskridande
- Svaranden har 30 dagar på sig att bestrida
- Endast fordringar i pengar kan tas upp
- Att använda blankett vid ansökan är tvingande
- Utslaget är direkt verkställbart inom EU
- Om svaranden bestrider överlämnas målet till domstol såvida inte sökanden i ansökan angett att så inte ska ske
- Beslut om avvisning, avskrivning och överlämnande är inte möjliga att överklaga
- Ansökningsavgiften ska betalas in i förskott

På www.kronofogden.se finns inom kort länkar till de blanketter som ska användas vid ansökan, komplettering, m.m. Även uppgift om vilken myndighet sökande ska skicka sin ansökan till i respektive land kommer att finnas där.

Vår handläggning av dessa ärenden i Sverige kommer att göras på enheten för summarisk process i Luleå. Postadressen är: Box 50, 971 03 Luleå. Telefonnummer till Kronofogdens kundcenter är 0771-737300.

Mer om förfarandet finns att läsa i regeringen proposition 2007/08:158. Lagtexterna (Lag om europeiskt betalningsföreläggande och Förordning om europeiskt betalningsföreläggande), som är antagna av Riksdagen, har ännu inte gått i tryck varför det, i skrivande stund, saknas SFS-nummer.

Föreningen Svensk Inkasso

Svensk Inkasso är en ideell förening för företag inom inkassobranchen med målsättningen att verka för en seriös bransch, upprätthålla god inkassosed och att tillvarata medlemmarnas, borgenärens och branschens intressen.

Bland medlemsföretagen återfinns inkassoföretag som bedriver inkasso för annans räkning och därtill återfinns som associerade medlemmar andra företag och organisationer inklusive statliga och kommunala bolag/förvaltningar som har intresse i inkassobranchen (t ex genom att bedriva egeninkasso).

Föreningen har för närvarande ett femtiotal medlems- och associerade företag.



Professorns betraktelser

Något om semantik

Något av det mest irriterande som finns är ordmärkning. Tyvärr är detta ofta en fundamental del av att beskriva något, precis som definitionen! Utan att exakt beskriva vad man lägger i ett ord eller begrepp står man naken vid en reell granskning. Något som leder till viss förvirring. I logikens (mängdläran) värld är eller (unionen) synonymt med minst en av egenskaperna. Denna semantik ligger i viss mån en bit ifrån vår gängse, som mer liknar begreppet "antingen eller". Vill ni ha konjak eller whiskey till kaffet? brukar sällan implicera ett reellt val av båda. När man repetitivt måste dra en harang varje gång brukar man skapa ett kortare sätt att uttrycka saken, såsom om: vilket normalt står för om och endast om. Eller det lite mindre vanliga "under sedvanliga regulatoriska villkor" som säger att en funktion bland annat måste vara kontinuerliga, deriverbar, sakna hörnlösningar och ha en global lösning för att nämna några villkor som göms i denna lilla bisats.

I vetenskapliga sammanhang brukar man skilja på engelskans expected och anticipated vilka båda torde översättas till förväntade på svenska, men i semantikens namn så innebär expected något som man med mer eller mindre god anledning tror inträffar i motsats till anticipated som mer motsvara något man tror kommer att inträffa men utan att ha några egentliga belägg för det.

Ta då exempelvis förväntat ekonomiskt utfall, eller som man också kan uttrycka det: budget. För som vän av ordning infinder sig frågan förväntat i expected meningen eller kanske i en anticipated meningen? Eller kanske har man redan initialt ändrat premissen till förhoppningsvis får vi detta ekonomiska utfall. Ibland blir det inget problem, sammanhanget ger definitionen. I japanskan finns exempelvis ordet go i minst 3 betydelser, siffran 5, mitten och efter, alla dock med olika tecken. Men fortfarande blir fem på eftermiddagen: go gogo. Så när man befinner sig i ett vägval situation och frågar – should I take a left turn here? Och får svaret – right!

