



KREDINOR AS
Postboks 782 Sentrum
0106 OSLO

VÅR REFERANSE
22/14890

DERES REFERANSE

DATO
04.05.2023

Tilsynsrapport

Det vises til Finanstilsynets brev av 27. februar og 17. april 2023, hvor Kredinor bes om å redegjøre for rutiner i tilknytning til to saksforhold. Bakgrunnen for dette var to separate henvendelser fra to ulike politidistrikt angående spørsmål om riktigheten av Kredinors rutiner. Redegjørelsene fra Kredinor er inngitt i brev av 13. mars og 2. mai 2023.

Henvendelse fra Nordland politidistrikt angående kumulering av krav ved rettslig inndrivelse

Det fremkom av henvendelsen at Kredinor hadde oversendt separate begjæringer om tvangsinn drivelse av to krav uten at disse var kumulert, jf. tvangsfullbyrdsloven § 7-4. Som begrunnelse for separat tvangsinn drivelse hadde Kredinor opplyst til Nordland politidistrikt at *vi har via tidligere Compliance Officer fått bekreftet av Finanstilsynet at det ikke er nødvendig å slå sammen to krav hvis betalingsoppfordring allerede er sendt for det ene kravet når det andre mottas til inkasso.*

Finanstilsynet la til grunn i brevet av 27. februar 2023 at det Kredinor viste til, var en uttalelse som gjelder sammenslåingskrav under *den utenrettslige prosessen* i samsvar med rundskriv 1/2018, ikke kumulasjon av krav før rettslig pågang. I denne forbindelse ble det bedt om tilbakemelding på dette saksforholdet, og oversendelse av rutine som gjelder for sammenslåing/kumulasjon av krav før oversendelse av rettslig begjæring til namsmannen.

Kreditor har redegjort for at betalingsoppfordringer i de angjeldende sakene er sendt i henholdsvis 2020 og 2022, og at disse derfor ikke skulle vært slått sammen på det utenrettslige stadiet, jf. rundskriv 1/2018. Imidlertid har Kreditor etablert en rutine som innebærer at saksbehandlerne likevel skal vurdere kumulasjon av kravene som er til inndrivelse mot skyldner, og dermed kun kreve ett felles rettsgebyr og tilleggssalær. Rutinen sier at *når det skal tas ut rettslig skritt i saker mellom samme parter skal det sendes en felles begjæring i alle sakene. Det er da hensiktsmessig å slå alle sakene sammen. [...] Selv om saker er behandlet adskilt i forhold til spørsmålet om utenrettslige inkassoomkostninger i henhold til Finanstilsynets retningslinjer, skal saker kumuleres på begjæringstidspunktet (slik at det bare påføres ett skrivesalær og ett gebyr) dersom det ikke er nødvendig/gode grunner som tilsier adskilt behandling og derved flere begjæringer.*

Kreditor har erkjent at behandlingen av de to aktuelle sakene er gjort utenfor gjeldende rutine, og at det er iverksatt tiltak for å avverge at denne typen avvik skjer igjen.

Henvendelse fra Sør-Øst politidistrikt angående avkrevd MVA av salær

Ifølge denne henvendelsen ble skyldnere feilaktig avkrevd MVA ved rettslig begjæring, som ikke var avkrevd skyldnere tidligere i inkassoprosessen. De ekstra kostnadene var ikke varslet overfor skyldner. Finanstilsynet forsto henvendelsen fra Sør-Øst politidistrikt slik at bakgrunnen for avkrevd MVA i disse sakene var endring i Kredinors MVA-status som følge av fusjon mellom Modhi og Kredinor.

Kredinor har i redegjørelsen bekreftet at den feilaktig avkrevde MVA-en har bakgrunn i fusjonen mellom Kredinor og Modhi og Modhis uttreden av fellesregistreringen med Sparebank 1-alliansen. Foretaket har i denne forbindelse redegjort for de vurderinger som ligger til grunn for MVA-beregning av krav etter Modhis uttreden av fellesregistreringen og hvilke saker det ble avgrenset mot ved med MVA-beregningen. Kredinor har videre redegjort for at det ser ut til å ha vært en *intern misforståelse mht varslingen overfor skyldner og da spesielt varsler etter tvangsfullbyrdsloven §§ 4-18 og 4-19. Dette vil omfatte saker der varsel er sendt før uttreden i fellesregistreringen og rettslige skritt er tatt ut etter fellesregistreringen med den konsekvens at mva er lagt på saken.*

I oppfølgende redegjørelse for omfanget, opplyser Kredinor at avviket har skjedd i 299 saker i perioden 3. mars til 2. oktober 2022. Foretaket opplyser videre at det er bestilt ytterligere uttrekk som strekker seg tilbake til 1. september 2021 for å kartlegge om også andre saker kan være omfattet av avviket.

Når det gjelder retting av de aktuelle sakene, har foretaket redegjort for at salærene vil bli fjernet i sakene som ikke er betalt, og at innbetalte salær vil tilbakebetales i saker som er gjort opp. Dersom salæret er betalt, men inkassosaken ikke er fullt oppgjort, vil salærbeløpet omfordeles til andre poster i det samlede kravet. I tilknytning til de sakene hvor salæret tilbakebetales eller omfordeles, vil skyldner tilskrives og informeres om tilbakebetalingen eller motta oppdatert saksreskonto.

Finanstilsynet tar redegjørelsen til de to saksforholdene til etterretning, men ber om å bli orientert om resultatet av det nevnte saksuttrekket som går tilbake til 1. september 2021.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.