

Det Kongelige Justis- og politidepartement
Lovavdelingen
PB 8005 Dep
0030 Oslo

Att.: Tone Ofstad/Tore Fjørtoft

JUSTISDEPARTEMENTET	
30 MAR 2009	
SAKSNR.:	200807634
AVD/KONTOR/STED:	LOV/EP/TFJ
DUK.NR.:	21
INNVISNING:	

PayEx Collection AS
Postadresse:
Postboks 613 Sentrum
0106 Oslo
Besøksadresse:
Wergelandsveien 1
Tlf: +47 2203 6000
Faks: +47 2203 6110
info@payex.com
Org.nr: 979 315 503
Sted: Oslo
www.payex.com

Oslo den 30 mars 2009

Deres ref.: 2008 07634 EP TFJ/mk

Hørings – endringer i inkassoforskriften – reduksjon av inkassosatser.

Vi viser til ovennevnte hvor PayEx er invitert som deltagende part for høringsuttalelsen.

Nedenfor følger synspunkter fra PayEx Collection AS, Oslo.

1 Dagens modell

Inkassobransjen i Norge kan vise til gode resultater, kvalitetssikrede arbeidsverktøy og gode arbeidsrutiner. Ifølge Norske Inkassobyråers Forening statistikk mottatt av In-
trum Justitia, kan Norge vise til den høyeste utenrettslige løsningsgraden i tillegg til:

- Velfungerende kontroller og tilsyn gjennom offentlige system
- Høy kvalitet og arbeidsmoral
- Lavt antall klager mot bransjen

1.1 PayEx

Dagens salærmodell kan forsvare en manuell behandling overfor skyldner. Det betyr offensive handlinger overfor skyldner for en positiv løsning uten bruk av rettsapparatet. Vi har gjennom en årrekke erfart at dialog med skyldner resulterer i betaling og er igjen en løsning for fordringshaver uten ytterligere risiko for tap.

PayEx kunder har gjennom samarbeid med oss, en kontinuerlig sjekk mot interne arbeidsrutiner og kredittsjekk for å redusere mulig tap og risiko. I tillegg har PayEx innarbeidet gode og profesjonelle arbeidsrutiner gjennom:

- Ingen automatisk oversendelse til rettsapparatet

- Smidighet overfor skyldner med tanke på betalingsutsettelse og inngåelse av avdragsordninger
- Personlig og individuell oppfølging ved mislighold
- Telefonisk oppfølging
- Rettslig pågang vurderes primært som et "siste alternativ".
- Høy andel inngåelse av forlik i samarbeid med fordringshaver

1.2 Inkassolovens § 17

Norsk inkassolov baseres på rettferdighetsprinsippet dersom betalingsfristen oversites. Alle tiltak er nøye beskrevet og det stilles klare krav til så vel fordringshaver som inkassator.

Det er naturligvis flere forhold som avgjør om betalingsfristen overholdes eller ikke. PayEx erfaringer baseres på de kundefordringene som behandles og vi finner dagens lov som rettferdig; den som handler og ikke betaler i tide, må betale kostnaden forbundet med det rettmessige kravet.

At betalingsansvaret og kostnadsrisiko for en kjøpt vare skal overlates til Selgeren, anses svært ufornuftig idet det allerede er innarbeidet gode kredittsjekk og arbeidsrutiner i forkant.

1.3 Kvalitet og profesjonalitet

Inkassobransjen representerer solide saksbehandlingsprosesser som kvalitetssikrer behandling overfor skyldner. Dette bekreftes gjennom det lave antallet inkassoklager mot bransjen. Tall fra inkassoklagenemnda viser at det ble mottatt 268 klager i 2008, som utgjør 0,07% av antall inkassosaker. Inkassoklagenemnda behandlet 19 klager og i 11 saker fikk skyldner medhold.

Gjennom bl.a. krav til rapportering overfor Kredittilsynet, inkassoautorisasjon og foretaksbevilling, er oppfølging, kunnskapskrav, kvalitet og overvåking av bransjen ivaretatt. Dagens inkassoselskaper er nøye kontrollert, noe som gir sikkerhet overfor skyldnere og fordringshavere.

