



Finans2 AS  
Postboks 2033 Vika  
0125 OSLO

VÅR REFERANSE  
18/4879

DERES REFERANSE

DATO  
05.11.2018

## Merknader - endelig rapport

### 1. Innledning

Det vises til stedlig tilsyn gjennomført den 13. og 14. juni 2018, vår foreløpige rapport av 27. august 2018, foretakets tilsvarende til denne i brev av 21. september 2018, samt øvrig korrespondanse i sakens anledning.

Finans2 AS fikk fremmedinkassobevilling den 16. september 2015. De faktiske lederne for virksomheten er Iris Imset Bore og Tone Valleraunet Olsen. Daglig leder er Tørres Laumann Grønseth, og styrets leder er Frode Ekeli. Foretaket eies av Bank2 ASA.

I 2016 kjøpte Finans2 AS opp virksomheten i SkanKred Norge AS. Dette var et foretak som hadde begått alvorlige brudd på inkassoregelverket, og Finanstilsynet vurderte fortsatt konsesjonsbelagt virksomhet i foretaket som utilrådelig. Det ble imidlertid ikke nødvendig å fatte vedtak om tilbakekall ettersom Finans2 AS besluttet å ta over virksomheten i SkanKred Norge AS. Etter en gjennomgang av Finans2 AS' planer for å sikre forsvarlig virksomhetsutøvelse – både med tanke på eksisterende inkassosaker og etablering av nytt risikostyringsregime – godtok Finanstilsynet virksomhetsoverdragelsen.

Tilsynet ble gjennomført med sikte på å både kontrollere hvordan foretaket hadde håndtert den tidligere porteføljen til SkanKred Norge AS, samt at det ble gjennomført ordinære kontroller for virksomheten i Finans2 AS. Finanstilsynet fant ingen videreføring av feilene som ble avdekket hos SkanKred Norge AS, og foretaket har redegjort tilfredsstillende for opprydningsarbeidet som ble gjennomført i forbindelse med oppkjøpet av SkanKred Norge AS.

### 2. Manglende sammenslåing av krav

Det ble konstatert at 175 saker ikke var slått sammen, i strid med retningslinjene i rundskriv 1/2018. Disse sakene skal gjennomgås av foretaket med sikte på å slå sammen sakene og korrigere salæret. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket retter sakene i samsvar med rundskrivets punkt 7 siste avsnitt, hvor det fremkommer at konsekvensen av manglende sammenslåing er at salæret må frafalles i alle saker som skulle ha vært slått sammen. Dersom foretaket ønsker å avregne salær på disse sakene, må inkassoprosessen startes på nytt etter at sammenslåing har skjedd. Vi ber om foretakets skriftlige bekreftelse på denne rettingen, senest innen 19. november 2018.

### 3. Feilaktig belastning av merverdiavgift overfor skyldnere

Med virkning fra 3. mars 2017 ble Bank2 ASA og Finans2 AS fellesregistrert i Merverdiavgiftsregisteret. Skatt Øst informerte i denne forbindelse om at virkningen av fellesregistreringen er at det ikke skal faktureres merverdiavgift ved omsetning mellom enhetene som inngår i fellesregistreringen. Finans2 AS innhentet på denne bakgrunn en uttalelse fra advokat om hva som er å anse som skjæringstidspunktet for beregning/ikke-beregning av merverdiavgift på salær når det gjelder inkassosaker fra morselskapet Bank2 ASA. Uttalelsen ble gitt 28. april 2017, og det ble lagt til grunn at det korrekte tidspunktet var hvorvidt saken var registrert i saksbehandlingssystemet før eller etter 3. mars 2017.

Implementeringen av ny merverdistatus for inkassosaker fra Bank2 ASA ble imidlertid ikke gjennomført i inkassosystemet før 1. september 2017. Foretaket har medgitt at implementeringen burde ha vært gjennomført i mer umiddelbar nærhet til konklusjonen om skjæringstidspunktet. Konsekvensen for skyldnere var at disse i den aktuelle perioden ble avkrevd inkassosalær inkludert merverdiavgift på feilaktig grunnlag.

