

Sak:15/4296

12.01.2024

# Høringsnotat -

egnethetsvurdering ved etterfølgende  
erwerb av kvalifiserte eierandeler i  
finansforetak

## Innhold

1	Innledning og bakgrunn .....	3
2	Gjeldende rett .....	4
3	EØS-rett.....	5
4	ESAs innvendinger til utformingen av finansforetaksloven.....	8
5	Departementets vurderinger og forslag .....	9
5.1	Behovet for lovendringer .....	9
5.2	Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 første og annet ledd.....	9
5.3	Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd bokstav c..	10
5.4	Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd bokstav d, e og f	11
6	Økonomiske og administrative konsekvenser.....	13
7	Utkast til endringer i finansforetaksloven .....	13

## 1 INNLEDNING OG BAKGRUNN

Finansdepartementet foreslår i dette høringsnotatet endringer i finansforetakslovens regler om egnethetsvurderingen som gjøres ved etterfølgende erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak.

EFTAs overvåkningsorgan (ESA) har tre pågående traktatbruddsaker mot Norge som gjelder eierprøvningsreglene for banker og forsikringsforetak.<sup>1</sup> Sakene gjelder erverv av kvalifiserte eierandeler på stadiet for virksomhetstillatelse (på oppstartstidspunktet) og ved etterfølgende erverv (oppkjøp/økning av eierandeler i eksisterende virksomhet). ESA sendte 15. mars 2017 formelt åpningsbrev til Norge vedrørende regelverket om egnethetsvurdering av potensielle erververe av kvalifiserte eierandeler. I sin grunngitte uttalelse 19. juli 2023 anfører ESA at deler av finansforetaksloven § 6-3 om egnethetsvurdering av erververe ikke er en presis gjennomføring av relevant sekundærlovgivning.<sup>2</sup>

På bakgrunn av ESAs formelle åpningsbrev 15. mars 2017, ba Finansdepartementet 12. desember 2018 professor Tarjei Bekkedal (UiO) om en utredning om regelverket for potensielle eieres egnethet. Departementet mottok utredningen 26. april 2019.<sup>3</sup> Bekkedal foreslår i utredningen justeringer i den norske gjennomføringsbestemmelsen om egnethetsvurdering av potensielle erververe av kvalifiserte eierandeler.

Finansdepartementet har i korrespondanse med ESA fastholdt at de norske reglene og praksis er i samsvar med Norges forpliktelser etter EØS-avtalen. Det er bl.a. vist til at det er opp til den nasjonale lovgiveren å avgjøre hvordan direktivets bestemmelser skal gjennomføres i nasjonal rett.

Departementet foreslår endringer i finansforetaksloven § 6-3 om egnethetsvurdering ved etterfølgende erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak. Det foreslås at kriteriene for egnethetsvurderingen justeres, slik at ordlyden i finansforetaksloven § 6-3 ligger nærmere ordlyden i direktivene. Endringene som foreslås i dette høringsnotatet, er ment å imøtekomme ESAs innvendinger til utformingen av finansforetaksloven § 6-3.

Departementet følger i dette høringsnotatet opp enkelte av forslagene i utredningen fra Bekkedal, som gjelder finansforetaksloven § 6-3 om etterfølgende erverv og økning av kvalifiserte eierandeler. Endringene som foreslås, går ut på å gjøre reglene for

---

<sup>1</sup> ESAs saksnunre er 80996, 85119 og 77973.

<sup>2</sup> ESAs saksnunmer er 77973.

<sup>3</sup> [Utredningen «Egnethetsprøving av store eiere i finansforetak».](#)

egnethetsvurderingen lettere tilgjengelige og mer oversiktlige, og bedre reflektere EØS-retten ved at kriteriene legges tettere opp til ordlyden i EØS-regelverket. Et av kriteriene i finansforetaksloven har sider til direktivenes regler om nære forbindelser og myndighetenes adgang til å føre tilsyn med disse forbindelsene. I tråd med utredningen foreslår departementet at direktivenes bestemmelser om dette fremgår av finansforetaksloven § 3-2.

I utredningen fra Bekkedal vises det også til at det kan være grunn til å gjøre justeringer i finansforetakslovens systematikk og flere av bestemmelsene i finansforetaksloven. Finansdepartementet vil komme tilbake til Bekkedals øvrige forslag på et senere tidspunkt.

