



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Avstemming av klientmidler

RUNDSKRIV:

7/2013

DATO:

17.07.2013

RUNDSKRIVET GJELDER FOR:

Forsikringsformidlere
Forvaltningsselskap for verdipapirfond
Verdipapirforetak
Fremmedinkassoforetak
Filialer av utenlandske fremmedinkassoforetak
E-pengeforetak
Betalingsforetak

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

Avstemming av klientmidler

Foretak som har klientmidler må kunne dokumentere at klientmidlene til enhver tid er tilstrekkelig til å dekke klientansvaret. De må jevnlig avstemme klientmidlene mot klientansvaret. Finanstilsynet vil i sin tilsynspraksis legge til grunn at følgende rutiner følges:

Avstemming av klientmidlene mot klientansvaret ifølge regnskapet skal omfatte fire beløpsstørrelser:

- 1 Klientmidler ifølge kontoutdrag fra bank og/eller annen institusjon*
- 2 Klientmidler ifølge regnskapet
- 3 Klientansvar ifølge regnskapet
- 4 Klientansvar ifølge reskontro (kunde- /leverandørspefifikasjon)

De fire beløpsstørrelsene skal med minimum månedlig hyppighet avstemmes som følger:

1. Klientmidler ifølge kontoutdrag fra bank og/eller annen institusjon* (1) skal avstemmes mot klientmidler ifølge regnskapet (2). Avvik mellom beløpsstørrelsene skal forklares.
2. Klientmidler ifølge regnskapet (2) skal avstemmes mot klientansvar ifølge regnskapet (3). Avvik mellom beløpsstørrelsene skal forklares.
3. Klientansvar ifølge regnskapet (3) skal avstemmes mot klientansvar ifølge reskontro (4). Avvik mellom beløpsstørrelsene og negative saldoer i reskontro skal forklares.

Disse tre avstemmingene skal dokumenteres. Slik dokumentasjon skal også omfatte den underliggende dokumentasjonen for beløpsstørrelsene.

Finanstilsynet presiserer at klientmidler også omfatter forskuddsinnbetalinger fra kunde/oppdragsgiver til å dekke gebyrer (f.eks. rettsgebyrer), øvrige innbetalinger til klientkonto(er) som ikke uten videre kan henføres til foretakets oppdragsgivere og/eller avtaler eller saksnumre, samt innbetalinger til klientkonto(er) knyttet til ikke-forfalte pengekrav (fakturakrav).

* jf. kapitalkravsforskriften § 1-2 (1) bokstav w

Kontaktpersoner inkassoforetak: Stein Tore Næprud tlf. 22 93 98 07, e-post:

stein.tore.naeprud@finanstilsynet.no

Kontaktperson forsikringsformidlingsforetak: Hege Bogstrand tlf. 22 93 99 72, e-post:

hege.m.bogstrand@finanstilsynet.no

Kontaktperson verdipapirforetak og forvaltningsselskap: Anders Hauglund, tlf. 22 93 99 87, e-post:

anders.hauglund@finanstilsynet.no

Kontaktperson betalings- og e-pengeforetak: Beate Norberg tlf. tlf. 22 93 96 78, e-post:

beate.norberg@finanstilsynet.no

Dette rundskrivet erstatter rundskriv 23/2011 og 34/1997.

