



VÅR REFERANSE

18/5239

DERES REFERANSE

UNNTATT OFFENTLIGHET

Offl. § 13 1. ledd, jf. fvl. § 13 1.
ledd nr. 1

DATO

23.05.2018

Angående krav til innsigelseshåndtering

Det vises til din henvendelse angående innsigelseshåndtering.

Av henvendelsen fremkommer det at en person har fått rettet flere inkassokrav mot seg, etter å ha blitt utsatt for identitetstyveri. Vedkommende som har misbrukt identiteten, har erkjent forholdet og dette er anmeldt til politiet. Politianmeldelsen er etter det opplyste oversendt til kreditorene, med anmodning om berostillelse. Likevel er flere saker oversendt til inkassoforetak og det er satt i gang rettslig pågang.

I denne forbindelse ønsker du en uttalelse om hvilke rutiner inkassoforetak skal ha i slike tilfeller, og mer spesifikt om det er i strid med god inkassoskikk å ikke stille disse sakene i bero.

Finanstilsynet har i rundskriv 20/2016 gitt retningslinjer for inkassators undersøkelsesplikt ved utenrettslig inndrivelse. Det følger her at en inkassobevilling kun gir adgang til å inndrive uomtvistede krav. I utgangspunktet kreves det ingen individuell vurdering av hvert enkelt krav før en inkassoprosess igangsettes.

Der det oppstår forhold som gir tvil om kravet er rettmessig, må disse vurderes av inkassator allerede før betalingsoppfordring sendes. En slik tvil bør oppstå for inkassator der det fremsettes en innsigelse mot kravet fra skyldnerens side. Der innsigelse fremsettes og denne ikke åpenbart er uholdbar, må inkassator stanse den utenrettslige inndringen. Dersom inkassator ikke har tilstrekkelig grunnlag for å besvare innsigelsen, må denne forelegges fordringshaveren. Hvis kravet etter dette fremdeles bestrides, og fordringshaver ønsker å inndrive kravet, må inndringen skje rettslig (normalt via forliksrådsbehandling).

I denne saken er det etter det opplyste sendt inn kopi av politianmeldelse til fordringshaver. Dette er grunnlag for innsigelsen om at inkassosakene har oppstått som følge av et straffbart forhold begått av en annen enn den kravet er rettet mot. Etter Finanstilsynets vurdering, må dette være en så sterk innsigelse at inkassator skal stanse inndringen i påvente av at de faktiske forhold blir avklart, ettersom det åpenbart er tvil om kravet er rettet mot korrekt person.

Det opplyses også i henvendelsen at politiet skal beramme rettsmøte. Vi ser det derfor som naturlig at inkassator ikke parallelt tar den enkelte inkassosaken til forliksrådet for en avgjørelse, dersom det skal opprettes straffesak.

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Oda Stensrud
Dir. tlf 22 93 97 61

Vi understreker imidlertid viktigheten av at skyldner tar kontakt direkte med inkassator for å opplyse om disse forholdene, for å sikre seg at inkassator – og ikke bare fordringshaveren – er kjent med innsigelsen.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.