## **2 GJELDENDE RETT**

Finansforetaksloven kapittel 3 har regler for eierprøving i finansforetak ved tildeling av virksomhetstillatelse (på oppstartstidspunktet).

Finansforetaksloven § 3-2 gir regler om hvilke krav som må være oppfylt for at det kan gis konsesjon til å etablere og drive virksomhet som finansforetak. Annet ledd gir regler om når tillatelse til å etablere og drive virksomhet som finansforetak skal nektes.

Finansforetaksloven kapittel 6 har regler om kontroll med eiere av kvalifiserte eierandeler ved etterfølgende erverv i finansforetak, dvs. oppkjøp i eksisterende virksomhet.

Det følger av finansforetaksloven § 6-1 annet ledd at erverv eller økning av kvalifiserte eierandeler i finansforetak som har konsesjon, krever tillatelse. Som kvalifisert eierandel «*regnes en eierandel som representerer 10 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller som for øvrig gir adgang til å utøve en vesentlig innflytelse i ledelsen av foretaket og dets virksomhet*», jf. § 6-1 første ledd tredje punktum.

Finansforetaksloven § 6-2 har bestemmelser om saksbehandlingsregler og frist for å avgjøre en søknad om erverv av kvalifisert eierandel. Om slik tillatelse skal gis, beror på en egnethetsvurdering, jf. finansforetaksloven § 6-3. Bestemmelsen lyder:

*«§ 6-3. Egnethetsvurdering mv.*

*(1) Ved avgjørelsen av om tillatelse skal gis etter § 6-1 annet ledd, skal departementet ut fra behovet for å sikre forsvarlig og betryggende ledelse av finansforetaket og dets virksomhet, og i betraktning av den grad av innflytelse som erververen som eier vil kunne utøve i foretaket etter ervervet, vurdere erververens*

*egnethet som innehaver av vedkommendes samlede eierandel etter ervervet, og om ervervet av eierandelen er finansielt betryggende.*

*(2) Ved vurdering etter første ledd skal departementet særlig ta i betraktning:*

- a. erververens alminnelige omdømme, faglige kompetanse, erfaring og tidligere handlemåte i forretningsforhold,*
- b. alminnelige omdømme, faglige kompetanse, erfaring og tidligere handlemåte i forretningsforhold hos personer som etter ervervet vil inngå i styret eller ledelsen av finansforetakets virksomhet,*
- c. om erververen vil kunne bruke den innflytelse eierandelen gir, til å oppnå fordeler for egen eller tilknyttet virksomhet, eller indirekte øve innflytelse på annen næringsvirksomhet, samt om ervervet vil kunne føre til at foretakets uavhengighet blir svekket,*
- d. om erververens økonomiske situasjon og tilgjengelige ressurser er betryggende i lys av de former for virksomhet som foretaket driver eller må antas å engasjere seg i etter ervervet, samt om erververen og dennes virksomhet er undergitt finansielt tilsyn,*
- e. om finansforetaket er og fortsatt vil være i stand til å oppfylle soliditets- og sikkerhetskrav og andre tilsynskrav som følger av finanslovgivningen,*
- f. om eierforholdene i foretaket etter ervervet eller særlige bindinger mellom erververen og en tredjemann vil vanskeliggjøre effektivt tilsyn med foretaket, særlig om den gruppe foretaket vil inngå i etter ervervet, er organisert på en slik måte at det ikke vanskeliggjør forsvarlig tilsyn, herunder effektiv utveksling av informasjon og fordeling av tilsynsoppgaver mellom berørte tilsynsmyndigheter,*
- g. om det er grunn til å anta at det i forbindelse med ervervet foregår eller blir gjort forsøk på hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet, eller at ervervet vil øke risikoen for dette.»*

### **3 EØS-RETT**

Gjeldende EØS-rettsakter som regulerer eierprøving på bank- og forsikringsområdet, er forsikringsdirektivet Solvens II (direktiv 2009/138/EF) og kapitalkravsdirektivet CRD IV (direktiv 2013/36/EU, som endret av direktiv (EU) 2019/878 (CRD V)).

Direktiv 2013/36/EU (CRD IV) gjelder for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, og inneholder konsesjonskrav, regler om virksomhetsstyring og tilsynsmessig oppfølging. Direktiv 2009/138/EF (Solvens II) gjelder for forsikringsforetak, og trekker opp hovedprinsippene for reguleringen av forsikrings- og gjenforsikringsvirksomhet.

