Sak:18/4719
16.05.2022

Høringsnotat -
forslag til forskrift om unntak fra finansforetaksloven for avtaler inngått av amerikanske styrker med finansforetak

# Innhold

[Innhold 2](#_Toc103589464)

[1 Innledning og bakgrunn 3](#_Toc103589465)

[2 Om avtalen artikkel XXI nr. 2 4](#_Toc103589466)

[3 Gjeldende rett 8](#_Toc103589467)

[4 Departementets vurderinger og forslag 8](#_Toc103589468)

[5 Økonomiske og administrative konsekvenser 9](#_Toc103589469)

[6 Forslag til forskrift 11](#_Toc103589470)

# Innledning og bakgrunn

Finansdepartementet sender på høring forslag til forskrift om unntak fra krav i finansforetaksloven for avtaler inngått av amerikanske styrker med finansforetak for formål under tilleggsavtalen mellom Norge og USA om forsvarssamarbeid.

Norge undertegnet i Oslo 16. april 2021 tilleggsavtalen om forsvarssamarbeid mellom Norge og USA («Supplementary Defense Cooperation Agreement» (SDCA)), i henhold til kongelig resolusjon av samme dato. USA undertegnet avtalen i Washington D.C. 31. mars 2021. Avtalen legger til rette for en videreutvikling av det viktige bilaterale forsvarssamarbeidet med USA. For det første gis USA en garantert tilgang til og rett til bruk av såkalte omforente områder, på engelsk betegnet «Agreed Facilities and Areas» (AFA). Omforente områder er fasiliteter og områder på norsk territorium oppført i vedlegg A til avtalen som USA kan benytte til nærmere angitte militære formål. Omforente områder er i utgangspunktet til felles bruk med norske og andre allierte styrker, med mindre det er særskilt avtalt at amerikanske styrker skal ha rett til eksklusiv tilgang til og bruk av deler av områdene. Slik eksklusiv tilgang har USA også fra før, blant annet knyttet til det amerikanske marinekorpsets forhåndslagre.

For det andre fastsetter SDCA vilkår for amerikansk militær aktivitet i Norge i sin alminnelighet, også hva gjelder eksisterende amerikansk tilstedeværelse. Avtalen regulerer en rekke forhold som ikke er omfattet av tidligere avtaleverk, f. eks. USAs bruk av kontraktører, og den endrer og utfyller gjeldende regelverk på flere sentrale områder.

Avtalen ble 8. september 2021 sendt på høring med frist 8. desember 2021. Høringen gjaldt både spørsmålet om samtykke til inngåelse av avtalen og spørsmålet om gjennomføring av avtalen i norsk rett. Høringsdokumentet ble i tillegg lagt ut på Forsvarsdepartementets hjemmeside, med en generell invitasjon til å komme med uttalelser.

Det er oversendt to proposisjoner til Stortinget:

* Utenriksdepartementet har oversendt Prop. 90 S (2021-2022) Proposisjon til Stortinget om Samtykke til inngåelse av tilleggsavtale mellom Norge og USA om forsvarssamarbeid av 16. april 2021.
* Forsvarsdepartementet har oversendt Prop. 89 L (2021–2022) om Lov om gjennomføring av tilleggsavtale om forsvarssamarbeid mellom Norge og USA av 16. april 2021 (forsvarssamarbeidsloven) mv.

Proposisjonene forventes behandlet av Stortinget i løpet av juni 2022.

Som nevnt ovenfor etablerer tilleggsavtalen et oppdatert rammeverk for amerikansk militær tilstedeværelse på norsk territorium. Avtalen kommer i tillegg til bilaterale avtaler med USA fra 1950-tallet og framover, samt NATOs troppestatusavtale fra 1951, kalt NATO SOFA. De eldre avtalene skal fortsette å ha virkning. Det vises til nærmere omtale i Prop. 89 L (2021-2022) punkt 2 og Prop. 90 S (2021-2022) punkt 3 for en nærmere beskrivelse av avtalens innhold.

Gjennomføring av avtalen i norsk rett innebærer behov for en forskriftsendring på området for finansielle tjenester, som følges opp i høringsnotatet her.

# Om avtalen artikkel XXI nr. 2

Artikkel XXI fastslår at den amerikanske styrken kan tilby militære velferdstjenester til medlemmer av styrken og deres medfølgende. Aktivitetene skal betjenes og drives utelukkende i henhold til amerikanske regler, men med full respekt for norske lover og forskrifter. Avtalen artikkel XXI nr. 2 fastlegger regler om finansielle tjenester. Bestemmelsen angir at amerikanske styrker kan inngå avtaler med finansforetak om å tilby banktjenester og andre finansielle tjenester som ivaretar formålene med avtalen, under det amerikanske militære programmet for banktjenester. Aktivitetene knyttet til bestemmelsen er angitt til å være uttak av kontanter og å sette inn innskudd, muliggjøre betaling av regninger, overføring av midler og internettbaserte tjenester. Listen over aktiviteter er ikke uttømmende angitt.

