

# FINANSBOLAGEN IDAG



SIEMENS

AVIDA  
FINANS



collector



*It's easier to leaseplan*



FINANCIAL  
SERVICES



TOYOTA

VOLKSWAGEN FINANS  
SVERIGE AKTIEBOLAG



# FINANSBOLAGEN IDAG



Utgiven av  
Finansbolagens Service – FF AB

# INNEHÅLL

■	Finansbolagens Förening/Finansbolagens Service – FF AB .....	4
	◆ Medlemmar	
	◆ Associerade	
	◆ Styrelse	
	◆ Kommittéer	
	◆ Kansli	
	◆ Internationellt samarbete	
	◆ Finansbolag och kreditmarknadsbolag	
■	Finansbolagens produkter.....	14
	◆ Leasing	
	◆ Avbetalning	
	◆ Factoring	
	◆ Andra fordringsdokument	
	◆ Lån	
	◆ Kontokredit och kontokort	
	◆ Inlåning	
	◆ Övriga punkter	
■	Finansbolagens spelregler .....	19
	◆ Lagstiftning	
	◆ God sed i finansbolag	
■	Statistik .....	21

Finansbolagens Förening, som bildades år 1960, är en branschorganisation för finansbolag. Bland föreningens medlemmar återfinns företag som driver finansieringsverksamhet antingen med Finansinspektionens tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, som trädde i kraft den 1 juli 2004, och förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse, eller utan krav på sådant tillstånd. De senare har det gemensamt att de inte finansierar sin verksamhet med medel från allmänheten. De ska enligt lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet registreras hos Finansinspektionen, men står inte under inspektionens tillsyn.

Vårt arbete bedrivs genom två juridiska personer. Finansbolagens Förening samlar branschen och verkar för en sund utveckling av etiska regler för medlemsföretagen. Föreningen är ideell och bedriver inte affärsverksamhet. Finansbolagens Service – FF AB, som bedrivs utan vinstsyfte, har till föremål för sin verksamhet att tillhandahålla medlemmar och associerade olika tjänster genom att verkställa utredningar, bedriva informationsverksamhet i juridiska, ekonomiska och andra frågor av betydelse för medlemmarna i deras yrkesutövning. Av redaktionella skäl beskrivs här verksamheterna under den gemensamma förkortningen FF.

Med avseende på ägarförhållande, storlek och inriktning råder starkt skilda förhållanden mellan olika finansbolag. Medlemsföretagen i föreningen ägs av industriföretag och andra leverantörer, försäkringsbolag samt av andra intressenter på kreditmarknaden.

Finansbolagen erbjuder sina finanstjänster direkt eller indirekt, t.ex. genom leverantör, och kombinerar ofta finansiering med rådgivning eller administrativ service. De huvudsakliga finanstjänsterna är leasing, avbetalning och factoring (fakturabelåning eller fakturaköp) samt lån och kontokortskrediter.

## MEDLEMMAR



**AK Sverige Services AB**  
 Dragarbrunnsgatan 46  
 753 83 Uppsala

Tel 018-17 02 00  
 Fax 018-17 02 40  
[www.aktivkapital.se](http://www.aktivkapital.se)



**AK Nordic AB**  
 Box 9360  
 400 92 Göteborg

Tel 031-12 83 00  
[www.akspar.se](http://www.akspar.se)



*Håkan  
Bernhard*



**Amfa Finans AB**  
 Box 17930  
 118 95 Stockholm

Tel 08-616 99 00  
 Fax 08-616 99 39  
[www.amfafinans.se](http://www.amfafinans.se)



*Michael  
Forsman*



**Avida Finans AB**  
 Box 38101  
 100 64 Stockholm

Tel 08-564 201 00  
 Fax 08-564 201 99  
[www.aida.se](http://www.aida.se)

*Fredrik  
Wedin*



**Collector Credit AB**  
 Box 11914  
 404 39 Göteborg

Tel 031-750 21 00  
 Fax 031-750 21 02  
[www.collector.se](http://www.collector.se)



*Lena  
Apler*



**De Lage Landen Finans AB**  
 Box 7754  
 103 96 Stockholm

Tel 08-781 06 00  
 Fax 08-29 40 49  
[www.delagelanden.com](http://www.delagelanden.com)



*Peter  
Rich*



**Deutsche Leasing  
Sverige AB**  
Box 5018  
102 41 Stockholm

Tel 08-463 44 60  
Fax 08-463 44 69  
[www.deutsche-leasing.se](http://www.deutsche-leasing.se)



**DNB Finans**  
105 88 Stockholm

Tel 08-473 44 80  
[www.dnb.se](http://www.dnb.se)



*Johan  
Brändström*



**Euro Finans AB**  
Box 167  
221 00 Lund

Tel 046-31 20 20  
Fax 046-31 20 50  
[www.eurofinans.se](http://www.eurofinans.se)



*Anders  
Jarlskog*



**Finaref AB**  
Box 932  
501 10 Borås

Tel 033-16 00 00  
Fax 033-16 06 30  
[www.finaref.se](http://www.finaref.se)



*Fredrik  
Ridaeus*



**Forso Nordic AB**  
Box 6046  
400 60 Göteborg

Tel 031-707 11 00  
Fax 031-707 11 51  
[www.fordcredit.se](http://www.fordcredit.se)

*Philippe  
Pierre  
Charles  
Maury*



**GCC Capital AB**  
Box 7790  
103 96 Stockholm

Tel 08-242 333  
[www.gccab.com](http://www.gccab.com)

*Stefan  
Halldén*



**GE Capital AB**  
182 82 Stockholm

Tel 08-559 502 00  
Fax 08-559 502 05  
[www.gecapitalsolutions.se](http://www.gecapitalsolutions.se)