Direktivene gir bl.a. regler om de vurderinger som skal foretas av nasjonale myndigheter ved søknad om kvalifisert eierandel i kredittinstitusjoner (banker og kredittforetak) og forsikringsforetak. Der det foreligger «nære forbindelser» mellom foretaket og andre fysiske eller juridiske personer, skal tilsynsmyndighetene bare gi tillatelse dersom disse forbindelsene ikke hindrer myndighetene i å utøve sine tilsynsoppgaver på en forsvarlig måte, se for eksempel Solvens II artikkel 19 og CRD IV, som endret av CRD V, artikkel 14 nr. 3.

«Nære forbindelser» defineres i CRD IV, som endret av CRD V, artikkel 3 nr. 35 som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 38 i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR). I CRR artikkel 4 nr. 1 punkt 38 defineres «nære forbindelser» slik (norsk versjon):

*«nære forbindelser» en situasjon der to eller flere fysiske eller juridiske personer er knyttet til hverandre ved*

*a) en deltakerinteresse i form av eierskap, enten direkte eller gjennom kontroll av minst 20 % av et foretaks stemmeretter eller kapital,*

*b) kontroll,*

*c) begge eller alle er varig knyttet til samme tredjepart gjennom kontroll,»*

Solvens II artikkel 59 og CRD IV, som endret av CRD V, artikkel 23 angir kriterier for myndighetenes vurdering av potensielle erververe av kvalifiserte eierandeler i henholdsvis et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak og kredittinstitusjoner (banker og kredittforetak). Kriteriene retter seg bl.a. mot den påtenkte eiers omdømme og kompetanse, økonomiske situasjon og tilsynsmuligheter mv. Kriteriene er i all hovedsak likt formulert i begge direktivene. CRD IV artikkel 23, som endret av CRD V, lyder (norsk versjon):

*1. Ved vurderingen av underretningen omhandlet i artikkel 22 nr. 1 og opplysningene omhandlet i artikkel 22 nr. 3 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av kredittinstitusjonen som det planlagte ervervet gjelder, og idet det tas hensyn til den aktuelle erververens sannsynlige innflytelse på kredittinstitusjonen, vurdere egnetheten til den aktuelle erververen og det planlagte ervervets økonomiske soliditet på grunnlag av følgende kriterier:*

*a) Den aktuelle erververens omdømme.*

- b) *Omdømmet, kunnskapene, ferdighetene og erfaringen, som fastsatt i artikkel 91 nr. 1, til de medlemmene av ledelsesorganet som vil lede kredittinstitusjonens virksomhet som følge av det planlagte ervervet.*
- c) *Den aktuelle erververens økonomiske soliditet, særlig i tilknytning til den typen virksomhet som utøves og planlegges i kredittinstitusjonen som det planlagte ervervet gjelder.*
- d) *Om kredittinstitusjonen vil kunne oppfylle og fortsette å oppfylle tilsynskravene på grunnlag av dette direktiv og forordning (EU) nr. 575/2013, og, der det er relevant, annet unionsregelverk, særlig direktiv 2002/87/EF og 2009/110/EF, herunder om gruppen som kredittinstitusjonen kommer til å bli en del av, har en struktur som muliggjør effektivt tilsyn, effektiv utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndigheter og fastsettelse av ansvarsfordelingen mellom vedkommende myndigheter.*
- e) *Om det i forbindelse med det planlagte ervervet er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme(21), eller forsøk på dette, pågår eller har funnet sted, eller at det planlagte ervervet vil kunne øke risikoen for dette.*

*2. Vedkommende myndigheter kan motsette seg det planlagte ervervet bare dersom det er rimelige grunner til dette på grunnlag av kriteriene i nr. 1, eller dersom de opplysningene som gis av den aktuelle erververen, er ufullstendige.*

*3. Medlemsstatene skal verken innføre forhåndsvilkår med hensyn til størrelsen på den eierandelen som skal erverves, eller tillate at deres vedkommende myndigheter undersøker det planlagte ervervet ut fra markedets økonomiske behov.*

*4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste over de opplysningene som er nødvendige for å foreta vurderingen, og som skal gis til vedkommende myndigheter*