Tjenestene omfattet av bestemmelsen kan kun benyttes av medlemmer av styrken, deres medfølgende og amerikanske kontraktører.

Artikkel XXI lyder i norsk versjon:

***«ARTIKKEL XXI***

***MILITÆRE VELFERDSTJENESTER***

*1. Amerikanske styrker kan etablere militære vareutsalg, dagligvareforretninger, andre utsalgssteder, militære messer, sentre for sosialt samvær og opplæring samt områder for fritidsaktiviteter på norsk territorium på steder partene er blitt enige om kan brukes av medlemmer av amerikanske styrker, medfølgende og andre kategorier av autorisert personell som partene er blitt enige om. Amerikanske forsvarsmyndigheter kan selv drive og opprettholde de ovennevnte militære velferdstjenestene eller inngå avtale med andre organisasjoner om driften.*

*2. Amerikanske styrker kan inngå avtaler med finansforetak om å tilby banktjenester og andre finansielle tjenester på norsk territorium for formål under denne avtalen utelukkende til bruk for amerikanske styrker, amerikanske kontraktører og medfølgende, i henhold til det amerikanske forsvarsdepartementets gjeldende bankprogram for militære oversjøiske styrker eller lignende rammeverk i framtiden, herunder, men ikke begrenset til, å legge til rette for kontantuttak og innskudd, fakturabetaling, pengeoverføringer og nettbaserte tjenester.*

*3. Virksomhet og organisasjoner som er nevnt i denne artikkelen, skal innrømmes de samme toll- og avgiftsfritakene som innrømmes amerikanske styrker. Med full respekt for norske lover og forskrifter skal nevnte virksomhet, og organisasjoner, betjenes og drives utelukkende i samsvar med amerikanske lover og forskrifter. Nevnte virksomhet og organisasjoner skal ikke være pålagt å innkreve eller betale skatt eller andre avgifter for aktiviteter som er tilknyttet driften.*

*4. Amerikanske styrker skal treffe nødvendige tiltak for å hindre at varer og eiendeler som er importert til eller anskaffet på norsk territorium av virksomhetene eller organisasjonene nevnt i nr. 1 og 2 i denne artikkelen, selges til personer som ikke har tillatelse til å handle med de nevnte virksomhetene eller organisasjonene.»*

Avtalen artikkel II definerer sentrale begreper i avtalen. De aktuelle definisjonene lyder slik i norsk versjon:

*«For denne avtales formål er følgende termer definert under:*

*1. «Amerikanske styrker» forstås som enheten som omfatter styrken og det sivile elementet, og all eiendom, alt utstyr og materiell (herunder kjøretøyer, fartøyer og luftfartøyer som brukes av eller for USA) som tilhører de amerikanske væpnede styrker som er til stede på norsk territorium.*

*2. «Styrke» forstås slik det er fastsatt i artikkel I nr. 1 bokstav a) i NATO SOFA.*

*(…)*

*4. «Amerikanske kontraktører» forstås som rettssubjekter som verken er stiftet eller til vanlig hjemmehørende i Norge i henhold til norsk lov, herunder deres arbeidstakere som verken er norske statsborgere eller til vanlig bosatt i Norge, og enkeltpersoner som verken er norske statsborgere eller til vanlig bosatt på norsk territorium, når disse rettssubjektene eller enkeltpersonene er til stede på norsk territorium i henhold til en kontrakt eller underkontrakt med det amerikanske forsvarsdepartementet for å levere varer og tjenester i forbindelse med aktiviteter i henhold til denne avtalen.*

*(…)*

*6. «Medfølgende» forstås slik det er fastsatt i artikkel I nr. 1 bokstav c) i NATO SOFA, og omfatter også et familiemedlem til et medlem av styrken eller det sivile elementet som a) av økonomiske, juridiske eller helsemessige årsaker er avhengig og underholdt av nevnte medlem, b) deler bolig med nevnte medlem, og c) befinner seg på norsk territorium etter samtykke fra de amerikanske forsvarsmyndighetene.»*

Det vises til omtale av definisjonene i Prop. 90 S (2021-2022) s. 12:

