



Vest Inkasso & Finans AS  
inof@online.no

VÅR REFERANSE  
18/3252

DERES REFERANSE

DATO  
05.12.2018

## Oppsummering av dokumentbasert tilsyn - pålegg om månedlig innsendelse av avstemming av klientmidler

Det vises til Finanstilsynets brev av 27. april 2018 og senere korrespondanse, senest foretakets e-post av 19. november 2018.

### Saksfaktum

Som ledd i tilsynet med inkassoforetak er det innhentet avstemmingsmateriale og saksinformasjon fra inkassosystemet for to måneder, i tillegg til redegjørelse for enkelte transaksjoner på klientkonto, saksbehandlingen i enkeltsaker og generelle rutiner for inndrivelsesprosessen. Finanstilsynet har også innhentet uttalelse fra foretakets revisor om inkassators rutine for avstemming av klientmidler.

Det fremgår i Finanstilsynets rundskriv *Avstemming av klientmidler i forhold til klientansvar (klientmiddelforpliktelser)* at det med minimum månedlig hyppighet skal foretas avstemming av klientmidler. Rundskrivet ble publisert 17. juli 2013. Det er avdekket at Vest Inkasso & Finans AS kun har foretatt halvårlig avstemming av klientmidler

Foretaket tar selvkritikk når det gjelder hyppigheten med avstemming av klientmidler, og opplyser at det er innført rutine med månedlig avstemming av klientmidler.

### Finanstilsynets vurderinger

På grunnlag av inkassators vedvarende manglende utarbeidelse av månedlig avstemming av klientmidler i strid med retningslinjene i Finanstilsynets rundskriv 7/2013, finner vi grunn til å gi noen generelle kommentarer i tillegg til å gi pålegg om månedlig innsendelse av avstemming av klientmidler.

Behandling av klientmidler som ledd i inkassovirksomhet er en av de sentrale delene av den konsesjonspliktige virksomheten. 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, og hvor det særskilt fremgår av faktisk leders plikter omfatter behandling og avstemming av klientmidler.

Finanstilsynet finner det svært kritikkverdig at faktisk leder over flere år ikke har sørget for å utarbeide månedlig avstemming av klientmidler. Hensikten med månedlige avstemming er at

eventuelle feil/avvik skal identifiseres raskt med påfølgende oppretting og identifikasjon av årsak(er) til avdekket feil/avvik.

På bakgrunn av manglende månedlig avstemming av klientmidler og for å påse at månedlig avstemming av klientmidler i fremtiden skjer i henhold til retningslinjene i rundskriv 7/2013, har Finanstilsynet med hjemmel i lov om tilsynet med finansforetak mv. (finansstilsynsloven) § 3 andre ledd, jf. § 4 nr. 3 og nr. 7, gjort vedtak om å gi følgende

### **PÅLEGG:**

*Vest Inkasso & Finans AS skal oversende Finanstilsynet fullstendig avstemmingsmateriale, jf. Finanstilsynets rundskriv 7/2013, for den enkelte måned.*

*Avstemmingsmaterialet skal være Finanstilsynet i hende senest den 20. i den etterfølgende måned. Første innsendelse er avstemmingsmateriale er for november 2018, og dette skal således være Finanstilsynet i hende senest den 20. desember 2018.*

*Pålegget gjelder frem til annet blir meddelt fra Finanstilsynet.*

Pålegget kan påklages etter lov om behandlingsmåte i forvaltningssaker (forvaltningsloven) av 10. februar 1967 § 14. Klagefristen er 3 uker fra det tidspunkt underretning om vedtaket er kommet frem. Klageinstans er Finansdepartementet. Eventuell klage fremsettes for Finanstilsynet.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv  
seksjonssjef

Stein Tore Næprud  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*