*på tidspunktet for underretningen nevnt i artikkel 22 nr. 1. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset den aktuelle erververens og det planlagte ervervets art. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsvurdering.*

*5. Dersom vedkommende myndighet har mottatt underretning om to eller flere planlagte erverv eller økninger av kvalifiserende eierandeler i samme kredittinstitusjon, skal den uten hensyn til artikkel 22 nr. 2, 3 og 4 behandle de aktuelle ervervene på en ikke-diskriminerende måte.*

Solvens II art. 59 nr. 1 bokstav b har en litt annen formulering enn kapitalkravsdirektivet:

*«b) omdømmet og erfaringen til alle personer som skal lede forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets virksomhet etter det planlagte ervervet».*

Vurderingskriteriene som er angitt ovenfor, er nærmere redegjort for i felles retningslinjer fra EUs finansbyråer EBA, ESMA og EIOPA 20. desember 2015 «Joint Guidelines on the prudential assessment of acquisitions and increases of qualifying holdings in the financial sector» fra 2016.<sup>4</sup> EBA har gitt retningslinjer for vurdering av egnetheten av medlemmer av ledelsesorganet og personer med nøkkelfunksjoner.<sup>5</sup>

#### **4 ESAS INNVENDINGER TIL UTFORMINGEN AV FINANSFORETAKSLOVEN**

ESAs sak nummer 77973 gjelder vurderingskriteriene etter finansforetaksloven § 6-3. ESA anfører at deler av bestemmelsen ikke er utformet i samsvar med direktiv 2013/36/EU, som endret av direktiv (EU) 2019/878, og direktiv 2009/138/EF.

---

<sup>4</sup> [https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC%20GL%202016%2001%20\(Joint%20Guidelines%20on%20prudential%20assessment%20of%20acquisitions%20and%20increases%20of%20qualifying%20holdings%20-%20Final\).pdf](https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC%20GL%202016%2001%20(Joint%20Guidelines%20on%20prudential%20assessment%20of%20acquisitions%20and%20increases%20of%20qualifying%20holdings%20-%20Final).pdf)

<sup>5</sup> EBA/GL/2012/06.



I det formelle åpningsbrevet 15. mars 2017 og den grunngitte uttalelsen 19. juli 2023 fremholder ESA at formuleringen «særlig ta i betraktning» i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd ikke er i samsvar med direktivene. ESA påpeker at vurderingskriteriene i sekundærlovgivningen er ment å være uttømmende.

ESA fremholder videre at vurderingskriteriet i § 6-3 annet ledd bokstav c kommer i tillegg til direktivenes kriterier. Videre anser ESA at formuleringen i § 6-3 annet ledd bokstav d om at det skal vektlegges «om erververen og dennes virksomhet er undergitt finansielt tilsyn» ikke samsvarer med direktivenes formulering.

## **5 DEPARTEMENTETS VURDERINGER OG FORSLAG**

### **5.1 Behovet for lovendringer**

Departementet foreslår enkelte justeringer i finansforetaksloven. Endringene er ment å imøtekomme ESAs innvendinger til utformingen av finansforetaksloven § 6-3, ved at bestemmelsen vil ligge nær ordlyden og strukturen i de relevante EØS-direktivene. Dette vil forenkle ordlyden i bestemmelsen. Videre vil endringene bl.a. kunne gjøre praktiseringen av regelverket enklere, når det ses hen til relevante tolkningsuttalelser, anbefalinger mv. Det vises til at EUs finansbyråer har utarbeidet retningslinjer om tolkningen av vurderingskriteriene i direktivet. Endringsforslaget innebærer at det vil fremgå fem kriterier av finansforetaksloven § 6-3. Dette er tilsvarende som i direktivene.

### **5.2 Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 første og annet ledd**

Departementet foreslår i tråd med forslaget i Bekkedals utredning å fjerne skillet mellom første og annet ledd, slik at formuleringen av vurderingstemaet og kriteriene for selve vurderingen blir knyttet nærmere sammen. Det samsvarer bedre med strukturen i direktivene.