*Eva-Lotta Berg*



**Ikano Bank Företag**  
Box 1007  
171 21 Sundbyberg

Tel 08-514 203 00  
Fax 08-514 203 50  
[www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se)



*Richard Jonsson*



**Key Equipment Finance**  
Ashurst Manor, Ashurst Park  
Church Lane  
Sunninghill,  
Berkshire SL5 7DD  
Storbritannien

Tel 08-793 68 80  
Fax 08-793 68 70  
[www.kefnordic.se](http://www.kefnordic.se)



*John A. Evans*



**Kommunleasing i Göteborg AB**  
Lillhagsparken 18  
422 50 Hisings Backa

Tel 031-368 61 00  
Fax 031-711 54 88  
[www.goteborg.se](http://www.goteborg.se)



*Filip Nystedt*



**Lantmännen Finans AB**  
Box 30192  
104 25 Stockholm

Tel 08-657 44 60  
Fax 08-657 44 65  
[www.lantmannen.com](http://www.lantmannen.com)



*Johan Lundholm*



*It's easier to leaseplan*

**LeasePlan Sverige AB**  
Box 511  
169 29 Solna

Tel 08-470 26 00  
Fax 08-470 26 99  
[www.leaseplan.se](http://www.leaseplan.se)



*Fred Göransson*



**RENAULT**  
Finance

**Renault Finance Nordic,**  
**bankfilial till RCI Banque SA**  
Box 1028  
164 21 Kista

Tel 08-585 752 00  
Fax 08-585 754 73  
www.renault.se



*Lisa  
Dubuc*



**Santander Consumer Bank**  
Box 1341  
171 26 Solna

Tel 08-470 79 00  
Fax 08-470 79 98  
www.santander.se



*Lars  
Johansson*



**Scania Credit AB**  
151 87 Södertälje

Tel 08-553 836 60  
Fax 08-553 837 24



*Anders  
Herlitz*



**Scania Finans AB**  
151 87 Södertälje

Tel 08-553 837 50  
Fax 08-553 837 66  
www.scania.se



*Peter  
Lindgren*



**SG Finans AS Norge,**  
**Sverige filial**  
Box 1534  
171 29 Solna

Tel 08-470 95 00  
Fax 08-470 95 33  
www.sgfinans.se



*Anders  
Holmgren*

**SIEMENS**

**Siemens**  
**Financial Services AB**  
Box 6106  
171 06 Solna

Tel 090-200 20 00  
Fax 090-200 20 50  
www.siemens.se/finance



*Derek  
Ryan*





**Svea Ekonomi AB**  
Box 100  
169 81 Solna

Tel 08-735 90 00  
Fax 08-735 48 17  
[www.sveaekonomi.se](http://www.sveaekonomi.se)



*Lennart  
Ågren*



**TeliaSonera Finans AB**  
Vitsandsgatan 9, hus E  
123 86 Farsta

Tel 90100  
Fax 08-604 31 33  
[www.teliasonerafinans.com](http://www.teliasonerafinans.com)



*John  
Rydberg*



**Toyota Kreditbank GmbH**  
Tyskland, Sverige Filial  
Box 1206  
172 24 Sundbyberg

Tel 08-622 35 00  
Fax 08-622 35 01  
[www.toyota.se/finans](http://www.toyota.se/finans)



*Tommy  
Wretenlind*



**Wasa Kredit AB**  
Box 6740  
113 85 Stockholm

Tel 08-635 38 00  
Fax 08-676 02 75  
[www.wasakredit.se](http://www.wasakredit.se)



*Sven  
Eggefalk*



**Volkswagen Finans  
Sverige AB**  
151 88 Södertälje

Tel 08-553 868 00  
Fax 08-553 868 20  
[www.vwfs.se](http://www.vwfs.se)



*Patrik  
Riese*

## ASSOCIERADE

**American Express Services  
Europe Ltd, England, filial**

106 82 Stockholm

Tel 08-429 50 00  
[www.americanexpress.com](http://www.americanexpress.com)

**Ellos AB**

Box 932  
501 10 Borås

Tel 033-16 00 00  
Fax 033-16 06 30  
[www.ellos.se](http://www.ellos.se)

**IBM Svenska AB**

164 92 Stockholm

Tel 08-793 10 00  
Fax 08-793 49 48  
[www-03.ibm.com/financing/se/](http://www-03.ibm.com/financing/se/)

## STYRELSE M.M.



*Advokat Tom Ekelund*  
Ordförande



*Advokat Lars Zacharoff*  
VD

### Ledamöter

*Göran Carlsson, Deutsche Leasing Sverige AB, Stockholm*  
*Sven Eggefalk, Wasa Kredit AB*  
*Tom Ekelund, Ordförande*  
*Anders Holmgren, SG Finans AS Norge, Sverige Filial*  
*Lars Johansson, Santander Consumer Bank*  
*Peter Lindgren, Scania Finans AB*  
*Filip Nystedt, Kommunleasing i Göteborg AB, Vice ordförande*  
*Fredrik Ridaeus, Finaref AB*  
*Patrik Riese, Volkswagen Finans Sverige AB*  
*John Rydberg, TeliaSonera Finans AB*  
*Tommy Wretenlind, Toyota Kreditbank, Sverige Filial*

### Suppleant

*Eva-Lotta Berg, GE Capital AB*

### Ajungerad ledamot

*Johan Brändström, DNB Bank ASA, filial Sverige*

### VD

*Lars Zacharoff*

## KOMMITTÉER M.M.

- ◆ Fordonskommittén  
- Säkerhetsgruppen för fordonsfrågor
- ◆ Juristkommittén
- ◆ Kommittén för finanstjänster till företag (exkl. fordon)
- ◆ Kommittén för finanstjänster till konsument (exkl. fordon)
- ◆ Kommittén för redovisning och kapitaltäckning

## KANSLI

Advokat *Tom Ekelund*, Ordförande  
Advokat *Lars Zacharoff*, VD  
Advokat *Per Holmgren*  
Advokat *Adrian Dowlati*  
*Hélène Persson* (administration)  
*Sara Persson* (ekonomi)

Tel 08-660 68 90

Fax 08-662 76 12

e-post [info@finansbolagen.se](mailto:info@finansbolagen.se)

Webb [www.finansbolagen.se](http://www.finansbolagen.se)

Regeringsgatan 67, 4 tr  
111 56 STOCKHOLM

## INTERNATIONELLT SAMARBETE

Finansbolagen har vidsträckta internationella erfarenhetsutbyten och samarbeten med finansbolagen i Norden och Baltikum samt i övriga Europa genom Eurofinas och Leaseurope med säte i Bryssel.

