

# Svenska Bankföreningen

REMISSYTTRANDE

2010-01-12

Högsta domstolen

Box 2066

103 12 Stockholm

## Yttrande i mål mellan AK Hansa AB./. Mahmoud Dirawi m.fl. ang fordran

(Mål nr T 4904-08)

Svenska Bankföreningen har beretts tillfälle att avge yttrande i rubricerade mål och får med anledning härav anföra följande.

Bankföreningen begränsar sitt yttrande till att redogöra för den praxis som tillämpas inom föreningens medlemsföretag när det gäller löpande skuldebrevs användning, såväl i den dagliga verksamheten gentemot kund som vid överlåtelser. Föreningens medlemsföretag är banker samt finansbolag och bostadsinstitut (hypoteksbolag) som ingår i bankkoncernerna.

### *Löpande skuldebrevs användning i den dagliga bankverksamheten*

Löpande skuldebrev är mycket vanligt förekommande i den svenska banksektorn och används i större omfattning än enkla skuldebrev. Den vanliga situationen är att en kund beviljas en kredit (exempelvis en bostadskredit) och undertecknar ett löpande skuldebrev ("orderskuldebrev") som därefter förvaras i banken. Kunden gör sedan regelbundet inbetalningar av ränta och amortering beroende på villkoren för krediten. I modern bankverksamhet förekommer inte att en bank gör en notering på själva skuldebrevet om gjorda betalningar. Bevis om gäldenärens gjorda inbetalningar finns istället i bankens

---

|  |                                 |                         |                         |                      |                   |
|--|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Postadress<br>Box 7603<br>SE-103 94 STOCKHOLM<br>www.bankforeningen.se | Gatuadress<br>Regeringsgatan 38 | Telefon<br>08-453 44 00 | Telefax<br>08-796 93 95 | Bankgiro<br>700-1779 | Plusgiro<br>505-8 |
|--|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|

kreditsystem och reskontra och för kunden framgår det i dennes kontobesked, årsbesked m.m. Bankerna arkiverar normalt informationen om kundens gjorda inbetalningar under hela skuldebrevets löptid och 10 år därefter. Det är här värt att notera att det i princip aldrig förekommer att skuldebrevet återlämnas till kunden när skulden som följer av skuldebrevet har reglerats. Skuldebrevet ligger således kvar hos banken om inte kunden begär att få ut det och makuleras vanligtvis 10 år efter slutbetalning. Detta får anses utgöra allmän bankpraxis.

#### *Överlåtelser av löpande skuldebrev*

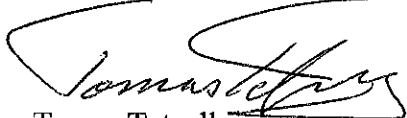
Överlåtelser av skuldebrev rörande obetalda konsumentkrediter är förhållandevis vanligt inom den svenska finansiella sektorn och görs därvid huvudsakligen genom överlåtelser av kreditstockar som kan bestå av tusentals skuldebrev. Sådana överlåtelser förekommer i två typsituationer. För det första i samband med att en kreditgivare ändrar verksamhetsinriktning och då överlåter sin stock av krediter. För det andra när en kreditgivare överlåter fordringar för efterbevakning och indrivning av krediter till ett för detta ändamål specialiserat företag för att få en effektivare hantering av dessa krediter. Sistnämnda överlåtelser avser fallerade krediter.

Vid överlåtelse av stockar ges presumtiva förvärvare en möjlighet, som en del i sin due diligence av stocken, att även granska fysiska handlingar i låneakter. Den granskningen inskränker sig oftast, med hänsyn till stockens omfattning, till att endast omfatta handlingarna i vissa utvalda låneakter. Den överlåtande banken lämnar även en garanti i överlåtelseavtalet. Den innebär att överlåtaren garanterar att skuldebreven innehåller giltiga krav, dvs. att de överlåtna krediterna har det kapitalbelopp och räntebelopp som uppgivits, att de avser löpande skuldebrev och att överlåtaren är rätt fångesman. Däremot ingår inte någon garanti om gäldenärernas betalningsförmåga. Förvärvaren har enligt avtalet en skyldighet att snarast underrätta gäldenären om borgenärsbytet för att undvika betalningar till fel borgenär. I överlåtelseavtalet medges förvärvaren även en reklamationsfrist, men längden av denna kan variera. Under denna period ges förvärvaren tid för en mer djupgående granskning för att säkerställa samtliga skuldebrevs giltighet och fordringarnas bestånd. Om förvärvaren i detta sammanhang exempelvis uppmärksammar att någon kredit inte stämmer till kapital och/eller ränta, så har denne rätt att reklamera denna kredit och få tillbaka motsvarande del av köpeskillingen. Praxis inom branschen är att förvärvaren under garantitiden går igenom samtliga skuldebrev. Genom garantin och reklamationsfristen blir undersökningsplikten därmed uppfylld. I bankverksamhet är det däremot inte vanligt förekommande att ett skuldebrev överlåts i flera omgångar. Skälet är att det i bankernas överlåtelseavtal vanligtvis ingår ett förbud för förvärvaren att i sin tur överlåta skuldebreven. Om förvärvaren önskar göra detta, krävs ett tillstånd från överlåtaren.

**Svenska Bankföreningen**

Enligt Bankföreningens uppfattning fungerar bruket av löpande skuldebrev i den svenska banksektorn på ett tillfredställande sätt, såväl i förhållande till kunder som vid överlåtelser av dessa skuldebrev.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

  
Tomas Tetzell

  
Agneta Brandimarti