

# Datainspektionens författningssamling

Ansvarig utgivare: Leif Stenström

DIFS 1989:1

## Datainspektionens föreskrifter om tillstånd enligt 2 § inkassolagen (1974:182);

beslutade den 15 december 1988

Datainspektionen föreskriver följande med stöd av 6 § inkassoförordningen (1981:956).

1 § Av 2 § inkassolagen framgår att inkassoverksamhet, som avser indrivning av fordringar för annans räkning eller fordringar som har övertagits för indrivning, får bedrivas endast av den som fått datainspektionens tillstånd. Av stadgandet framgår vidare att sådan verksamhet i vissa fall får bedrivas utan sådant tillstånd.

Datainspektionen föreskriver, som precisering av undantaget från tillståndsplikten i 2 § inkassolagen, att tillstånd inte behövs för

1. kommun som driver in fordringar för kommunala bolag och stiftelser,
2. kommunägt bolag som ombesörjer inkassoverksamhet för kommunen och/eller andra kommunens bolag och stiftelser,
3. facklig organisation som driver in medlemmars lönefordringar,
4. branschförening som inte själv driver näringsverksamhet och som tillhandagår medlemsföretag med inkassotjänster jämte andra administrativa tjänster och inkassoverksamheten inte är huvudverksamheten,
5. koncernföretag enligt definitionerna i 1 kapitlet 2 § aktiebolagslagen (1975:1385), 1 kapitlet 4 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar och 1 kapitlet 1 § lagen (1980:1103) om årsredovisning m.m. i vissa företag om inkassoverksamheten enbart omfattar fordringar som uppkommit eller övertagits från andra företag i samma koncern för vilka tillståndsplikt ej förelåg,
6. inkassoverksamhet avseende annans fordringar eller fordringar som övertagits för indrivning om antalet ärenden inte beräknas överstiga tolv ärenden per år och denna inkassoverksamhet inte marknadsförs,
7. inkassoverksamhet som utövas av anställd vid advokatbyrå inom ramen för advokatverksamheten och under överinseende av advokat.

### Ansökan om tillstånd

2 § Ansökan om tillstånd som anges i 2 § inkassolagen skall göras av den som avser att bedriva verksamheten. Ansökan görs på blankett som finns avbildad i denna författning.

3 § Tillståndshavaren skall i god tid före utgången av tillståndstiden, om han avser att fortsätta verksamheten, inge ny ansökan. Förnyelseansökan skall innehålla uppgifter i de avseenden som anges i 2 § inkassoförordningen. Om förhållandena är oförändrade och sålunda överensstämmer med vad som angivits i den ursprungliga ansökan eller med vad som senare skriftligen anmälts till datainspektionen är en hänvisning till vederbörliga skriftliga dokument tillräcklig. Därvid skall sökanden precisera dokumentet eller dokumenten.

#### **Föreskrifter för tillståndshavare**

4 § Tillståndshavare, som under inkassoverksamhetens räkenskapsår inkasserat medel till ett sammanlagt belopp överstigande en miljon kronor, skall — utan anmaning och senast sex månader efter räkenskapsårets utgång — tillställa datainspektionen sin årsredovisning.

För de fall det inte framgår av årsredovisningen skall sådan tillståndshavare ange totalsumman av inkasserade medel och intäkter från arvoden i inkassoverksamheten. Vidare skall för tillgångar och skulder redovisas totalsumman av klientmedel, fördelad på kapital, ränta, avgifter o.d.

5 § Tillståndshavare som i sin marknadsföring använder tryckt eller på annat sätt mångfaldigad skrift, skall tillställa datainspektionen exemplar av skriften.

6 § Tillståndshavare skall inom sju dagar till datainspektionen anmäla

1. att ändring eller beslut om ändring skett innebärande att annan person sätts i den meritprövade personens ställe,
2. att rutinerna för förvaltning och redovisning av inkasserade medel ändrats eller beslut om ändring fattats,
3. att utformningen av inkassorutinerna väsentligen ändrats eller beslut om sådan ändring fattats.

---

Denna författning träder i kraft den 1 april 1989, då datainspektionens tidigare meddelade föreskrifter för tillämpningen av inkassolagen, DIFS 1985:2, skall upphöra att gälla.

Datainspektionen

MATS BÖRJESSON

Britt-Marie Arne-Hellström

Datum

① ANSÖKAN OM TILLSTÅND  
att bedriva inkassoverksamhet  
enligt 2 § inkassolagen (1974:182)Insänds till  
Datainspektionen  
Box 8114  
104 20 STOCKHOLM

Blanketten fylls i enligt datainspektionens anvisningar. Siffror inom ③ motsvarar punkter i anvisningarna på baksidan.