EUROFINAS grundades år 1959 och består idag av över 1 000 finansbolag i 17 europeiska länder. Finansbolagens utestående fordringar motsvarar 45% av den totala europeiska konsumentkreditmarknaden. Summan av nya och utestående krediter uppgick till 320 resp 820 miljarder euro 2010. Företagen har ca 87 000 anställda.

LEASEEUROPE bildades 1972 ur ett arbetsutskott inom Eurofinas. Sedan april 2006 representerar Leaseurope även de europeiska biluthyrningsföretagen. Leaseurope består av över 1 300 finansbolag och mer än 700 biluthyrningsföretag från 47 grupperingar i 34 europeiska länder. Summan av nya leasingavtal uppgår till ca 225 miljarder euro per år och värdet av utestående avtal till ca 700 miljarder euro. Leaseurope representerar ca 93% av den europeiska leasingmarknaden.

## FINANSBOLAG OCH KREDITMARKNADSBOLAG

*Finansbolag, bostadsinstitut, vissa hypoteksbolag och företags- och kommunfinansierande institut är kreditmarknadsbolag.*

Finansbolag är bolag, som kräver tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF), eller är företag som är finansiella institut, vilka endast är anmälningspliktiga avseende samma finansiella verksamhet som tillståndskrävande finansbolag. Finansiella institut äger ej ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Även vissa banker och bankfilialer bedriver endast finansieringsverksamhet.

Den finansieringsrörelse som samtliga de i föregående stycke nämnda institut har gemensamt är att de kan bedriva rörelse i vilken det ingår näringsverksamhet som har till ändamål att lämna kredit, ställa garanti för kredit eller i finansieringssyfte förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande (leasing).

De institut som kräver tillstånd kan därtill ta emot inlåning enligt definitionerna för finansieringsrörelse respektive bankrörelse. I banks och bankfilials rörelse kan därtill ingå betalningsförmedling via generella betalningssystem. Bank och bankfilial kan även bedriva all den verksamhet som kreditmarknadsbolag kan bedriva.

Bland finansbolag – med eller utan tillstånd – finns det bolag i båda grupperna som bedriver finansieringsrörelse utan inlåning.

Finansbolag med tillstånd kan ej uppbära stöd eller garanti enligt gällande stödlagstiftning men är ändock skyldiga att betala en årlig stabilitetsavgift. Ej heller kan lån mot säkerhet eller nödlån i praktiken erhållas från Riksbanken.

Gränsdragningarna mellan olika kreditinstitutsgrupper (kreditmarknadsbolag och bank) avseende konkurrensförutsättningarna och vilken verksamhet som kan bedrivas är således konstlade och ej konkurrensneutrala. I följd härav uppstår även svårigheter att ur finansmarknadsstatistiken illustrera finansbolagsbranschen. De finansprodukter som finansbolagen tillhandahåller erbjuds även av finansiella institut och direkt av tillverkande och säljande företag som ej ingår i SCB:s finansmarknadsstatistik. Även banker erbjuder dessa produkter som ingår i den del av finansmarknadsstatistiken som avser banker. Detta förhållande gäller t.ex. de av Finansbolagens Förenings medlemmar som är banker.

Om de kreditmarknadsbolag (14 st) som är bostadsinstitut, hypoteksbolag och vissa företags- och kommunfinansierande institut (ex. Landshypotek AB, Stadshypotek AB, Kommuninvest i Sverige AB, AB Svensk Exportkredit) bokräknas återstår finansbolag med tillstånd vilkas utlåning och bokförda värdet av leasing per 31.12.2011 uppgick till ca 273 mdr varav ca 46% var leasing, ca 27% övriga företagskrediter och ca 27% utlåning till hushåll (inkl utlåning via säljföretag till vilka finansbolagen kan återdebitera kontrakt). Se vidare avsnittet Statistik.

## VAD GÖR ETT FINANSBOLAG

*Finansbolagen har följande huvudsakliga finansbolagsprodukter nämligen leasing, avbetalning, belåning och delvis köp av fordringar vid factoring och andra fordringsdokument samt lån med eller utan säkerhet och kontokortskrediter. Allt fler finansbolag har inlåning. Betallösningar för e-handelskunder är ytterligare produkt. Leasing erbjuds till främst företag men även till privatpersoner.*

### LEASING

Det finns två huvudtyper av leasing: finansiell och operationell leasing. Med finansiell leasing avses uthyrning av lös egendom för viss bestämd tid, i regel 3-7 år. Vid operationell leasing tar leasegivaren en större risk för objektet t.ex. beträffande restvärde, service och underhåll. Ett leasingavtal är i princip ej möjligt att uppsäga under avtalstiden. När det i fortsättningen talas om leasing avses, om ej annat sägs, finansiell leasing som är den produkt som tillhandahålls främst av finansbolagen.