Då vill man nog ha lite definitioner och semantik ändå.

Professorn



Under hösten har det pågått certifieringsutbildning i såväl Stockholm som Göteborg. Vi har även kunnat genomföra 2 seminarium som varit mycket uppskattade. Våren 2009 kommer certifieringsutbildningen erbjudas i Stockholm och Göteborg. Vi planerar även 2 nya seminarium, ett som bla tar upp konfliktlösning och ett som passar oss med böjelse åt det juridiska hållet; bevisföring, återvinning o styrelseansvar.

Datumen för certifieringsutbildningen som är inplanerade kan du se i studiekalendern nedan. I skrivande stund är den nya utbildningsfoldern under tryck. När du läser detta har du förhoppningsvis redan tittat igenom den - och anmält dig!

Väl mött!

Marie Bråberg
rektor



Anders Cardell



Marie Bråberg / Rektor



Mats Bergström



"Stolta deltagare som just erhållit diplom för avklarad certifieringsutbildning, hösten 07 och våren 08."

Studiekalender		Måndag 9 mars
Tisdag 10 mars	Måndag 16 mars	Tisdag 17 mars
Inkassokunskap (Sthlm)	Avtalsrätt, kreditinformation (Gbg)	Inkassokunskap (Gbg)
Torsdag 23 april	Fredag 24 april	Måndag 27 april
Summarisk process/KFM (Sthlm)	Specialinkasso/kommunikation (Sthlm)	Summarsik process/KFM (Gbg)
Tisdag 28 april	Onsdag 13 maj	Torsdag 14 maj
Specialinkasso/kommunikation (Gbg)	Obestånd (Sthlm)	Förhandlingsteknik (Sthlm)
Måndag 25 maj	Tisdag 26 maj	Onsdag 3 juni
Obestånd (Gbg)	Förhandlingsteknik (Gbg)	Process/förlikning (Gbg)
Torsdag 4 juni	Måndag 15 juni	Tisdag 16 juni
Rättegång/avslutning (Gbg)	Process/förlikning (Sthlm)	Rättegång/avslutning (Sthlm)

Notiser

Direktiv om konsumenters rättigheter antaget

Den 8 oktober antog EU-Kommissionen ett förslag till ett direktiv om konsumenters rättigheter. Syftet med direktivet är att försöka harmonisera de regler som gäller för konsumenter vid handel inom EU. Direktivet, som är ett första steg i Kommissionens ambition om full harmonisering mellan medlemsländerna, avser de nuvarande direktiven om distansavtal, hemförsäljning, konsumentköp och skäliga avtalsvillkor. Kommissionens behandlar bl.a. informationsskyldigheten innan avtal ingås, konsumenters ångerrätt och bestämmelser som reglerar påföljder när en vara inte uppfyller vad en konsument haft anledning att förvänta sig.

Förslaget kommer nu att analyseras för att sedan skickas ut på remiss.

Källa: Pressmeddelande daterat den 8 oktober 2008 från Justitiedepartementet och Integrations- och jämställdhetsdepartementet.

Modernisering av företagsinteckningar på gång

Regeringen har i en proposition föreslagit en möjlighet att utfärda s.k. elektroniska företagsinteckningsbrev. Införandet av sådana inteckningsbrev skulle enligt regeringen rationalisera hanteringen av företagsinteckningsbrev.

Ett särskilt register – s.k. inteckningsbrevsregistret – ska då skapas där ett elektroniskt företagsinteckningsbrev utfärdas genom att den företagsinteckning som svarar mot inteckningsbrevet registreras där. Regeringen föreslår att Bolagsverket ska vara ansvarig för aktuellt register. I inteckningsbrevsregistret ska det också kunna registreras uppgift om vem som är inteckningsbrevshavaren och således har rätt att råda över inteckningsbrevet. För att få registreras som inteckningsbrevshavare kommer ett särskilt tillstånd att krävas. Om inteckningsbrevsregistret inte innehåller någon uppgift om inteckningsbrevshavare, ska den vars egendom har intecknats anses som inteckningsbrevshavare. En ansökan om företagsinteckning ska enligt förslaget kunna ske elektroniskt.