Videre foreslår departementet enkelte forenklinger og språklige endringer. Det foreslås at første del av bestemmelsen endres til følgende:

*«Ved avgjørelsen av om tillatelse skal gis etter § 6-1 annet ledd, skal departementet vurdere om erververen er egnet, og om ervervet av eierandelen er finansielt betryggende, for å sikre forsvarlig og betryggende ledelse av finansforetaket og dets virksomhet. Det skal tas hensyn til erververs sannsynlige innflytelse på finansforetaket. Vurderingen skal bygge på følgende kriterier:»*

Forslaget innebærer at ordlyden vil ligge nær ordlyden i direktivene. De språklige endringene vil gjøre ordlyden litt enklere, samtidig som vurderingstemaet (formulert som «om erververen er egnet, og om ervervet av eierandelen er finansielt betryggende») vil være det samme som tidligere.

ESA fremholder i åpningsbrevet 15. mars 2017 og grunnlagt uttalelse 19. juli 2023 at formuleringen «særlig ta i betraktning» i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd første setning ikke er i samsvar med direktivene. I utredningen punkt 3.4 og 6.2 viser Bekkedal til at vurderingskriteriene er ment å være uttømmende, og at finansforetaksloven ikke reflekterer dette.

På bakgrunn av ESAs påpekninger og Bekkedals utredning, foreslår departementet at formuleringen «særlig ta i betraktning» fjernes. Dette gjør at det vil fremgå direkte av bestemmelsen at listen som oppstiller kriteriene for egnethetsvurderingen, vil være uttømmende.

### **5.3 Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd bokstav c**

ESA fremholder i formelt åpningsbrev 15. mars 2017 og grunnlagt uttalelse 19. juli 2023 at vurderingskriteriet i bokstav c er på siden av, eller kommer i tillegg til direktivenes kriterier.

Bekkedal viser i utredningen punkt 6.3 til at intensjonen i forarbeidene er at kriteriet i bokstav c skal kaste lys over praktiseringen av kriteriene i bokstav a og b, jf. Ot.prp. nr. 80 (2008–2009) kapittel 2.5.4. Det understrekes i utredningen at dersom bokstav c praktiseres i tett samspill med bokstav a og b i tråd med føringene i forarbeidene, vil dette være i samsvar med direktivene og være et uttrykk for proporsjonalitetsprinsippet. Etter Bekkedals syn fremgår imidlertid proporsjonalitetsprinsippet i tilstrekkelig grad i første del av bestemmelsen.

På bakgrunn av dette foreslår departementet at ordlyden legges tettere opp til direktivene, og at bokstav c oppheves.

#### **5.4 Nærmere om endringene i finansforetaksloven § 6-3 annet ledd bokstav d, e og f**

I bokstav d fremgår det i dag en formulering om at «samt om erververen og dennes virksomhet er undergitt finansielt tilsyn».

ESA fremholder i formelt åpningsbrev 15. mars 2017 og grunnlagt uttalelse 19. juli 2023 at formuleringen ikke har grunnlag i direktivene. Bekkedal viser i utredningen punkt 6.4 til at formuleringen ikke kan gjenfinnes i Solvens II art. 59 og tilsvarende direktivbestemmelser, men at «man under ervervsvurderingen kan ta slike hensyn som nevnt i den norske lovbestemmelsen». Det vises bl.a. til Solvens II art. 19, om virksomhetskonsesjon. Etter Bekkedals vurdering er bokstav d materielt i samsvar med sekundærlovgivningen, men en bestemmelse om dette bør heller plasseres i finansforetakslovens alminnelige bestemmelser, som kapittel tre.

I lys av ESAs innvendinger og Bekkedals utredning foreslår departementet at formuleringen i bokstav d «samt om erververen og dennes virksomhet er undergitt finansielt tilsyn» fjernes fra finansforetaksloven § 6-3.

I utredningen punkt 6.5 vises det videre til at formuleringen i bokstav f «om eierforholdene i foretaket etter ervervet eller særlige bindinger mellom erververen og en tredjemann vil vanskeliggjøre effektivt tilsyn med foretaket» ikke har en direkte parallell i direktivenes ervervskriterier, men gjelder direktivenes regler om virksomhetskonsesjon og derfor bør plasseres i finansforetaksloven kapittel 3.