Finansiell leasing är idag näringslivets största externa finansieringskälla för investeringar och förekommer vid alla slag av utrustning, exempelvis fordon och andra transportmedel, verktygsmaskiner, datorer, kontorsmaskiner, inventarier, hotell- och restaurangutrustning och lant- och skogsbruksmaskiner. Lease-givaren är i allmänhet ett finansbolag och leasetagaren i regel en näringsidkare. Särskilt inom bilhandeln förekommer det dock att leasetagaren hyr bilen från en leverantör eller återförsäljare.

Finansiell leasing bygger på ett regelsystem som i allt väsentligt är internationellt vedertaget. Tjänsten innebär att finansbolaget inköper utrustning som anvisats av leasetagaren. Utrustningen ägs av finansbolaget medan nyttjanderätten genom ett leasingavtal upplåts till leasetagaren under en första leasingperiod

(basperiod) på 3-7 år. Leasingavtalet är i princip ouppsägbart från leasetagarens sida och kan inte heller sägas upp av finansbolaget så länge kunden fullgör sina skyldigheter enligt avtalet. Summan av de leasingavgifter leasetagaren erlägger under basperioden ger finansbolaget ersättning för räntekostnader, administration, risk och vinst samt medger avskrivning av hela eller större delen av leasingobjektets anskaffningskostnad. På leasingavgiften utgår mervärdesskatt. Efter basperiodens utgång skall leasingobjektet i princip återlämnas till lease-givaren. Leasetagaren kan välja att förlänga hyrestiden mot en reducerad leasingavgift.

### FÖRDELAR MED LEASING

Finansiell leasing anses ge leasetagaren flera fördelar jämfört med andra finansieringsformer eller med köp: Leasetagaren kan behålla sitt investeringskapital ograverat, eftersom leasing innebär en 100-procentig finansiering. Några särskilda säkerheter krävs normalt inte, varför leasetagaren kan använda sina säkerheter för andra ändamål. Leasetagarens finansiella planering och budgetering underlättas genom att kostnaderna vid leasing är kända på förhand. Eftersom leasingavtalet ur leverantörens synvinkel är en kontantaffär, förändras inte rabatter och garantier avseende leasingobjektet. Vidare påverkas inte leasetagarens balansräkning (här bortses från koncernbalansräkning enligt bl.a. IFRS) och leasingavgiften är i sin helhet avdragsgill vid beskattning.

Leasingobjektet anvisas av leasetagaren. Finansbolaget som åtagit sig att köpa och leasa ut objektet har inga förutsättningar att för leasetagarens räkning bedöma objektets kvalitet, prestanda, skick, lämplighet m.m. Denna bedömning överlämnas helt till leasetagaren i dennes egenskap av nyttjare och den som valt såväl objekt som leverantör. Motsvarar inte leasingobjektet leasetagarens förväntningar är detta en sak mellan leasetagaren och lever-

antören. Finansbolaget friskriver sig därför från ansvar för leasingobjektets fel eller brist, funktion, prestanda och lämplighet.

Leasing förekommer i en rad olika former, vilka åsätts från tid till annan mer eller mindre vedertagna beteckningar såsom restvärdeleasing, sale and lease-back, säljleasing, investorseasing etc. Nya former av leasing uppstår fortlöpande.

Inom finansiell leasing förekommer bl.a. beteckningen ”direkt och indirekt leasing”. Benämningarna indikerar de skillnader som föreligger mellan avtal som ingås direkt mellan en upplåtare och en leasetagare av ett leasingobjekt och avtalskonstruktioner där tre eller flera parter är inblandade. Vid indirekt leasing brukar man skilja på ”leverantörsleasing” (säljleasing) och ”kundleasing”. Leverantörsleasing innebär att det är leverantören som initierar leasingaffären. Detta kan ske genom att leverantören tecknar avtalet med leasetagaren och därefter överlåter detta till ett samarbetande finansbolag. Alternativt kan finansbolaget självt efter leverantörens förmedling ingå leasingavtalet med leasetagaren. Vid kundorienterad leasing är det leasetagaren som tar initiativ till avtalet avseende investeringar som denna gjort eller planerar att göra.

”Restvärdeleasing” avser den situation att avtalstiden inte motsvarar leasingobjektets ekonomiska livslängd. Detta påverkar de leasingavgifter som leasetagaren har att betala. När avtalstiden löper ut återstår ett icke avskrivet restvärde som finansbolaget skall ha betalt för i en eller annan form.