I propositionen behandlas även frågan om befintligt systemet med skriftliga fastighetspantbrev ska avskaffas. Något förslag lämnas dock inte av regeringen i den delen.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 mars 2009.

Källa: Pressmeddelande från Regeringskansliet den 17 september 2008 och Prop 2008/09:17 Elektronisk företagsinteckning

KO på krigsstigen

KO Gunnar Larsson är nu på krigsstigen och drar sms-låneföretaget Ferratum inför Marknadsdomstolen. KO anser att bolaget bryter mot konsumentkreditlagen. Lånen, som är mellan 1000 kronor och 4000 kronor, marknadsförs som "räntefria", men istället tas en avgift ut som beror på lånets storlek. Någon information om vad den aktuella avgiften avser saknas. Bolaget har dock till KO angett att avgiften är avsedd att täcka bolagets kostnader för, t.ex. upplåning, fakturering, kreditprövning, kontorslokaler, personal och marknadsföring.

KO hänvisar till att det strider mot konsumentkreditlagen om avgiften inte motsvarande de kostnader som bolaget haft för den enskilda krediten. Ett bolag får således inte finansiera hela kreditrörelsen med sådana avgifter. Detta har också bekräftats i en dom avkunnad av Marknadsdomstolen den 30 januari 2008. KO vill med aktuellt mål få ytterligare klarhet i vilka kostnader det är som ett bolag har rätt att få täckning för genom att ta ut en avgift av kunden samt att sätta press på hela SMS-lånebranschen att redovisa räntan för dessa lån.

KO har också stämt in Bank2 inför Marknadsdomstolen med hänvisning till att banken förutom ränta tar ut en procentuell avgift för sina krediter och som är kopplad till lånets storlek. Detta är orimligt menar KO då kostnaderna för en kredit knappast kan öka proportionerligt i förhållande till själva lånebeloppet och detta strider dessutom mot konsumentkreditlagen. Marknadsdomstolens uppgift blir således att ta ställning till om ett avtalsvillkor om avgifter är att anse som oskäligt eller ej. Bank2 har meddelat att bolaget slutat med att ta ut den aktuella avgiften men KO vill ändå få frågan prövad för att få svar på hur utlåningsföretag får utforma sina avgifter.

Källa: Pressmeddelande från Konsumentverket den 21 oktober 2008

Slopande av kontrollavgift rörande tillgångar och skulder

Med anledning av att förmögenhetsskatten togs bort från och med den 1 januari 2007 har regeringen föreslagit en del lättnader vad gäller kontrollavgifter för tillgångar och skulder. Förslaget avser t.ex. skulder, fordringsrätter, innehav av delägarrätter och livförsäkringar där regeringen alltså föreslår ett slopande av skyldigheten avseende kontrollavgift.

Regeringen föreslår, med hänvisning till regelförenklingsskäl, också förändringar avseende kontrollavgifter för betalningar till och från utlandet.

Förändringarna föreslås träda ikraft den 1 januari 2009.

Källa: prop. 2008/09:44, SFS 2008:153-184

Utvidgad insättningsgaranti

För att säkra att sparare ska ha fortsatt förtroende för det finansiella systemet har den svenska insättningsgarantin genom ett riksdagsbeslut höjts till 500 000 kronor, istället för som tidigare 250 000 kronor. Samtidig har man utvidgat tillämpningsområdet till att nu omfatta inte bara sparkonton utan även transaktionskonton. De nya reglerna innebär också att medel som har satts in på ett konto inte behöver vara nominellt bestämda för att omfattas av garantin. Regeringen ges även en möjlighet att utvidga garantin till kreditinstitut med filial i Sverige där hemlandets insättningsgaranti inte kan infrias fullt ut.