2 Høringsuttalelsens foreslåtte alternativer

Justisdepartementet v/Lovavdelingen har utarbeidet tre forslag. Forslagene vil få store økonomiske konsekvenser for bransjen idet dagens velfungerende oppfølging og behandling vil erstattes med automatikk og høyere andel sendt til rettsapparatet.

2.1 Alternativ 1, fra ti til fem kravgrupper – delvis reduksjon

Reduksjon fra ti til fem kravgrupper med dagens inkassosats.

PayEx kommentar:

Majoritet av PayEx portefølje er innenfor hovedstol kr 0 til kr 2500,-. Følgelig vil ovennevnte alternativ få store økonomiske konsekvenser.

Ved en evt. lov/forskriftsendring, må PayEx endre sine behandlingsmetoder fra personlig og individuell oppfølging til automatisk overføring til rettsapparatet etter scoringsmodell. Resultatet vil bli færre inngåelser av avdragsordninger og betalingsutsettelse og i tillegg vil vi ikke være i stand til å vise dagens smidighet ved bl.a. utsettelse uten salærfordobling.

2.2 Høringsuttalelsens alternativ 2, fra ti til fem kravgrupper - generell reduksjon

Endring fra ti til fem kravgrupper med dertil lavere sats per gruppe enn dagens modell.

PayEx kommentar:

Som punkt 2.1, men vil gi enda større økonomiske konsekvenser.

2.3 Høringsuttalelsens alternativ 3, utsettelse før fordobling salær

Mot dagens 28 dager før fordobling, er foreslått alternativ å gi ytterligere 14 dager før fordobling.

PayEx kommentar:

Utsettelse til dag 42 før fordobling kan vi vanskelig beregne konsekvensen av idet vi ikke kan måle ut ifra dagens modell.

Det vi imidlertid kan fastslå gjennom våre innbetalingsstatistikker, er at hovedvekten av mottatt betalinger kommer enten på dag 14 eller etter dag 42.

Dagens frist på 29 dager før salærfordobling, er ikke avgjørende for raskere betaling.

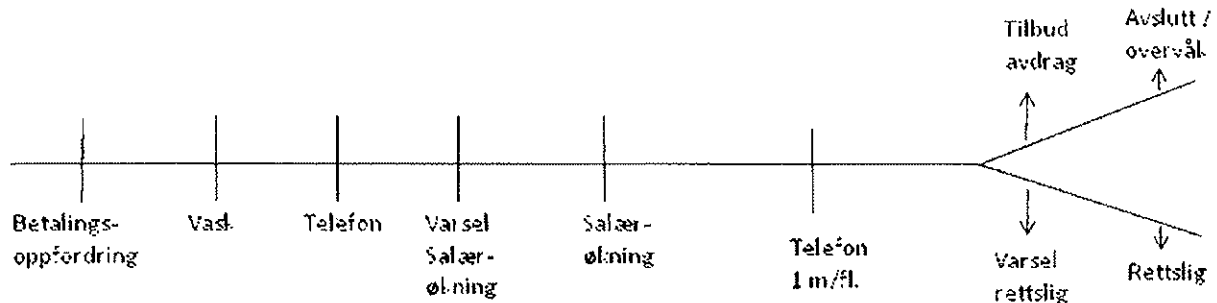
PayEx har erfart at det er "siste frist" som gjelder og ytterligere betalingsfrist nok vil oppleves som en ytterligere betalingsutsettelse for skyldnere. Vi vil ikke oppleve flere betalinger til lavt salær, men senere betalinger til fordobling.

Innbetalingstiden beviser at de aller fleste skyldnere har god nok økonomi til å vente med betaling og dertil salærrisiko. Det er vår erfaring at dagens salærsatser hverken vanskeliggjør eller påvirker betalingstidspunktet idet normen går i å "betale når jeg selv ønsker".