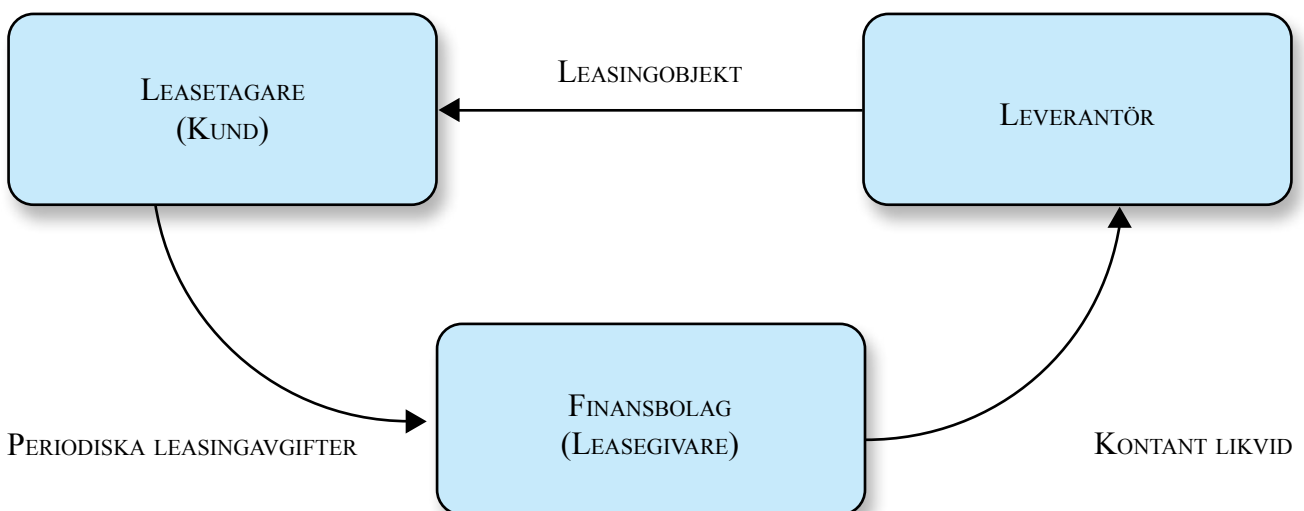
## LEASING TILL PRIVATPERSONER

Privatleasing erbjuds av allt fler finansbolag. Kunden betalar en månatlig leasingavgift för det leasade objektet. Det är vanligen bilar som leasas. Privatleasing av bilar beskrivs ibland som en ”prenumeration”.

Vid privatleasing behöver kunden inte bekymra sig för alla praktiska frågor som är förenade med eget ägande. Exempelvis kan service och försäkring inkluderas. Efter avtalstiden återlämnar kunden objektet. Då finansieringsformen är leasing finns det inget formellt krav på särskild leasingavgift (kontantinsats).

Riktlinjer för god sed om Konsumentleasing/ Privatleasing (FF 5) återfinns på FF:s hemsida.

## SÅ FUNGERAR LEASING



## AVBETALNINGSFINANSIERING

*Avbetalning lämnas till såväl privatpersoner som företag.*

### AVBETALNING TILL PRIVATPERSON

Ett avbetalningsavtal är ett annuitetslån som betalas av på önskad tid med samma belopp varje månad. För privatpersoner gäller att minst 20% av utrustningens pris erläggs i handpenning enligt lag och resterande betalas av månadsvis. Avtalet löper normalt 12–72 månader beroende på objekt, kreditbelopp och önskad månadskostnad.

Vid avbetalning ägs utrustningen av kredittagaren men kreditgivaren har ett återtaganderättsförbehåll och utrustningen kan inte säljas innan lånet är löst.

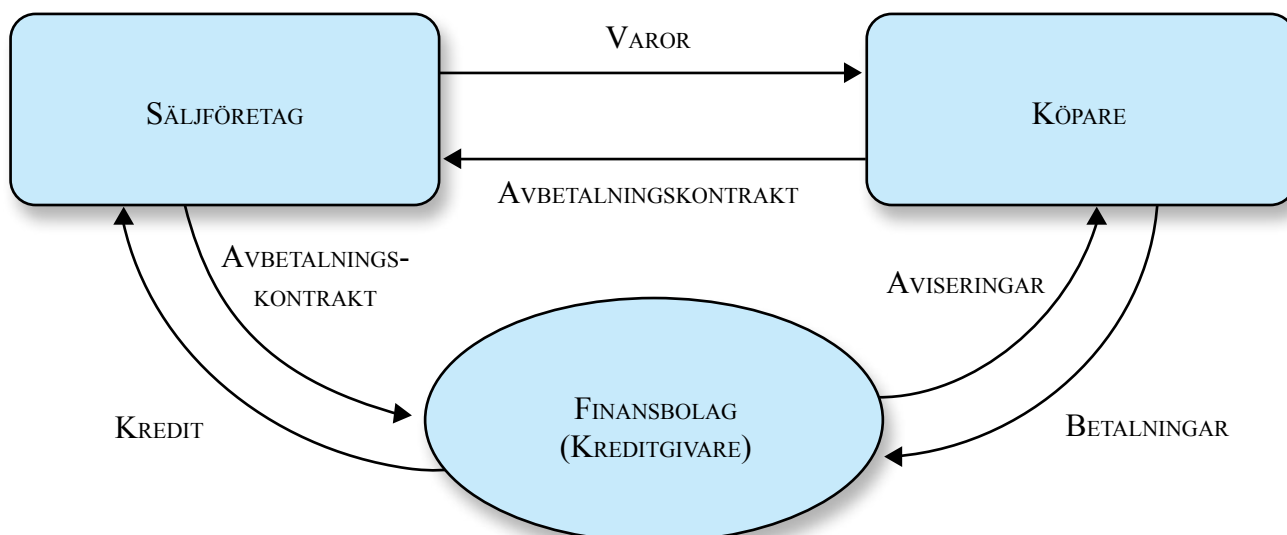
### AVBETALNING TILL FÖRETAG

Ett avbetalningsavtal läggs vanligen upp som ett annuitetslån som betalas av enligt önskad tid med samma belopp varje månad. Företaget äger utrustningen och gör avskrivningar men kreditgivaren har ett återtaganderättsförbehåll under avbetalningsperioden, utrustningen får därför inte säljas innan lånet är löst.

En fördel med avbetalning är att kreditutrymmet hos banken inte belastas. Därtill kan avbetalningen läggas upp så att det motsvarar objektets värdeminskning.

*Bilden visar transaktioner vid avbetalningsköp med refinansiering hos ett finansbolag. Tillverkande och säljande företag är ibland både säljare och finansiär. Ett annat sätt är att den som vill finansiera ett köp av en vara kontaktar ett finansbolag för att få till stånd en avbetalningsaffär.*

### SÅ FUNGERAR AVBETALNING





## FACTORING

*Factoring förekommer i olika former: fakturabelåning, fakturaköp och fakturahantering.*

Factoringformerna innefattar i huvudsak finansiering och administrativ service. Ofta ingår även cash management hantering. Reskontra- servicen, som ingår i den administrativa servicen, kombineras då med utbetalningsservice till vilken kan knytas en kredit. Därigenom kan de kassarabatter eller tillgodoräntor som leverantören erbjuder utnyttjas och betalningsförseningar undvikas. Till nämnda tjänster kommer en rådgivande funktion om hur factoringssamarbetet skall läggas upp.

