



Case AS
Postboks 4065 Sandviken
5835 BERGEN

VÅR REFERANSE
17/9947

DERES REFERANSE

DATO
23.05.2018

Merknader - endelig rapport

Case AS fikk bevilling til å drive fremmedinkasso 19. september 2002. Faktisk leder for virksomheten er Sonja Elisabeth Hjelle, og Aase Carlsen er daglig og styrets leder.

Stedlig tilsyn i foretaket var avtalt 31. oktober 2017. Imidlertid var saksbehandlingssystemet ikke operativt denne dagen, og tilsynet ble derfor gjennomført dokumentbasert. Foretaket har sendt inn dokumentasjon for klientmiddelbehandling, saksbehandlingen samt for risikostyring og internkontroll.

I forbindelse med tilsynet ble det funnet enkelte avvik når det gjelder for tidlig utsendelse av betalingsoppfordringer, og for tidlig påføring av tungt salær. Foretaket rapporterte også én sak hvor det var foretatt overbetaling fra skyldners side uten at Case AS hadde tilbakeført det overskytende. Tilbakeføringen ble heller ikke foretatt før etter at Finanstilsynet ba om å få fremlagt utbetalingsbilag for dette. Foretaket har redegjort for retting av de aktuelle sakene.

Fremlagt avstemmingsmateriale for klientmidler dokumenterte at inkassator hadde rutine for å foreta avstemming mellom beløpsstørrelsene omtalt i rundskriv 7/2013. Finanstilsynet påpekte imidlertid at avstemmingsmaterialet ikke omfattet underliggende dokumentasjon av de aktuelle beløpsstørrelsene, i tillegg til at avvik mellom bokførte midler på klientkonto og bokført klientansvar (avstemmingspunkt 2 i rundskrivet) ikke var forklart.

Case AS er etter det opplyste i gang med å avvikle inkassovirksomheten, og porteføljen er allerede solgt til et annet inkassoforetak. Det informeres i denne forbindelse om at foretaket må sende over revisorerklæring (ISRE 2410) om at det ikke er innestående klientmidler på klientkontoene, at det ikke er bokført midler innestående på klientkontoene i regnskapet, og at det ikke er bokført klientansvar/klientmiddelforpliktelser i regnskapet. Alternativt må revisor bekrefte at klientkontoene tilhørende Case AS med tilhørende bokført klientansvar/klientmiddelforpliktelser er overført til et annet foretak med inkassobevilling, eller advokat, som skal videreføre inkassovirksomheten. Frem til revisorerklæringen er mottatt, opplyses det om at Case AS fremdeles vil være underlagt de plikter som gjelder for inkassoforetak.

Foretaket må også gi melding til sikkerhetsstiller slik at melding om opphør av sikkerhetsstillelsen blir sendt til Finanstilsynet.

For Finanstilsynet

Anne-Kari Tuv
seksjonssjef

Oda Stensrud
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.