Departementet foreslår, i tråd med utredningen fra Bekkedal, at en bestemmelse om dette plasseres i finansforetaksloven kapittel 3. Det vises til at det følger av direktivene at der det foreligger «nære forbindelser» mellom foretaket og andre fysiske eller juridiske personer, skal tilsynsmyndighetene bare gi tillatelse dersom disse forbindelsene ikke hindrer myndighetene i å utøve sine tilsynsoppgaver på en forsvarlig måte, se Solvens II artikkel 19 og CRD IV, som endret av CRD V, artikkel 14 nr. 3. En slik bestemmelse følger ikke direkte av finansforetaksloven i dag. Departementet foreslår at det tas inn en bestemmelse om dette i finansforetaksloven § 3-2. Direktivets definisjon av nære forbindelser er gjennomført i finanstillitsloven § 3a annet ledd, og departementet foreslår å henvise til denne definisjonen.

Videre foreslår departementet noen språklige endringer i tidligere bokstav e, som blir ny bokstav d. CRD IV, som endret av CRD V, artikkel 23 bokstav d omtaler i norsk versjon at det skal vurderes om

*«gruppen som kredittinstitusjonen kommer til å bli en del av, har en struktur som muliggjør effektivt tilsyn, effektiv utveksling av opplysninger mellom vedkommende myndigheter og fastsettelse av ansvarsfordelingen mellom vedkommende myndigheter».*

I engelsk versjon er det formulert som

*«whether the group of which it will become a part has a structure that makes it possible to exercise effective supervision, effectively exchange information among the competent authorities and determine the allocation of responsibilities among the competent authorities;».*

Etter dette foreslår departementet at formuleringen «ikke vanskeliggjør forsvarlig tilsyn» erstattes med «muliggjør effektivt tilsyn». Forslaget innebærer at ordlyden i bokstav d vil ligge nær ordlyden i direktivene.

## **6 ØKONOMISKE OG ADMINISTRATIVE KONSEKVENSER**

Forslagene til lovendringer vil ikke ha administrative eller økonomiske konsekvenser, da de primært tar sikte på å tydeliggjøre kriteriene i finansforetaksloven § 6-3 for å sikre bedre samsvar med den underliggende EØS-retten. Forslagene til omstrukturering og omformulering av finansforetaksloven § 6-3 er av lovteknisk karakter og medfører ingen realitetsendring. Forslag til endring av finansforetaksloven § 3-2 er ment å sikre gjennomføring av direktivforpliktelser om tilsyn med nære forbindelser og medfører ikke administrative eller økonomiske konsekvenser.

## **7 UTKAST TIL ENDRINGER I FINANSFORETAKSLOVEN**

### **I**

Finansforetaksloven § 3-2 annet ledd ny bokstav c skal lyde:

*c) forholdet til nære forbindelser er av en slik art at det ikke kan gjennomføres et effektivt og betryggende tilsyn med finansforetaket. Med nære forbindelser menes et forhold som er definert i finanstilsynsloven § 3 a annet ledd med tilhørende forskriftsbestemmelser.*

§ 3-2 annet ledd bokstav c og bokstav d blir bokstav d og e.

§ 6-3 skal lyde:

Ved avgjørelsen av om tillatelse skal gis etter § 6-1 annet ledd, skal departementet vurdere om erververen er egnet, og om ervervet av eierandelen er finansielt betryggende, for å sikre forsvarlig og betryggende ledelse av finansforetaket og dets virksomhet. Det

*skal tas hensyn til erververs sannsynlige innflytelse på finansforetaket. Vurderingen skal bygge på følgende kriterier:*

- a. erververens alminnelige omdømme, faglige kompetanse, erfaring og tidligere handlemåte i forretningsforhold,
- b. alminnelige omdømme, faglige kompetanse, erfaring og tidligere handlemåte i forretningsforhold hos personer som etter ervervet vil inngå i styret eller ledelsen av finansforetakets virksomhet,
- c. *om erververens økonomiske situasjon og tilgjengelige ressurser er betryggende i lys av de former for virksomhet som foretaket driver eller må antas å engasjere seg i etter ervervet,*
- d. *om finansforetaket er og fortsatt vil være i stand til å oppfylle soliditets- og sikkerhetskrav og andre tilsynskrav som følger av finanslovgivningen, særlig om konsernet foretaket vil inngå i etter ervervet, er organisert på en slik måte at det muliggjør effektivt tilsyn og effektiv utveksling av informasjon og fordeling av tilsynsoppgaver mellom berørte tilsynsmyndigheter,*
- e. om det er grunn til å anta at det i forbindelse med ervervet foregår eller blir gjort forsøk på hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet, eller at ervervet vil øke risikoen for dette.

## II

Endringen under I trer i kraft straks.