



Alfa Inkasso AS
Postboks 450 Madla
4090 HAFRSFJORD

VÅR REFERANSE
18/7404

DERES REFERANSE

DATO
08.11.2018

Oppsummering av dokumentbasert tilsyn

Det vises til brev av 9. oktober 2018 som svar på Finanstilsynets brev av 5. september 2018.

Saksfaktum

Bakgrunnen for Finanstilsynets brev var at revisor i forbindelse med revisjon avdekket at Alfa Inkasso AS ikke dokumenterte klientansvaret på avstemmingstidspunktet på en tilfredsstillende måte. I revisors nummererte brev, sendt som kopi til Finanstilsynet, ble det gitt eksempler på hvorfor klientansvaret på avstemmingstidspunktet ikke var tilfredsstillende dokumentert. I tillegg påpekte revisor at inkassators rutine for behandling av forskuddsinnbetalte rettsgebyr ikke var i henhold til Finanstilsynets rundskriv 19/2016 ("Retningslinjer for inkassators innkrevjing og behandling av rettslege saksomkostninger").

Styret og faktisk leder har besvart Finanstilsynets brev ved å opplyse at det er etablert nye rutiner for å dokumentere klientansvaret på avstemmingstidspunktet på en tilfredsstillende måte. Det opplyses at avstemming av klientkonto for fremtiden skal utføres av regnskapsbyrå. Etter at avstemmingen er ferdigstilt, vil faktisk leder bli forelagt avstemmingen for gjennomgang og signering som dokumentasjon på at vedkommende har kontrollert og godkjent avstemmingen.

Når det gjelder inkassators behandling av forskuddsinnbetalte rettsgebyr, er det blitt opprettet egen klientkonto for mottak og oppbevaring av slike midler. Det er videre blitt foretatt en gjennomgang av tidligere saker, og forskuddsinnbetalte rettsgebyrer knyttet til disse saker er blitt bokført og overført på nyopprettet klientkonto.

På forespørsel fra Finanstilsynet har Alfa Inkasso AS vedlagt en uttalelse fra revisor om inkassators avstemming av klientmidler for juni 2018. I foretakets rapporteringsoppgave (KRT-1006) for første halvår 2018 ble det ikke opplyst å være avvik mellom noen av tallstørrelsene knyttet til avstemmingen. Det fremgår imidlertid av revisors uttalelse at det ved utgangen av juni 2018 var avvik mellom klientmidler ifølge regnskapet og klientansvar ifølge regnskapet. Avviket mellom beløpsstørrelsene er forklart av revisor.

Finanstilsynets vurderinger

Det er Finanstilsynets vurdering at inkassators nye rutiner for å dokumentere klientansvaret på avstemmingstidspunktet på en tilfredsstillende måte, er adekvate. Vi finner likevel grunn til å gi noen generelle kommentarer.

Behandling av klientmidler som ledd i inkassovirksomhet er en av de sentrale delene av den konsesjonspliktige inkassovirksomheten. Faktisk leder skal i kraft av sine kvalifikasjoner sikre at inkassovirksomheten gjennomføres på en forsvarlig måte, herunder kontrollere og påse at behandlingen av betrodde midler skjer i samsvar med regelverket. Det vises til Finanstilsynets rundskriv 9/2012 hvor faktisk leders plikter er konkretisert.

Med tanke på at klientmiddelavstemminger skal utarbeides av regnskapsbyrå, vil dette formentlig innebære at regnskapsfører gis tilgang til opplysninger som faller inn under inkassators taushetsplikt, jf. inkassoloven § 28. I så fall påhviler det inkassator å innhente taushetsplikt-erklæring fra regnskapsfører. Vi forutsetter at foretaket følger opp dette.

Når det gjelder at inkassators tallstørrelser knyttet til klientmiddelavstemmingen ved utgangen av juni 2018 delvis var ukorrekt innrapportert til Finanstilsynet, finner vi grunn til å vise til spørsmål 6.5 i rapporteringsskjemaet (KRT-1006). Det stilles der spørsmål om faktisk leder har kontrollert de aktuelle opplysningene, og at disse er i overensstemmelse med regnskapet og de faktiske forhold for øvrig. Faktisk leder har besvart "Ja" på spørsmålet. Til tross for dette er det ifølge revisors uttalelse likevel innrapportert feilaktige tallstørrelser. Ved å signere/bekreftes på innsendelsen av en rapporteringsoppgave, bekreftes det at opplysningene er korrekte. Hensynet til effektivt tilsyn baserer seg på at Finanstilsynet mottar pålitelige opplysninger fra tilsynsenhetene. Innsendelse av misvisende/feilaktige opplysninger kan vanskeliggjøre kontrollen og det tilsynsarbeid Finanstilsynet er tillagt.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Stein Tore Næprud
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.