



EQUITY FINANS AS
Storgaten 26
3126 TØNSBERG

VÅR REFERANSE
20/13492

DERES REFERANSE

DATO
12.01.2021

Tilsynsrapport

Bakgrunn

Det vises til foretakets redegjørelse i brev av 21. desember 2020 som svar på Finanstilsynets brev av 7. desember 2020.

Bakgrunnen for saken er mottatt tips om at Equity Finans AS inndriver krav på vegne fordringshaver som ikke lenger driver næringsvirksomhet ettersom rettssubjektet er slettet i Enhetsregisteret.

Saksfaktum

I inkassators inkassovarsel av 2. november 2020 er fordringshaver opplyst å være et rettssubjekt som den 9. september 2020 ble slettet i Enhetsregisteret. Slettingen av rettssubjektet var på grunn av at fordringshaver endret organisasjonsform fra ansvarlig selskap med delt ansvar (DA) til aksjeselskap (AS). Det er samme eiere av de to foretakstypene, og i forbindelse med endringen av organisasjonsform ble aktiva og passiva overført til aksjeselskapet.

Det opplyses i inkassators redegjørelse at fordringshaver skal gi inkassator opplysninger "om relevante endringer", og videre at inkassators saksbehandlere skal gi melding til faktisk leder "ved relevante endringer". Inkassator erkjenner at det har skjedd manuell svikt i denne saken, ettersom inkassator først ved mottak av Finanstilsynets ovennevnte brev ble gjort oppmerksom på at fordringshaver/rettssubjektet (ansvarlig selskap med delt ansvar) er slettet i Enhetsregisteret.

Inkassator opplyser at sakens utenrettslige kostnader er slettet, korrekt juridisk subjekt (aksjeselskapet) er innarbeidet som fordringshaver i inkassosystemet, og at nytt og korrekt kravbrev er sendt. Korrekt juridisk subjekt er videre blitt innarbeidet i sju andre saker i inkassosystemet hvor foretaket/rettssubjektet slettet i Enhetsregisteret var oppført som fordringshaver. Det var ikke påløpt utenrettslige kostnader i disse sju sakene. Inkassator opplyser at innkasserte midler fra de aktuelle sakene utelukkende er overført til konto tilhørende aksjeselskapet.

På bakgrunn av avdekket avvik opplyser inkassator at det er anskaffet en løsning som daglig gir oppdatering om endring av opplysninger om foretak som i inkassosystemet er registrert som fordringshaver for å styrke inkassators rutiner og internkontroll.

Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet konstaterer at inkassator i denne saken har inndrevet krav på vegne av fordringshaver etter at rettssubjektet er slettet i Enhetsregisteret. Dette er i strid med god inkassoskikk.

Finanstilsynet tar til etterretning at inkassator har anskaffet løsning som daglig gir oppdatering om endring av opplysninger om foretak som i inkassosystemet er registrert som fordringshaver.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Stein Tore Næprud
senior tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.