2.4 Flytdiagram

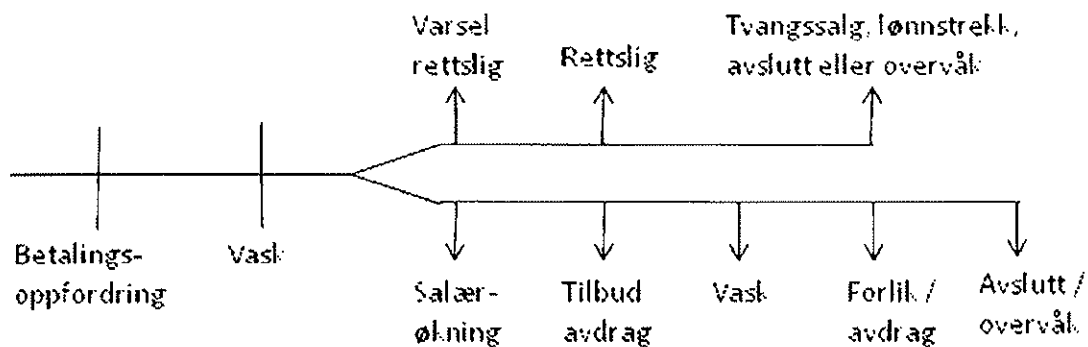
Flyt etter dagens modell

PayEx inngår avdragsordninger fortløpende gjennom hele prosessen og tar kontakt med skyldner dersom ett avdrag uteblir. Effektiv telefonoppfølging gir positiv løsning idet skyldner selv "kvier" seg for å ringe og utsetter tiltaket.



Flyt ved ny modell

Personlig og individuell oppfølging må prioriteres vekk og automatisering vil overta saksprosessen.



3 Konsekvenser

3.1 Konsekvenser for skyldner

Justisdepartementet v/Lovavdelingen har fremmet forslag om salærreduksjon til fordel for skyldnere.

PayEx vil i punkter nedenfor skissere at personlig og individuell behandling er til det beste for skyldner.

Det er de skyldnere som har havnet i økonomisk uføre som må hjelpes til bedre løsninger. Det å redusere inntektsgrunnlaget så vesentlig vil forringe de gode arbeidsrutiner som er innarbeidet og det er skyldner som blir skadelidende.

Høyere andel til rettsapparatet

Salærendring vil medføre mer automatikk overfor rettssystemet uavhengig av hovedstolsbeløp idet inkassoselskapet ikke lenger vil finne en ”myk” behandling av skyldnere som kostnadseffektivt.

Flere betalingsanmerkninger

Flere rettsbegjæringer blir flere betalingsanmerkninger. Skyldnere er mer tjent med en dialog med inkassoselskapet enn betalingsanmerkning som vil redusere kjøpekraften og dertil livskvalitet.

Større press på rettsapparatet

Rettsapparatet har i dag en stor arbeidsbelastning og et kø-system som medfører et lite effektivt og hurtig resultat. Uten å også endre dagens behandling også på dette feltet, vil de foreslåtte endringene ikke ha positiv effekt overfor skyldnere.

Sverige har i dag en behandlingstid på utvistede fordringer på en til to måneder, mot Norge som har snitt behandlingstid på 9 mnd.

Rettsgebyret

Å korrigere salærmodellen uten å justere rettsgebyret, vil ikke føre til en positiv endring for skyldnere da rettsgebyret vil oppveie for salærreduksjonen.

Egeninkasso

Fordringshavere vil selv ønske å behandle inkassosakene istedenfor en evt. kostnadsrisiko.

En naturlig konsekvens vil være at lovene ikke blir fulgt og at det blir mange varianter av oppfølging, salærberegning etc.

Rettsapparatet vil motta mange forskjellige begjæringer som ikke innehar det nødvendige innhold for behandling. Noe som igjen vil forverre behandlingstiden og forsinke de klager hvor skyldner ønsker avgjørelse på eks. et omtvistet krav.

Klageinstanser

Uprofesjonelle aktører vil medføre feil behandling. Inkassoklagenemnda ivaretar disse forholdene for inkassoselskaper, men ikke andre næringsdrivende. Skyldnere vil ikke ha andre klageinstanser enn Forbrukerkontor.