Det är regeringen som ytterst ska garantera den finansiella stabiliteten t.ex. genom att se till att det finns ett regelverk som gör att det finansiella systemet fungerar effektivt, är stabilt och skyddar sparare. Den utvidgade insättningsgarantin trädde i kraft den 6 oktober 2008.

Källa: Prop. 2008/09:49, Pressmeddelande från Finansdepartementet den 6 oktober 2008.

Ny lag om Penningtvätt

Regeringen föreslår en ny lag mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta är, mot bakgrund av pågående finanskris, ett viktigt steg för att komma tillrätta med ekonomisk brottslighet och penningtvätt, anser regeringen. Den nya lagen ska ersätta den nu gällande lagen (1993:768) om åtgärder mot penningtvätt. Lagen innebär att fler aktörer kommer att omfattas, att högre krav ställs på dessa och en ökad tillsyn av dessa aktörers verksamhet. Tillsynen kommer att samordnas av ett nyinrättat penningtvättsorgan inom Finansinspektionen.

Modernisering av processregler genomförd

F från och med den 1 november 2008 har ganska stora ändringar genomförts i den svenska rättegångsbalken – alltså det regelverk som styr själva domstolsprocessen hos tingsrätt, hovrätt och Högsta domstolen. Syftet med förändringarna är att hitta en modernare form för rättegångar utan att för den skull rubba kraven på rättssäkerhet och effektiv och ändamålsenlig handläggning av mål och ärenden.

Reformen går ut på att utnyttja modern teknik, ge domstolarna möjlighet att anpassa sitt arbete efter de behov som finns i varje enskilt mål och en förnyad hovrättsprocess. Konkreta exempel på detta är att möjligheten till videokonferens införs helt och vidareutvecklas, att vittnesmål dokumenteras med videoteknik, en uppmjukning vad gäller kravet på muntlighet och att systemet med prövningstillstånd i hovrätten utvidgas

till att omfatta flertalet tvistemål och övriga domstolsärenden som överklagas ifrån tingsrätten.

Lagstiftaren har också infört ändringar för att tydliggöra att tyngdpunkten i själva rättskipningsprocessen ska ligga hos tingsrätten. Detta har skett genom att hovrätten i dag ska grunda sin prövning på samma material som legat till grund för tingsrättens avgörande.

Dessa förändringar har lett till att ny teknik har byggts upp och installerats i 450 rättsalor runt om i landet. I tingsrätternas förhandlingssalar har man installerat teknik för inspelning av ljud och bild och i hovrätterna och Högsta domstolen ska uppspelning kunna ske vid förhandling och föredragning. Även hovrätterna har fått möjlighet att spela in förhör med video.

Källa: Prop. 2004/05:131

Rätt att dra av för fordran efter konkursen

Regeringsrätten har i ett nyligen avgjort mål gett en person rätt till förlustavdrag om 290 000 kronor för en regressfordran som han sålde för en krona flera år efter att bolaget upplöstes och som uppstått när personen ifråga tvingades infria ett borgensåtagande för ett bolagslån. Regeringsrätten som anslöt sig till Kammarrättens bedömning anför att ansvaret för skulderna upphör inte bara för att det sker en upplösning av bolaget. Har fordran uppkommit under bolaget existens finns inget hinder att få avdrag för kapitalförlust och detta trots att man säljer efter att bolaget upplöstes.

Skatteverket var emellertid av en annan uppfattning och ansåg att det inte förelåg någon fordran att sälja då bolaget gått i konkurs och därmed var upplöst. Någon avdragsgill kapitalförlust fanns därför inte.

Källa: Regeringsrättens dom meddelad den 5 november 2008, mål nr 4041-06, Kammarrätten i Göteborgs dom meddelad den 10 april 2006, mål nr 5148-05.