Finansieringsfunktionen innebär att det säljande företaget mot säkerhet i sina fakturor erhåller en kredit av finansbolaget – factorn – inom ramen för en limit. Krediten uppgår vid fakturabelåning till 70–80% av de överlåtna fakturornas värde. Resterande del utgör dels ersättning till factorn dels säkerhet för reklamationsrisker. När köparen betalat sker en avräkning mellan factorn och säljaren.

Administrativ service kan bl.a. bestå av reskontrabokföring, likvidhantering med likviditetsrapporter, statistiktjänster såsom försäljningsstatistik, solvenskontroll av kunderna, kreditriskberäkning, betalningspåminnelser och annan kravverksamhet samt utbetalningsservice.

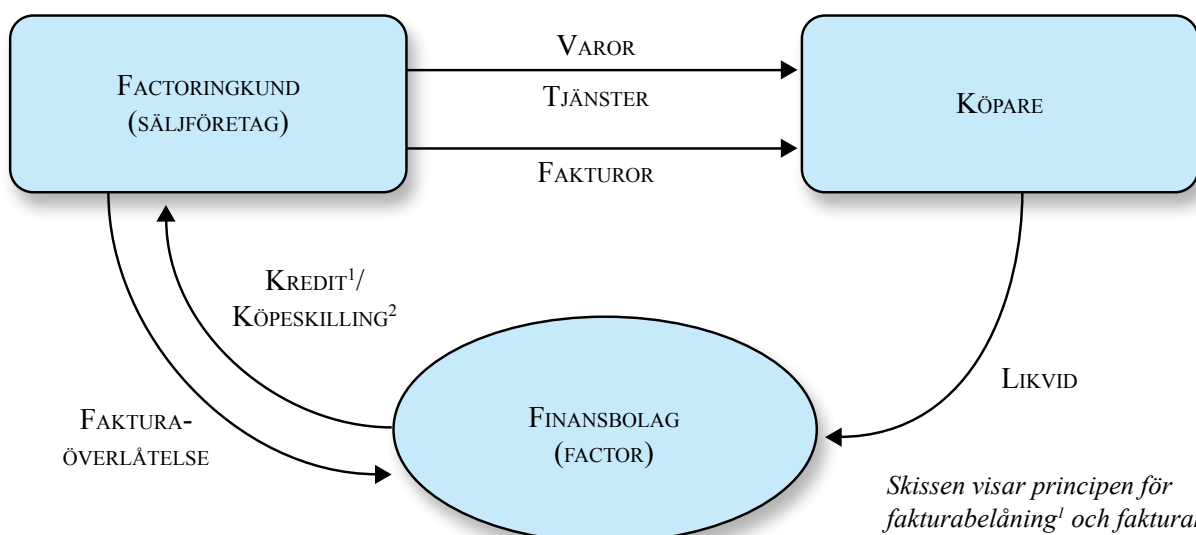
Av de olika formerna av factoring är fakturabelåning den vanligaste formen i Sverige.

Fakturaköp innebär att factorn övertar kreditrisken och betalar ut fakturabeloppet till kunden med avdrag för provision och andra kostnader. Fakturaköp kan kombineras med olika former av risktagande av factorn.

Förfallodagsköp innebär att factorn övertar kreditrisken och kostnaden för indrivning av säljarens fakturor genom att factorn betalar säljaren senast en viss tid efter förfallotiden även om köparen inte har betalat.

Exportfactoring innebär att slutkunden är utländsk alternativt att finansiering sker i främmande valuta. Den vanligaste finansieringsformen är belåning. I vissa fall kan en samverkan ske mellan factoringföretag i import- respektive exportlandet.

## SÅ FUNGERAR FACTORING



## ANDRA FORDRINGSBOKUMENT

En finansieringsform som har många likheter med factoring är kontrakts- och reversfinansiering. Det kan t.ex. ske genom att ett finbolag finansierar t.ex. en säljare av bilar genom att belåna de avbetalnings- och leasingkontrakt som denne tecknat med sina kunder. Detta sker genom lån mot säkerhet i säljarens fordran och är således att betrakta som kreditgivning. Lån kan antingen ges mot varje enskilt kontrakt, eller baseras på summan av en säljarens utestående fordringar. I det senare fallet har säljaren en rätt till kredit hos finansören med ett i förväg bestämt tak för krediten. Finansören kan emellertid alternativt köpa säljarens avbetalningsfordringar.

## LÅN MED ELLER UTAN SÄKERHET

Lån med säkerhet kan ges till såväl privatperson som företagare.

Lån utan säkerhet ges i regel endast till privatperson.

Ett sådant lån är i regel ett vanligt annuitetslån och betalas av enligt önskad tid med samma belopp varje månad. Lånetiden varierar vanligen mellan 1-10 år och maxbeloppet kan vara 150.000-200.000:-.

Man kan när som helst lösa lånet eller göra extraamorteringar utan extra kostnad. Förutom uppläggningsavgift och aviseringsavgift tas inga andra avgifter ut. Inbetald ränta är som andra utgiftsräntor avdragsgill i deklarationen.

## KONTOKREDIT OCH KONTOKORT

Kontokrediten är knuten till en viss återförsäljare. Det är en s.k. revolverande kredit, dvs krediten höjs automatiskt till det ursprungliga beloppet så snart återbetalning skett för tidigare inköp. Krediten återbetalas med en viss

del av den utestående skulden per månad tillsammans med ränta och aviavgift.

Med användning hos olika leverantörer kan kontokort med eller utan kredit även ges till företagare.

