



Kreditor Vest AS
Fjøsangerveien 50a
5059 BERGEN

VÅR REFERANSE
17/9954

DERES REFERANSE

DATO
21.03.2018

Merknader - endelig rapport

Det vises til stedlig tilsyn gjennomført hos foretaket den 31. oktober 2017, vår foreløpige rapport av 19. desember 2017, Deres tilsvarende til denne i brev av 1. februar 2018, samt øvrig korrespondanse i sakens anledning.

Kreditor Vest AS ble gitt bevilling til å drive fremmedinkassovirksomhet den 14. august 2015. På tidspunktet for tilsynet var Gry Haugland faktisk leder, og Bjørn Grønnesby daglig leder og styreleder. I etterkant av tilsynet har Anne Lene Arentzen overtatt som faktisk leder.

Det stedlige tilsynet ble innledet med en gjennomgang av foretakets internkontrollsystem og en samtale med ledelsen om virksomheten. Foretaket benytter seg av to forskjellige saksbehandlingssystemer, og Finanstilsynet gjennomførte stikkprøvekontroller i begge disse. Klientmiddelbehandlingen og foretakets øvrig risikostyringssystem ble også gjennomgått.

Det ble funnet et fåtall saker som ikke var sammenslått, jf. Finanstilsynets rundskriv 8/2011, samt noen få enkeltstående saker hvor det var sendt betalingsoppfordring for tidlig, jf. inkassoloven § 9 jf. § 10. Begge avvikstypene er undersøkt for perioden 1. oktober 2016 til 1. oktober 2017.

Når det gjelder den manglende sammenslåingen, har foretaket bekreftet at avviket bare har skjedd i det ene saksbehandlingssystemet, og at de for tidlige sendte betalingsoppfordringene bare har skjedd i det andre saksbehandlingssystemet. Finanstilsynet bemerker til dette at dersom inkassator benytter seg av forskjellige saksbehandlingssystemer, er det viktig å opprette særskilte risikostyringssystemer for det enkelte saksbehandlingssystem. Risikostyringen må innrettes slik at de respektive saksbehandlingsrutinene og internkontrollen tar høyde for systemtekniske forskjeller i systemene, som kan øke risikoen for forekomsten av forskjellige typer avvik.

Finanstilsynets gjennomgang av foretakets risikovurdering, viste at denne var utpreget overordnet. Det var ikke identifisert konkrete risikoer i de ulike fasene ved gjennomføringen av en inkassoprosess. En risikovurdering skal danne grunnlaget for skriftlige saksbehandlingsrutiner og for internkontrollen. Foretakets risikovurderingsdokument var ikke egnet for dette formålet.

Foretaket har redegjort for at det nå skal gjøres et mer systematisk arbeid med tanke på å identifisere konkrete risikoer som kan forekomme i inkassoprosessen, og foreta en risikovurdering av disse. Foretaket har også nå etablert rutiner for hendelsesrapportering til Finanstilsynet, jf. IKT-forskriften § 9 tredje ledd.

Når det gjelder klientmiddelbehandlingen, ble det på tilsynstidspunktet benyttet to klientkontoer. Det ble som nevnt også benyttet to inkassosystemer, og foretaket utarbeider derfor to klientmiddelvstemminger ved utgangen av hver måned. Ett av disse saksbehandlingssystemene skal etter det opplyste fases ut.

Avstemmingsmaterialet knyttet til inkassosystemet som inkassator skal videreføre bruken av, var i samsvar med Finanstilsynets rundskriv 7/2013 når det gjelder de tre avstemmingspunktene. Når det gjelder avstemmingsmaterialet knyttet til inkassosystemet som inkassator faser ut, var ikke bokført klientansvar avstemt mot klientansvar ifølge reskontro. Foretaket har bekreftet at dette skal gjennomføres.

I Finanstilsynets rundskriv 19/2016 er det gitt retningslinjer for inkassators innkreving og behandling av rettslige saksomkostninger. Det fremgår i rundskrivets punkt 3 at forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra skyldner, på tilsvarende måte som forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra fordringshaver, er klientmidler. Slike midler skal være innestående på klientkonto og skal bokføres som klientansvar frem til faktura fra Statens innkrevingsentral er betalt. Foretaket la til rette for at forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra skyldnere ble innbetalt til klientkonto, men ble videreført til foretakets driftskonto før betalingen av faktura fra Statens innkrevingsentral. Foretaket har opplyst at funksjonalitet som medfører at slike midler blir stående på klientkonto frem til betaling fra Statens innkrevingsentral, implementeres i det inkassosystemet som skal videreføres, i løpet av april 2018. Finanstilsynet legger til grunn at tilsvarende funksjonalitet implementeres i inkassosystemet som fases ut, alternativt må det foretas manuelle kontroller av at forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra skyldnere blir behandlet korrekt.

Kreditor Vest AS bes innen 9. mai 2018 bekrefte overfor Finanstilsynet at forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra skyldner blir behandlet slik det fremgår i Finanstilsynets rundskriv 19/2016 punkt 3, herunder at forskuddsinnbetalte rettsgebyr fra skyldnere bokføres som klientansvar mens midlene er innestående på klientkonto. Innen samme frist bes foretaket oversende oppsett over klientmiddelvstemmingen per utgangen av april.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.