Etter det stedlige tilsynet besluttet foretaket å rette feilen ved å tilbakeføre avkrevd salær til de skyldnere som var berørt av feilen i perioden 1. mai 2017 og frem til implementeringen ble gjennomført. Finanstilsynet bemerket i den foreløpige rapporten at ettersom skyldnere helt tilbake til fellesregistreringen 3. mars 2017 var rammet av feilen, var ikke rettingen tilstrekkelig.

Foretaket har nå bekreftet retting av totalt 198 saker i perioden 3. mars 2017 til 31. august 2017. Samlet er det tilbakeført/nedskrevet salær tilsvarende kr. 312 122. Finanstilsynet tar dette til etterretning.

På generelt grunnlag vil Finanstilsynet bemerke at et sentralt element i forsvarlig risikostyring er å vurdere risikoen ved en endringer *før* endringen igangsettes eller implementeres. I den forbindelse må det opprettes internkontroll og rutiner for å redusere risikoen for forekomst av feil som følge av endringen. I dette tilfellet ble det ikke utredet konsekvenser/risikoer i forbindelse med fellesregistreringen *i forkant av* denne endringen. Videre ble de nødvendige tilpasninger av salærberegningen i saksbehandlingssystemet gjennomført på et altfor sent tidspunkt, og etter at man ble oppmerksom på regelbruddet. Rettingen ble ikke foretatt tilbake til det tidspunktet feilen først inntraff. Finanstilsynet finner dette kritikkverdige, men tar til etterretning at alle sakene nå er rettet.

### 4. Behandling av klientmidler

Det ble ved gjennomgang av klientkontoutskrifter, konstatert at gebyr/transaksjonskostnader fra tid til annen belastes klientkonto. Hensikten med motregningserklæring i henhold til inkassoforskriften § 4-1 tredje ledd er at det ikke skal skje motregning i midler på klientkonto med krav som banken måtte ha mot inkassatoren. Inkassator opplyser at det er opprettet dialog med banken for å sikre etterlevelse av avgitt motregningserklæring.

Det ble benyttet to klientkontoer for oppbevaring av midler knyttet til forfalte pengekrav, i tillegg til én klientkonto for oppbevaring av midler knyttet til ikke-forfalte pengekrav. Fremlagt avstemmingsmateriale for april og mai 2018 for midler knyttet til forfalte pengekrav dokumenterte at det forelå rutine for å foreta avstemming mellom beløpsstørrelser som skissert i rundskriv 7/2013 ("Avstemming av klientmidler"). Finanstilsynet påpekte imidlertid i den foreløpige rapporten at avvik mellom enkelte beløpsstørrelser ikke var tilfredsstillende forklart, og at underliggende

dokumentasjon av én beløpsstørrelse ikke var omfattet av avstemmingsmaterialet. Foretaket har etter dette bekreftet at det foretas tilpasninger i avstemmingsrutinene slik at disse fullt ut er i henhold til rundskrivets retningslinjer.

Det fremgår av Finanstilsynets rundskriv 8/2017 ("Innkrevjing av ikke-forfalte krav") at midler knyttet til ikke-forfalte pengekrav er klientmidler og derfor skal avstemmes på tilsvarende måte som midler knyttet til forfalte pengekrav. Finans2 AS opplyste at det ikke foreligger fullstendig avstemmingsmateriale for april 2018. I etterkant av tilsynet er avstemmingsmateriale for mai 2018 oversendt. Finanstilsynet legger til grunn at inkassators rutine for avstemming av klientmidler knyttet til ikke-forfalte pengekrav innrettes i henhold til rundskrivene 8/2017 og 7/2013.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv  
seksjonssjef

Oda Stensrud  
seniorrådgiver

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

Kopi til:  
Foretakets revisor