## INLÅNING

Kreditinstitut – dvs. banker och kreditmarknadsbolag – får i sin verksamhet bl.a. låna upp medel, t.ex. genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter. För banker tillkommer betalningsförmedling via generella betalsystem.

Upplåningen från allmänheten kan vara såväl garanterad som icke garanterad. Alla slags insättningar på konto i kreditinstitut omfattas av insättningsgaranti enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Det maximala ersättningsbeloppet är motsvarande 100 000 euro per insättare och institut. Beloppet i euro skall räknas om till svenska kronor enligt den valutakurs som gällde dagen före ersättningsrättens inträde. För flertalet kreditmarknadsbolag gäller emellertid att finansieringen sker genom upplåning utanför området för den statliga insättningsgarantin.

## ÖVRIGA PRODUKTER

Finansbolagens övriga finansieringsformer är av skilda slag. Bland dessa kan nämnas kreditgivning mot säkerhet i varulager (lagerfinansiering), som förekommer framför allt inom bilhandeln men som kan erbjudas även till företag inom andra branscher. E-handeln har ökat markant under de senaste åren. Finansbolagen tillhandahåller olika betalningslösningar anpassade till företag som säljer varor och tjänster på internet.

## FINANSBOLAGENS SPELREGLER

*För mer ingående information om Finansbolagens spelregler hänvisas till motsvarande avsnitt i årsberättelsen.*

### LAGSTIFTNING

#### • LAGEN OM BANK- OCH FINANSIERINGSRÖRELSE

Finansbolagen i lagens mening är kreditmarknadsbolag och var reglerade t.o.m. den 30 juni 2004 genom lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet m.m. men regleras fr.o.m. den 1 juli 2004 i den nya lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. För finansbolag som ej omfattas av den nya lagen gäller lagen (1996:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet.

Lagen gäller för alla som driver bank- och finansieringsrörelse, dock inte för den verksamhet som drivs av Sveriges Riksbank och Riksgäldskontoret.

Den nya definitionen av bankrörelse innebär att i sådan ingår såväl betalningsförmedling via generella betalningssystem som inlåning med en uppsägningstid inom högst 30 dagar. Inlåning får mottagas även av kreditmarknadsföretag.

Den nya definitionen av finansieringsrörelse styr frågan om tillståndsplikt för kreditmarknadsbolag/finansbolag.

#### DEFINITIONEN FÖR FINANSIERINGSRÖRELSE

”Med finansieringsrörelse avses rörelse i vilken ingår näringsverksamhet som har till ändamål att

1. ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, och
2. lämna kredit, ställa garanti för kredit eller i finansieringssyfte förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande.”

Allmänheten är fysiska personer och alla företag utom finansiella (finansiella företag är svenska och utländska banker, försäkringsbolag, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag och finansiella institut). Till allmänheten räknas inte stat och kommun. Vänder sig företaget direkt till allmänheten krävs fler än en eller ett fåtal fysiska personer eller icke-finansiella företag för att punkt 1 i definitionen skall gälla.

För tillståndspliktig finansieringsrörelse krävs att det föreligger såväl mottagande av medel från allmänheten som kreditgivning m.m. Det skall vara fråga om näringsverksamhet som har dessa verksamheter som ändamål.

#### FLERA UNDANTAG FRÅN TILLSTÅNDSPLIKT FÖR FINANSIERINGSRÖRELSE ENLIGT DEFINITIONEN FINNS. NÅGRA EXEMPEL ÄR

- ◆ S.k. internbanker förutsatt att koncernen/gruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet.
- ◆ Per den 30 juni 2004 gällande tillstånd för ett kreditmarknadsföretag gäller även enligt nya lagen även om definitionen på finansieringsrörelse ej är uppfylld.
- ◆ Säljstödjande finansiering. Undantaget innebär att ett företag inte anses driva tillståndspliktig finansieringsrörelse om det tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds eller varor som framställs eller säljs av ett annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp. Undantaget gäller dock bara under förutsättning att koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet och att företaget som tillhandahåller finansieringen lånar upp medel från allmänheten bara genom att ge ut överlåtbara värdepapper med en löptid om minst ett år.

- ◆ Företag som indirekt lånar upp medel från allmänheten för sin kreditgivningsverksamhet skall inte längre anses driva tillståndspliktig finansieringsrörelse. Befintliga kreditmarknadsbolag som finansierar sin kreditgivning genom indirekt upplåning får dock – om de så önskar – behålla sitt tillstånd även fortsättningsvis. Några nya tillstånd kommer dock inte att beviljas för aktuella företagstyper efter lagändringen.

### RÖRELSEREGLER

Ett kreditinstitut (bank och kreditmarknadsbolag) får driva bara finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med den.

### TILLSYN

Finansinspektionen får meddela föreskrifter om bl.a.

- ◆ vilken information ett kreditinstitut skall lämna till sina kunder eller till dem som institutet erbjuder sina tjänster,
- ◆ vilka åtgärder ett kreditinstitut skall vidta för att uppfylla kraven på soliditet, likviditet, riskhantering, genomlysning, sundhet m.m.,
- ◆ vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filialer ska lämna till Finansinspektionen.

### • LAGEN OM ÅTGÄRDER MOT PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

Sedan den 15 mars 2009 gäller en ny lag mot penningtvätt. Lagen grundar sig på EU:s tredje penningtvättsdirektiv (2005/60/EG) och innebär skärpta krav på berörda företag att ha god kännedom om sina kunder.

### • LAGEN OM KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

Nya regler om kapitalkrav och kapitaltäckning trädde i kraft den 1 februari 2007. Reglerna bygger på EU-direktiv. Kapitaltäckningsreglerna består dels av en s.k. ramlag, lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, dels av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1 till 2007:7) med ändringsförfattningar som meddelats med stöd av omfattande bemyndiganden i lag. Genom beslutade och planerade förändringar i följd av den senaste finanskrisen införs strängare kapital- och likviditetskrav.