Misstänkta transaktioner ska utan dröjsmål rapporteras till Finanspolisen för vidare utredning och Finansinspektionen får en del nya och skärpta möjligheter att ingripa mot lagvidriga åtgärder och beteenden.

De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 15 mars 2009.

Källa: Pressmeddelande från Finansdepartementet den 19 november 2008.

Anslagstavlan

Referensränta:

Räntedag 080701	4,50%
--------------------	-------

Inkassokostnader:

Inkassokrav	160:-
Arvode bf	340:-
Arvode avhysning	375:-
Upprätt. amort.plan	150:-
Avisering	50:-

Avgifter:

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

Basbeloppet:

2008:	41 000
-------	--------

Medlemmar

Svensk Inkasso	54
----------------	----

Seminarium i Svensk Inkassos regi

Den 14 november genomförde Svensk Inkasso ett seminarium med temat "Kommunikation – nyckeln till framgång".

Förmiddagen ägandes åt skriftlig kommunikation genom olika medier. Helena Englund – examinerad språkkonsult med lång erfarenhet av modern kommunikation – guidade oss genom den svenska kommunikationsdjungelns gyllene regler.

Genom matnyttig information och praktiska

övningar fick vi deltagare lära oss att se på det skrivna språket genom nya glasögon och bryta gamla invanda mönster.

Några visdomsord från Helena – en lista som skulle kunna göras hur lång som helst!

- "Kan man inte kommunicera har man inte slutfört sitt arbete."
- "Förarbete är en del av hemligheten. Vad är syftet med texten? Vem är mottagaren? Anpassa texten efter mediet."
- "Lyft fram det viktigaste i innehållet först."
- "Använd direkt tilltal – Du fungerar både till privatpersoner och till företag."
- "Ange alltid vem som är avsändare. Vem tycker vad? Undvik ordet man."
- "Försök att hålla nere längden på meningar och använd enkla ord."

Helena Englund slog också hål på en del gamla

myter som vi nog alla har med oss från skoltiden. Det **är** helt korrekt svenska att börja en mening med ordet OCH. Använd **inte** stor bokstav på titlar och använd kommatecken före och, i en mening som består av två fullständiga huvudsatser.

Eftermiddagen handlade om muntlig kommunikation och leddes av organisationskonsulten och leg. psykoterapeut Åsa fe Kockum, som delade med sig av sina erfarenheter. Vi fick på ett spännande, men också utlämnade sätt, i grupp öva på att ha olika roller i en kommunikationssituation – talare, lyssnare och observatör. Alla kände nog ett visst obehag i att behöva dela med sig till två okända personer en egenskap/kroppsdel som man inte gillar hos sig själv och vad man gör åt saken! Men en nyttig övning!

Några visdomsord från Åsa:

- "Ditt röstläge och kroppsspråk är oerhört viktigt vid kommunikation." (Det märktes att Åsa övat mycket på detta!)
- "Det handlar om att ha en inre balans för att skapa en fungerande kommunikation med en annan människa."
- "Att lyssna är en viktig del av kommunikation."

Sammanfattningsvis var det en mycket lyckad och intressant dag! Jag hoppas verkligen att detta seminarium blir ett återkommande inslag i Svensk Inkassos utbildningsprogram och att många då tar chansen och deltar. Väl investerade pengar och en personlig kick!

Skriven av Maria Nyrén Ivarsson

Styrelse

Claes Månsson,
Advokatfirman Åberg & Co AB
Ordförande, tillika VD
Telefon +46 8 6969579 (70) (office phone)
E-post claes.mansson@adv-berg.se

Mats Bergström
Kreditinkasso AB
Arbetsgrupp Utbildning
Telefon: 08-701 48 77
E-post: mabe32@handelsbanken.se

Mats Holmfeldt,
Intrum Justitia Sverige AB
Arbetsgrupp Tidning, myndighetssamverkan
Telefon: 08-616 77 60
E-post: m.holmfeldt@se.intrum.com

