



Advokat Tone Thomassen

VÅR REFERANSE
23/3003

DERES REFERANSE

DATO
14.12.2023

Oppheving av vedtak og pålegg om innsendelse av revisoruttalelse

Det vises til Finanstilsynets tilsynsrapport av 28. juni 2023 med vedtak om tilbakekall av Alfa Inkasso AS sin fremmedinkassobevilling, som foretaket har påklaget.

I klagen fremkommer det at nye rutiner for dokumentasjon, bokføring og avstemming av klientmidler har blitt etablert i samråd med revisor. I tillegg har foretakets revisor i brev av 14. august 2023 til Finanstilsynet uttalt at foretakets behandling av klientmidler for 1. halvår 2023 har vært i samsvar med reglene fastsatt i lov og forskrift om inkassovirksomhet.

Finanstilsynet har på bakgrunn av klagen foretatt en fornyet vurdering og har besluttet å oppheve vedtaket i medhold av forvaltningsloven av § 33 annet ledd. Dette hviler på en forutsetning om at foretakets klientmiddelbehandling nå skjer i samsvar med regelverket. Finanstilsynet finner det nødvendig å forsikre seg om dette. Foretaket pålegges derfor å dokumentere dette på følgende måte:

Alfa Inkasso AS skal innen henholdsvis 1. mars 2024 (for perioden juli-desember 2023), 1. september 2024 (for perioden januar-juni 2024) og 1. mars 2025 (for perioden juli-desember 2024) oversende Finanstilsynet en revisoruttalelse basert på ISRS 4400 (Oppdrag om avtalte kontrollhandlinger). Uttalelsen skal være basert på stikkprøvebasert gjennomgang av fem innbetalinger og fem utbetalinger på klientkonto per måned. Med utgangspunkt i inn- og utbetalingene skal revisors stikkprøver kontrollere om:

- *innbetalte midler er klientmidler i inkassolovens forstand*
- *innbetalte midler er foretatt til konto i samsvar med inkassoloven § 16 annet ledd og inkassoforskriften § 4-1 første ledd*
- *utbetaling/remittering av klientmidler er foretatt i samsvar med inkassoforskriften § 4-1 sjettemte ledd*
- *utbetaling av inkassators krav på vederlag er foretatt i samsvar med inkassoforskriften § 4-1 sjettemte ledd*
- *inkassators nye rutiner for dokumentasjon og bokføring er etterlevd*

I tillegg til ovennevnte stikkprøver, skal revisor gjennomgå inkassators månedlige avstemming og avgitt uttalelse om avstemmingen er i samsvar med retningslinjene i Finanstilsynets rundskriv 7/2013.

Pålegget er gitt i medhold av lov om tilsynet med finansforetak mv. (finansstilsynsloven) § 3 andre ledd, jf. § 4 nr. 3.

Dette vedtaket kan påklages innen tre uker etter at vedtaket er mottatt. Klage sendes Finanstilsynet. Klageinstans er Finansdepartementet. En part har rett til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter innenfor rammene av forvaltningsloven §§ 18 til 19.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy
direktør

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.