### GOD SED I FINANSBOLAG

Både i Sverige och inom EU finns strävanden genom s.k. egenåtgärder skall förebygga problem i förhållande till konsumenter eller andra kunder.

Branschen har givit ut etiska riktlinjer (FF1) samt uttalanden om god sed om finansiella leasingvillkor (FF 2). Om redovisning av leasingavtal (FF 3), om kontovillkor (FF 4) (numera upphävd) och om konsumentleasing/privatleasing (FF 5).

Ovannämnda riktlinjer återfinns på hemsidan.

## STATISTIK

FINANSBOLAGENS UTLÅNING I SEK OCH UTLÄNDSK VALUTA.  
KUNDSTRUKTUR.

Utestående belopp resp. bokförda värden vid kalenderårets utgång. Miljarder SEK.

Källa: Statistiska Centralbyrån / Sveriges Riksbank

	Leasing		Övriga företagskrediter		Hushåll		Total utlåning inkl. leasing	
	Mdr	%	Mdr	%	Mdr	%	Mdr	%
<b>2001</b>	99	56	42	24	36	20	177	100
<b>2002</b>	112	55	43	21	50	24	205	100
<b>2003</b>	110	50	48	22	62	28	220	100
<b>2004</b>	111	51	57	26	50	23	219	100
<b>2005</b>	108	48	63	28	53	24	224	100
<b>2006</b>	117	50	65	27	56	23	238	100
<b>2007</b>	109	48	63	28	56	24	228	100
<b>2008</b>	123	49	70	28	58	23	251	100
<b>2009</b>	126	50	67	26	62	24	256	100
<b>2010</b>	118	46	71	28	67	26	256	100
<b>2011</b>	126	46	74	27	73	27	273	100

## FINANSBOLAGENS UTESTÅENDE KREDITER

Miljarder kronor och utländsk valuta. Samtliga finansbolag

Källa: Statistiska Centralbyrån

År	Kontokorts- fordringar	Factoring	Avbetalning	Kontrakts- finansiering	Revers- fordringar	Övriga krediter	Summa utestående krediter
2001	5,90	5,34	41,76	7,65	9,42	5,39	75,46
2002	7,30	5,84	49,65	7,28	11,86	26,10	108,03
2003	7,88	5,66	53,30	7,20	9,79	33,14	116,97
2004	11,61	6,50	57,51	6,54	10,64	42,34	135,14
2005	14,36	8,93	60,85	6,87	10,67	35,44	137,12
2006	16,78	9,08	65,03	7,53	10,93	36,23	145,58
2007	18,05	6,10	64,44	10,52	7,58	26,72	133,41
2008	20,80	6,13	56,07	19,51	11,23	31,87	145,61
2009	23,19	6,20	55,16	20,19	14,43	29,60	153,47
2010	29,29	10,32	57,47	9,09	15,45	29,95	151,59
2011	30,41	9,82	60,50	10,58	15,85	42,81	169,97

## FINANSBOLAGENS LEASING I SEK OCH UTLÄNDSK VALUTA. FÖRDELNING PÅ OBJEKT

Bokförda värden vid kalenderårets utgång i kvartalsstatistiken. Miljoner kronor.

Källa: Statistiska Centralbyrån / Sveriges Riksbank

	2007	2008	2009	2010	2011
<b>Byggnader</b>	338	401	483	648	573
<b>Personbilar</b>	33 979	33 157	33 916	30 886	37 290
<b>Andra fordon</b> <i>(varav lätta lastbilar)</i>	10 045 –	10 362 –	13 969 –	11 278 (3 244)	12 490 (3 741)
<b>Övriga transportmedel</b> <i>(varav rälsfordon)</i> <i>(varav båtar och fartyg)</i> <i>(varav luftfartyg)</i> <i>(varav containrar)</i>	19 025	21 336	25 229	27 488 (21 489) (1 600) (2 043) (2 356)	25 730 (20 768) (1 570) (1 370) (2 022)
<b>Entreprenadmaskiner</b> <i>(anlägg- &amp; byggn.maskiner)</i> <i>(jord- &amp; skogsbruksmaskiner)</i>	3 742 – –	4 721 – –	5 373 – –	6 232 (2 929) (3 303)	6 486 (3 260) (3 226)
<b>Verkstadsmaskiner</b>	6 785	7 944	7 931	6 517	6 519
<b>Datorer och kringutrustning</b>	5 018	4 877	4 950	12 351	13 151
<b>Mobiltelefoner och kommunikationsutrustning</b>	2 149	2 289	2 266	2 573	2 083
<b>Inredning för kontor, restaurang, hotell, butik</b>	7 369	7 650	7 963	1 942	1 380
<b>Grafisk utrustning</b>	958	1 055	992	1 015	1 001
<b>Medicinsk utrustning</b>	–	–	–	725	752
<b>Övrigt</b>	19 635	29 614	24 708	17 695	20 016
<b>Summa finansbolag</b>	<b>109 043</b>	<b>123 406</b>	<b>127 780</b>	<b>119 348</b>	<b>127 471</b>
<b>Anskaffningsvärdet på under året inköpta objekt</b>	63 669	75 814	60 167	61 020	70 369

FINANSBOLAGENS FÖRENING  
FINANSBOLAGENS SERVICE — FF AB

Regeringsgatan 67, 111 56 Stockholm  
Telefon: 08-660 68 90 • Telefax: 08-662 76 12  
e-post: [info@finansbolagen.se](mailto:info@finansbolagen.se)  
webb: [www.finansbolagen.se](http://www.finansbolagen.se)