*«Amerikanske styrker» skal forstås som enheten bestående både av det militære og det sivile elementet, samt all eiendom, alt utstyr og alt materiell som det amerikanske forsvaret har i Norge. Begrepet er videre enn begrepet «styrker», slik dette er definert i NATO SOFA. Begrepet «amerikanske kontraktører» brukes om rettssubjekter som verken er stiftet i eller er hjemmehørende i Norge, herunder deres arbeidstakere og enkeltpersoner i tilsvarende situasjon, når slike rettssubjekter eller enkeltpersoner er i Norge i henhold til en kontrakt eller underkontrakt med det amerikanske forsvarsdepartementet, for å levere varer og tjenester i forbindelse med aktiviteter i henhold til avtalen. Det følger av denne definisjonen at «amerikanske kontraktører» i avtalens forstand ikke nødvendigvis vil være amerikanske statsborgere eller rettssubjekter, men også kan være borgere av eller rettssubjekter i tredjeland. Definisjonen vil altså omfatte alle utenlandske kontraktører som er i Norge i henhold til en kontrakt eller underkontrakt med det amerikanske forsvarsdepartementet, for å levere varer og tjenester i forbindelse med aktiviteter i henhold til avtalen.*

*(…)*

*Begrepet «medfølgende» forstås slik det er definert i artikkel I nr. 1 bokstav c) i NATO SOFA. I tillegg omfattes familiemedlemmer av «styrken» eller det sivile element som (i) er avhengig og underholdt av vedkommende medlem, (ii) deler bolig med nevnte medlem og (iii) befinner seg i Norge etter samtykke fra amerikanske forsvarsmyndigheter.»*

Det vises til nærmere omtale i Prop. 90 S (2021-2022) s. 12.

# Gjeldende rett

Aktivitetene knyttet til avtalen artikkel XXI nr. 2 er etter gjeldende rett konsesjonsbelagte tjenester etter norsk rett. Lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) § 1-2 bestemmer at loven gjelder for virksomhet som drives eller skal drives i Norge.

Finansforetaksloven kapittel 2 stiller krav om tillatelse til å etablere og drive virksomhet som finansforetak. For å drive bankvirksomhet i Norge kreves konsesjon av norske myndigheter eller tilsvarende konsesjon gitt innenfor EØS-området. Finansforetak etablert utenfor EØS kan få tillatelse til å etablere filial i Norge, men har ikke adgang til å drive grensekryssende virksomhet, jf. finansforetaksloven § 5-6. Adgangen til å yte betalingstjenester etter finansforetaksloven § 2-3 første ledd er forbeholdt banker, kredittforetak, betalingsforetak, e-pengeforetak og opplysningsfullmektiger, samt finansieringsforetak som etter loven har tillatelse til å drive betalingstjenestevirksomhet i Norge.

Finansforetaksloven § 1-6 tredje ledd gir hjemmel til å gjøre unntak fra finansforetaksloven for finansforetak og grupper av finansforetak, samt enkelte typer av virksomhet som drives av finansforetak i «særlige tilfelle».

# Departementets vurderinger og forslag

Som nevnt i avsnitt 2 skal amerikanske styrker kunne inngå avtaler med finansforetak om å tilby banktjenester og andre finansielle tjenester som ivaretar formålene med avtalen, under det amerikanske militære programmet for banktjenester. Tilbud av slike finansielle tjenester i Norge forutsetter i utgangspunktet at den banken som skal tilby tjenestene, etablerer filial i Norge og søker konsesjon etter finansforetaksloven § 5-6. For å gjennomføre artikkel XXI nr. 2 foreslår departementet å fastsette unntak fra finansforetakslovens anvendelsesområde for finansielle tjenester som tilbys i forbindelse med gjennomføring av SDCA, jf. avsnitt 2 ovenfor. Tjenestene som tilbys er etter forsvarssamarbeidsavtalen rettet mot en begrenset krets og deres virksomhet i Norge. Tjenestene vil kun kunne benyttes av medlemmer av den amerikanske styrken, amerikanske kontraktører og deres medfølgende, og er begrenset til å ivareta formålene med avtalen. Unntaket får et klart avgrenset anvendelsesområde, og de hensynene som finansforetaksloven skal ivareta, gjør seg ikke gjeldende.

Unntaket foreslås fastsatt som en egen separat forskrift med hjemmel i finansforetaksloven § 1-6 tredje ledd. Et slikt unntak vil også medføre unntak fra annet relevant regelverk som er knyttet til konsesjonskravene i finansforetaksloven.

Forskriften foreslås å gjelde fra det tidspunktet lov om gjennomføring av tilleggsavtale mellom Norge og USA om forsvarssamarbeid av 16. april 2021 (forsvarssamarbeidsloven) mv. trer i kraft.