Erika Rönnquist Hoh
Aktiv Kapital
Arbetsgrupp Juridik
Telefon: 031-704 16 07
Epost: erika.ronnquist.hoh@aktivkapital.se

Gordon Odenbark,
Gothia Finacial Group AB
Arbetsgrupp Juridik
Telefon: 0340-66 44 00
E-post: gordon.odenbark@gothiagroup.com

Anders Rönngard,
Invoice Finance AB
Arbetsgrupp Tidning
Tel: Tel: +46 40 39 68 25
E-post: anders.ronngard@invoice.se

Charlotte Strandberg,
Inkasso AB Marginalen
Arbetsgrupp Etiska frågor
Telefon: 08-412 65 00
E-post: charlotte.strandberg@marginalen.se

Anders Svensson,
Alektum Inkasso AB
Arbetsgrupp juridik, sammankallande
Telefon: 031-348 01 31
E-post: anders.svensson@alectum.com

Susanne Bruce,
Lindorff Sverige AB
Arbetsgrupp Marknadsföring
Telefon: 08-587 281 00
E-post: susanne.bruce@lindorff.com

Mats Kärsrud,
Svea Inkasso AB
Arbetsgrupp
Telefon: 08-735 90 00
E-post: mats.karsrud@sveaekonomi.se

Övriga

Marie Bråberg
Rektor, Svensk Inkasso:s
Utbildningsprogram
Telefon: 0707-13 00 71
E-post: marie.braberg@gmail.com

Anders Cardell
Utbildningssektionen
Telefon: 031-348 01 41
E-post: anders.cardell@alektum.com

Peter Hellman
Skribent, Säkra Betalningar
Telefon: 031-348 01 14
E-post: peter.hellman@alektum.com

Kansliet:
Box 10022, 181 10 Lidingö
Tel: 08-731 43 90
E-post: kansliet@svenskinkasso.se

Vill du annonsera i Säkra Betalningar?

Kontakta vårt kansli eller vår annonsredaktör Elisabet Hammar.
Genom medverkan i vår tidning når du effektivt ut bland företag, myndigheter och andra aktörer
verksamma inom såväl inkasso- som kreditbranschen.
Tidningen distribueras till samtliga medlemsföretag i föreningen, till myndigheter, departement
och andra betydelsefulla organisationer och beslutsfattare inom branschen.

Format	Nummer antal	Beskrivning	Pris, ex moms, kr
Helsida	4	Boka samtidigt, 2 baksidor + 2 insida	22 500
Helsida	1	Baksida	12 500
Helsida	2	Baksida, redaktionen väljer tillfälle	20 000
Helsida	1	Insida	5 500
Helsida	1	Insida, redaktionen väljer tillfälle	5 000
Helsida	2	Insida, redaktionen väljer tillfälle	8 000
Halvsida	1	Insida	3 500
Halvsida	1	Insida, redaktionen väljer tillfälle	3 000
Halvsida	2	Insida, redaktionen väljer tillfälle	4 800
Kvarts, stående	1	Insida	2 750
Kvarts, liggande	1	Insida	2 750

Samtliga sidor i tidningen kommer vara i färg
Kansliet når du på telefon: 08-731 43 90, e-post kansliet@svenskinkasso.se
Elisabet når du på telefon: 070/200 87 69, e-post: elisabet.hammar@sergel.com



**SMART
SOFTWARE
FOR HARD
CASH**

**MARKNADENS SMARTASTE
SYSTEMLÖSNINGAR**

APTIC RATIONALISERAR AFFÄRSPROCESSER

Med våra smarta affärssystem har du full koll på fordringshantering och kassaflöde, hela vägen från faktura till betalt.

- > Fakturaadministration, reskontraservice, factoring och inkasso
- > Modulbaserade lösningar som växer med företag och behov
- > Hög automatiseringsgrad ger effektivitet och maximal lönsamhet

www.aptic.se

 **APTIC**