



Visma Collectors AS
Postboks 204
1541 VESTBY

VÅR REFERANSE
17/4924

DERES REFERANSE

DATO
22.11.2017

Merknader - endelig rapport

Det vises til foreløpig rapport av 18. september 2017 og Deres tilsvarende til dette i brev av 12. og 17. oktober 2017, samt øvrig korrespondanse i sakens anledning.

Visma Collectors AS ble gitt bevilling den 7. juli 2005 til å inndrive forfalte pengekrav for andre. Faktisk leder er Ragnhild Andenæs, daglig leder er Liv-Kari Kroken og styrets leder er Eivind Gundersen. Foretaket tilbyr tradisjonell inkassovirksomhet ved å følge opp ubetalte pengekrav for eksterne kreditorer.

Det stedlige tilsynet ble avholdt i foretakets lokaler i Oslo den 22., 23., 26., og 27. juni 2017. Under tilsynet ble foretakets generelle saksbehandlingsrutiner for inndrivelsesprosessen gjennomgått, og saksbehandlingen i enkeltsaker ble kontrollert på stikkprøvebasis. Videre gjennomgikk Finanstilsynet inkassators rutiner for behandling av klientmidler, samt foretakets risikostyring og internkontroll.

Forrige tilsyn hos foretaket ble gjennomført i 2013. Det ble samtidig gjennomført et IT-tilsyn. Det ble i forbindelse med inkassotilsynet i 2013 kommentert enkelte forhold, blant annet feilinformasjon om renteberegning, språkvalg i kravbrev, betalingsfrister i lovpålagte kravbrev, salærberegning, beregning av hovedstol og behandling av rettsgebyrer. Foretaket har siden forrige tilsyn implementert et nytt risikostyrings- og internkontrollsystem.

Under dette tilsynet ble det funnet avvik ved at foretaket hadde startet pågang der kravets hovedstol var foreldet ved mottak av saken. Gjennomgangen foretaket har gjort i etterkant av tilsynet viser 250 saker (365 fakturaer) i perioden 1. juni 2015 til 1. juni 2017 der hovedstolen var foreldet ved mottak av saken. Imidlertid var 77 av disse avdekket av foretaket selv ved kontroll ved registrering av sakene, og det var dermed ikke startet pågang i disse sakene. Videre er det bare funnet én slik sak som er registrert etter juni 2016.

Foretaket har redegjort for at avviket skyldes manglende funksjonalitet i systemet, og at dette nå utbedres ved at det vil kjøres spesifikke kontroller på foreldelse ved saksinnlesing. Sakene hvor det feilaktig er startet inkassopågang, rettes ved at innbetalinger returneres til skyldner.

Det ble videre konstatert at foretaket hadde påført tungt salær for tidlig, og unnlatt sammenslåing, men i et meget begrenset antall saker. Foretaket har redegjort tilfredsstillende for hvordan retting i

de aktuelle sakene skal skje, og hvilke tiltak som skal gjennomføres for å ytterligere redusere risikoen for tilsvarende avvik.

Det ble i den foreløpige rapporten påpekt mangler ved klientmiddelavstemmingene. Det forelå ikke avstemming mellom reskonto (brutto creditsaldi) og klientansvaret for den delen av klientreskonto som tilhørte det ene inkassosystemet. Foretaket opplyser at dette systemet ikke har mulighet til å avstemme på saks/kreditornivå. Det aktuelle systemet skal avvikles i løpet av første kvartal 2018, og Finanstilsynet forutsetter at dette medfører at det vil foretas komplette avstemminger iht. Finanstilsynets rundskriv 7/2013.

For å kunne følge opp at foretaket fører forsvarlig kontroll med behandlingen av klienters midler, gir Finanstilsynet med henvisning til finanstilsynsloven § 4 nr. 3, følgende pålegg:

Visma Collectors AS må innen 7. april 2018 oversende Finanstilsynet komplett klientmiddelavstemming pr. 31. mars 2018.

Dette pålegget kan påklages etter reglene i forvaltningsloven § 14. Fristen for å klage er tre dager fra underretning om vedtaket er kommet frem. Eventuell klage blir behandlet av Finansdepartementet, men skal fremsettes for Finanstilsynet. Forvaltningslovens §§ 18 og 19 om partenes adgang til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter, gjelder.

Finanstilsynet anser med dette tilsynet avsluttet, og anmoder om at rapporten oversendes foretakets revisor.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signatureer.