Svekket kontrollmuligheter av bransjen

Flere næringsdrivende uten rapporteringsplikt til Kredittilsynet, vil medføre vanskeligjering av oppfølging og kontroll som igjen får konsekvenser for skyldner. Det blir flere aktører uten profesjonalitet, uten korrekt salærberegning og ikke minst inkassobehandling av personer i strid med paragraf 8.

3.2 Økonomiske konsekvenser for næringslivet i Norge

Inkassobransjen gjør et samfunnsnyttig arbeid for norsk næringsliv og uten denne tjenesten vil langt flere selskaper gå konkurs. Det er legitimt å undre seg om det er rett tidspunkt å fremlegge endringer med tanke på den økonomiske situasjonen som Norge og resten av Europa har i dag.

En slik kraftig inntektsreduksjon som ligger i Høringsuttalelsen, kan hindre videre drift for mange av selskapene. Det kan resultere i oppkjøp av større selskaper og der igjen tilnærmet monopolisering. Dette vil igjen svekke konkurransesituasjonen i Norge.

Det kan også medføre at flere inkassoselskaper ikke lenger tjener nok på inkassovirk-somheten og må utvide sitt tjenestespekter for å overleve. I Sverige er det færre rene inkassoselskaper idet aktører har måttet utvide sitt tjenestespekter med blant annet fakturering.

Inkassokjøp

Salg av inkassoportefølje til inkassoselskaper, kan bli mer aktuelt for å unngå lang kredittid og heller motta et del-oppgjør omgående. Det er kun de svært likvide og store selskapene i Norge som vil være i en økonomisk posisjon for inkassokjøp. En tilnærmet monopolisering av bransjen vil være svært uheldig for norsk næringsliv og skyldnere.

Større andel kostnader mot fordringshaver

Gjennom økt andel til rettsapparatet og forskuttering av disse, vil fordringshavere oppleve at større andel av kostnadsansvaret - risikoen legges over på disse. Dersom oppgjør, vil beløpet tilbakeføres, men det er ingen garanti for om oppgjør kommer eller evnt. når oppgjør kommer.

4 Konklusjon

Dagens velfungerende behandlingsrutiner må beskyttes gjennom flere aktører, gode kontrollrutiner og kvalitet overfor skyldner.

PayEx oppfordrer Justisdepartementet v/Lovavdelingen å opprettholde dagens inkassosats og kravgrupper og redusere belastninger overfor de skyldnere som virkelig trenger reduksjon gjennom:

1. Tilleggssalær for avdragsordning justeres til inkassosats ved mer enn 4 avdrag
2. Tilleggssalær skriving rettsbegjæringer kan reduseres.

5 Avslutning

Dagens salærmodell gir gode løsninger for skyldner og næringslivet.

Ved en evt. endring, vil dette medføre langt mer automatikk overfor skyldner og rettsystemet. Dersom rettsgebyret forblir uendret, vil ikke den økonomiske belastningen overfor skyldnere bli lavere, men holdes stabilt eller økes.

Følgelig ser ikke PayEx at endringen tilpasses skyldner når ikke skyldners økonomi blir vesentlig endret. I tillegg kan skyldnere oppleve til dels mer pågående og automatisert oppfølging. Utringning til skyldnere og manuell håndtering gir positiv løsning – til det beste for alle parter. Norge har de beste betalingsløsninger i Europa og PayEx kan ikke se det formålstjenelig for å endre dette når resultatet ikke blir rimeligere for skyldner med tanke på rettsgebyret og den økte rettslige behandlingen med dertil konsekvenser.

Avslutningsvis ønsker PayEx å oppfordre Justisdepartementet v/lovavdelingen til å opprettholde dagens modell som sørger for at skyldnere beholder det rettferdige ansvaret for å unngå ytterligere spekulasjoner om betaling for den kjøpte varen skal utføres eller ikke.

Med vennlig hilsen

PayEx Collection AS



Leif Erling Aronsveen

Administrerende Direktør