# Økonomiske og administrative konsekvenser

Avtalen ble 8. september 2021 sendt på høring med frist 8. desember 2021. De økonomiske og administrative konsekvensene av gjennomføring av enkelte bestemmelser i avtalen er omtalt i høringsnotatet punkt 5.2. Om konsekvensene av artikkel XXI fremgår følgende i punkt 5.2.3:

*«Med unntak fra finansforetaksloven som beskrevet i dette høringsnotatet for*

*finansielle tjenester i forbindelse med gjennomføring av forsvarssamarbeidsavtalen med USA, vil aktørene som tilbyr de aktuelle tjenestene få en enklere regulatorisk ramme å forholde seg til. Departementet legger til grunn at det vil kunne innebære sparte utgifter for aktørene. Det er neppe mulig å gi et konkret anslag for besparelsene, og hvor store de eventuelt vil være. Tjenestene som skal tilbys skal være rettet mot en begrenset krets og deres virksomhet her i Norge. Hvor store besparelsene vil være, beror bl.a. på omfanget av amerikansk militær aktivitet i Norge.*

*Departementet legger til grunn at forslaget ikke vil medføre økte administrative eller økonomiske byrder for det offentlige.»*

Videre fremgår følgende i Prop. 90 S (2021-2022) punkt 9.2.3:

*«Bestemmelsen i SDCA artikkel XXI fastsetter at ulike militære velferdstjenester samt bank og finanstjenester for amerikanske styrker, medfølgende og amerikanske kontraktører, skal driftes utelukkende med basis i amerikansk regelverk. Det er også fastsatt at nevnte virksomheter ikke skal pålegges å betale skatt eller andre avgifter for aktivitet tilknyttet driften. Aktørene som tilbyr de aktuelle tjenestene vil kunne få en enklere regulatorisk ramme å forholde seg til, noe som vil kunne innebære sparte utgifter for disse aktørene.*

*De konkrete økonomiske konsekvensene vil avhenge av omfanget av amerikansk tilstedeværelse og investeringer kommende år, som på nåværende tidspunkt ikke er avklart. Departementet legger til grunn at forslaget i alle tilfelle ikke vil medføre betydelige administrative eller økonomiske byrder for det offentlige, ettersom forpliktelsene i bestemmelsen kun gjelder for tjenester til amerikanske styrker, medfølgende og kontraktører i Norge.»*

Det vises også til omtale av økonomiske og administrative konsekvenser i Prop. 89 L (2021-2022) punkt 11.

# Forslag til forskrift

**Forskrift til finansforetaksloven om unntak fra finansforetaksloven** **for avtaler inngått av amerikanske styrker med finansforetak**

**§ 1. Virkeområde**

Denne forskriften kommer til anvendelse når amerikanske styrker har inngått avtale med finansforetak for formål under tilleggsavtalen mellom Norge og USA om forsvarssamarbeid av 16. april 2021 («Supplementary Defense Cooperation Agreement»).

**§ 2. Unntak for nærmere angitte avtaler inngått av amerikanske styrker**

Finansforetaksloven gjelder ikke for finansielle tjenester som tilbys i henhold til avtaler amerikanske styrker har inngått med finansforetak om å tilby finansielle tjenester til amerikanske styrker, amerikanske kontraktører og medfølgende, for formål under tilleggsavtalen mellom Norge og USA om forsvarssamarbeid av 16. april 2021 («Supplementary Defense Cooperation Agreement»).

Finansielle tjenester inkluderer, men er ikke begrenset til, å legge til rette for kontantuttak og innskudd.

§ 3 Definisjoner

Med amerikanske styrker menes enheten som omfatter styrken og det sivile elementet, og all eiendom, alt utstyr og materiell (herunder kjøretøyer, fartøyer og luftfartøyer som brukes av eller for USA) som tilhører de amerikanske væpnede styrker som er til stede på norsk territorium.

Med amerikanske kontraktører menes rettssubjekter som verken er stiftet eller til vanlig hjemmehørende i Norge i henhold til norsk lov, herunder deres arbeidstakere som verken er norske statsborgere eller til vanlig bosatt i Norge, og enkeltpersoner som verken er norske statsborgere eller til vanlig bosatt på norsk territorium, når disse rettssubjektene eller enkeltpersonene er til stede på norsk territorium i henhold til en kontrakt eller underkontrakt med det amerikanske forsvarsdepartementet for å levere varer og tjenester i forbindelse med aktiviteter i henhold til denne avtalen.

Med medfølgende menes slik det er fastsatt i artikkel I nr. 1 bokstav c i NATO SOFA, og omfatter også et familiemedlem til et medlem av styrken eller det sivile elementet som

1. av økonomiske, juridiske eller helsemessige årsaker er avhengig og underholdt av nevnte medlem,
2. deler bolig med nevnte medlem, og
3. befinner seg på norsk territorium etter samtykke fra de amerikanske forsvarsmyndighetene.

**§ 3. Ikrafttredelse**

Forskriften trer i kraft xx.xx.xxxx.