Sökande	Namn (fysisk/juridisk person)	Personnummer
		Organisationsnummer
	Postutdelningsadress	
	Postnummer och ortnamn	
	Besöksadress	Telefon — även riktnummer
	Kontaktperson ②	Telefon — även riktnummer
Inkassoverksamhet	Inkassoverksamheten skall avse indrivning av fordringar	
	<input type="checkbox"/> för annans räkning	<input type="checkbox"/> övertagna för indrivning
Beskriv den planerade verksamhetens omfattning och inriktning ③	<input type="checkbox"/> forts på bilaga nr _____	
Användning av dator i verksamheten ④	Datorstöd	
	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nej	
	Om ja, har särskild ansökan om tillstånd att föra personregister enligt datalagen ingivits?	
	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nej	
Redogör för de rutiner Ni tänker använda i inkassoverksamheten ⑤	<input type="checkbox"/> forts på bilaga nr _____	
Beskriv när och hur Ni avser att pröva grunden för fordringsanspråket ⑥	<input type="checkbox"/> forts på bilaga nr _____	
Redogör för hur Ni avser att förvalta inkasserade medel och hur Ni ämnar redovisa dessa till borgenären	<input type="checkbox"/> forts på bilaga nr _____	
Ange de handlingar som Ni åberopar till styrkande av att verksamheten skall drivas på ett sakkunnigt och omdömesgillt sätt. Bifoga handlingarna i bestyrkta kopior ⑦	<input type="checkbox"/> forts på bilaga nr _____	
Till ansökan skall vidare fogas ⑧	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Handlingar i ett fingerat inkassoärende, omfattande inkassokrav, ansökan till domstol och kronofogdemyndighet, amorteringsplan och redovisningshandlingar</li> <li>2. Utkast e. d. till eventuell skrift som skall användas vid marknadsföring samt eventuellt formulär för uppdragsavtal</li> <li>3. Personbevis med konkursfrihetsbevis</li> <li>4. Bevis om att det inte anordnats förvaltarskap enligt föräldrabalken</li> <li>5. Registreringsbevis eller motsvarande</li> </ol>	

Underskrift (Firmatecknare eller motsvarande)

Datum	Namn och namnförtydligande
-------	----------------------------

Samråd enligt SFS 1982:668 har skett med företagens uppgiftslämnardelegation

## Anvisningar för ansökningsblanketten

Anvisningarna hänför sig till inringade siffror i ansökningsblanketten.

- ① I en förnyelseansökan behöver endast redovisas de förhållanden som är nya eller ändrade jämfört med vad som senast angivits till DI.
- ② Här bör anges den person som DI kan kontakta vid eventuella oklarheter i ansökan.
- ③ Sökanden bör ange vad för slags fordringar verksamheten avses innefatta, t.ex. hyresfordringar, parkeringsavgifter. Om inkassoverksamheten skall kombineras med någon annan slags verksamhet bör denna verksamhet anges. Antalet anställda i den planerade verksamheten anges liksom en uppskattning av verksamhetens omsättning.
- ④ Om automatisk databehandling (ADB) skall användas i verksamheten erfordras även tillstånd enligt datalagen. Ansökan enligt datalagen bör inges samtidigt som ansökan enligt inkassolagen. Särskild ansökningsblankett tillhandahålles av DI.
- ⑤ Här skall i korthet bl.a. anges hur hanteringen av ett inkassoärende skall ske, vilka anvisningar som ämnas meddelas anställda, hur kontakten med gäldenären skall ske (t.ex. telefonkontakter). Även planerade rutiner för att förhindra gäldenärsförväxling skall anges.
- ⑥ Enligt 8 § inkassolagen bör inkassoåtgärd inte vidtas om det föreligger sannolika skäl för att fordran ej är lagligen grundad. Sökanden skall här ange hur han avser att pröva att fordran är lagligen grundad. Bl.a. skall anges vilket underlag denne anser nödvändigt för att kunna göra en sådan bedömning. Vidare skall anges hur sökanden förfar om gäldenären framställer invändning mot inkassokravet.
- ⑦ Datainspektionens bedömning sker i huvudsak utifrån av sökanden ingivna merithandlingar. Såväl omdömesgillhet som sakkunskap prövas. Omdömesgillhet kan exempelvis styrkas genom intyg från tidigare arbetsgivare. Sakkunskap kan styrkas genom intyg och betyg utvisande de praktiska erfarenheter av inkassoverksamhet som förvärvats (främst efter inkassolagens tillkomst) eller därmed jämförlig praktik samt genom intyg och betyg avseende teoretisk utbildning.
- ⑧ För bolag skall ges in en kopia av registreringsbevis med uppgift om firmatecknare. Beviset får inte vara äldre än ett år. Är sökanden en stiftelse, förening eller annan sammanslutning skall ett utdrag ur stadgarna utvisande firmatecknare ges in.