



Pacta AS
Postboks 112
5401 STORD

VÅR REFERANSE
16/10063

DERES REFERANSE

DATO
14.07.2017

Merknader - endelig rapport og varsel om tilbakekall av foretakets inkassobevilling

Det vises til stedlig tilsyn avholdt den 26. oktober 2016, Finanstilsynets foreløpige rapport av 19. desember 2016, foretakets svar i brev av 1. februar 2017, Finanstilsynets pålegg av 7. februar 2017 samt etterfølgende korrespondanse.

1. Generelt

Pacta AS ble gitt fremmedinkassobevilling den 9. oktober 2006. Vibecke Beyer var på tilsynstidspunktet foretakets faktiske leder, daglige leder og styreleder. Beyer er også eneksjonær.

Foretaket driver ordinær fremmedinkassovirksomhet i den forstand at det på vegne av kreditor følger opp ubetalte pengekrav ved utsendelse av kravbrev, herunder inkassovarsel, betalingsoppfølging og etterfølgende inkassotiltak.

Under det stedlige tilsynet gikk Finanstilsynet gjennom foretakets generelle saksbehandlingsrutiner, rutiner for behandling av klientmidler og foretakets etterlevelse av risikostyringsforskriften og inkassoloven § 6. Saksbehandlingen ble kontrollert på stikkprøvebasis.

2. Saksbehandling

Sammenslåing av saker

Det følger av Finanstilsynets rundskriv 8/2011 at når inkassator får oversendt to eller flere krav fra samme oppdragsgiver mot samme skyldner, og disse er på samme stadiet i innfordringsprosessen, skal kravene som utgangspunkt slås sammen.

Det ble avdekket at Pacta AS hadde hatt manglende sammenslåing i 101 saker i perioden 31. oktober 2014 til 29. mars 2017. Etter Finanstilsynets vurdering hadde disse avvikene høyst sannsynlig blitt avdekket av foretaket selv dersom det hadde vært opprettet kontroller for dette.

Urettmessig avkrevd salær er nå tilbakeført til skyldnerne.

3. Regnskap og klientmiddelbehandling

Disponering av klientkonto

Det fremkom under det stedlige tilsynet at faktisk leder hadde gitt fullmakt til foretakets regnskapsfører til å disponere klientkontoen. Faktisk leder kunne ikke dokumentere at det var foretatt noen risikovurdering av at andre enn faktisk leder selv kunne disponere klientkonto.

Utkontraktering av kjerneoppgaver er ikke forenelig med formålet bak konsesjonsordningen. Det vises i denne sammenheng til finanstilløysloven § 3 første ledd hvor det blant annet fremgår at "Tilsynet skal se til at de institusjoner det har tilsyn med, virker på hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov samt med den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter."

Slik Finanstilløysnet ser det, er behandling av klientmidler i inkassovirksomhet en av de sentrale delene av den konsesjonspliktige virksomheten. Det er ikke av betydning at klientmiddelbehandlingen – helt eller delvis – utkontrakteres til foretak som innehar konsesjon og er underlagt tilsyn av Finanstilløysnet i medhold av annen lovgivning enn inkassolovgivningen. Finanstilløysnets standpunkt har sin bakgrunn i sikkerhetsaspektet ved at disposisjonsrett til klientkonto(er) kun skal innehas av foretak/personer som er underlagt tilsyn i medhold av den norske inkassolovgivningen, og som derfor har inngående kunnskap om regelverkets krav til forsvarlig klientmiddelbehandling.

I etterkant av det stedlige tilsynet har foretaket bekreftet at regnskapsfører ikke lenger disponerer klientkonto.

Regnskapsføring av klientmidler og klientansvar

En grunnleggende forutsetning for forsvarlig inkassovirksomhet er at foretaket i regnskapet løpende bokfører ansvaret overfor sine oppdragsgivere (klientansvar).

Inkassoforskriften § 4-1 sjette og syvende ledd forutsetter at inkassator fører en oversikt over klientmiddelforpliktelsene overfor den enkelte klient (oppdragsgiver/kreditor). Av bokføringsloven § 6 ("Sporbarhet") fremgår det at alle transaksjoner skal forekomme i regnskapet (hovedboken). For føring av klientansvar innebærer dette at det må føres reskonto for den enkelte oppdragsgiver/kreditor, jf. bokføringsloven § 5 første ledd nr. 4.

Det fremkom under det stedlige tilsynet at foretaket ikke førte klientreskonto, og følgelig var det ingen hovedbokskonto for bokført klientansvar i regnskapet.

For å rette manglene ved regnskapsføringen, og for at Finanstilløysnet skulle kontrollere og vurdere foretakets klientmiddelbehandling, ble Pacta AS den 7. februar 2017 pålagt å føre klientmidler, klientansvar og klientreskonto med virkning fra 1. januar 2016, samt å utarbeide klientmiddellavstemminger for hver måned i 2016.

Foretaket førte klientansvaret identisk som innstående på klientkontoen. Dette innebar at avstemmingene som ble mottatt ikke var egnet til å kontrollere foretakets behandling av klientmidler, verken hva gjelder å kontrollere for underdekninger på klientkonto eller underdekninger i reskontroposter.

Først etter ytterligere oppfølging ble korrekte avstemminger og øvrig dokumentasjon mottatt fra foretaket.

Avstemming av klientmidler

Foretak som mottar og oppbevarer klientmidler må kunne dokumentere at klientmidlene til enhver tid er tilstrekkelig til å dekke klientansvaret. Nærmere krav til avstemming av klientmidler følger av Finanstilsynets rundskriv nr. 7/2013.

På grunn av at Pacta AS ikke førte klientansvar og klientreskontro, forelå det kun avstemming mellom innestående midler på klientkonto i følge bank og innestående midler på klientkonto i følge regnskap (avstemmingspunkt 1 i nevnte rundskriv). Ansvarsavstemming samlet sett og oversikt over ansvar i enkeltsaker kunne ikke fremlegges.

Faktisk leder har ikke kunnet følge opp avvik, fordi regnskapet ikke har inneholdt nødvendig informasjon til å kunne kontrollere behandlingen av betrodde midler. Konsekvensen av dette er at faktisk leder ikke har overholdt sine plikter til å føre kontroll med behandlingen av betrodde midler.

4. Varsel om tilbakekall av foretakets inkassobevilling

På bakgrunn av de funn som ble gjort under tilsynet, besluttet Finanstilsynet å tilbakekalle faktisk leders personlige inkassobevilling 14. juli 2017. Det er et konsesjonsvilkår at inkassoforetaket har en faktisk leder med personlig inkassobevilling som faglig ansvarlig for virksomheten som utøves, jf. inkassoloven § 5 første ledd litra a. Etter inkassoloven § 31 b) kan inkassobevilling inndras dersom vilkårene for å tildele bevillingen ikke lenger er til stede.

På denne bakgrunn varsles Pacta AS om følgende:

Under henvisning til forvaltningslovens § 16 varsles det om at Finanstilsynet vurderer å kalle tilbake Pacta AS' inkassobevilling, jf. inkassoloven § 31 b), dersom ikke ny faktisk leder meldes inn innen fire uker fra mottakelsen av dette brev.

Vi gjør oppmerksom på at foretaket har adgang til å få innsyn i sakens dokumenter, jf. forvaltningsloven § 18, jf. § 19.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.