



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Utkast til høringsnotat

# Krav til offentliggjøring av delårsregnskap på internett

Banker, finansieringsforetak og  
forsikringselskaper

DATO:  
19.11.2010

# 1 Innledning

Finanstilsynet ser behov for å styrke den offentlige tilgjengeligheten av regnskaper utarbeidet av foretak under tilsyn gjennom å foreslå krav om at banker og forsikringsselskaper må publisere delårsregnskap på internett. I punkt 2 nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av gjeldende rett, mens nærmere begrunnelse for forslaget er gitt i punkt 3.

## 2 Gjeldende rett

### 2.1 Årsregnskap

Krav om offentliggjøring av årsregnskapet er regulert i regnskapsloven § 8-1:  
*”Årsregnskapet, årsberetningen og revisjonsberetningen er offentlige. Enhver har rett til å gjøre seg kjent med innholdet av dokumentene hos den regnskapspliktige eller hos Regnskapsregisteret.”*

I utgangspunktet kan en fritt velge mellom å kreve utlevering hos den regnskapspliktige eller hos Regnskapsregisteret. Den regnskapspliktige kan likevel henvise til Regnskapsregisteret dersom dokumentene er tilgjengelig der, jf. regnskapsloven § 8-1 tredje ledd tredje punktum.

Offentlighetsplikten omfatter alle regnskapsdokumentene, dvs. resultatregnskap, balanse, andre eventuelle pliktige oppstillinger og noteopplysninger samt eventuelt konsernregnskap, jf. regnskapsloven § 3-2 om årsregnskapets innhold.

Det er ved forskriftshjemmel overlatt til departementet å gi nærmere regler om hvordan innholdet av dokumentene skal gjøres tilgjengelige samt fastsette bestemmelser om betaling av gebyr, jf. regnskapsloven § 8-1 tredje ledd første punktum. Slike regler er gitt i forskrift 7. september 2006 nr. 1062. Opplysningene kan kreves i form av papirkopi eller elektronisk overføring mot et eventuelt gebyr. Det vises til forskriften § 8-1-1 og § 8-1-2.

Børsnoterte foretak er, i tillegg til regnskapslovens bestemmelser, underlagt særlige bestemmelser om offentliggjøring av årsregnskap i henhold til lov om verdipapirhandel 29. juni 2007 nr. 75 og forskrift til denne.

### 2.2 Delårsregnskap

Børsnoterte selskaper, banker og forsikringsselskaper har plikt til å utarbeide delårsregnskap, jf. verdipapirhandelloven og forskrift til denne, årsregnskapsforskriften for banker mv § 9-1 og årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 6-1.

For banker og finansieringsforetak er det krav om at delårsregnskap skal *”holdes offentlig tilgjengelig på selskapets kontor”*, jf. årsregnskapsforskriften for banker § 9-4. Tilsvarende krav gjelder for forsikringsselskaper, jf. årsregnskapsforskriften for forsikringsselskaper § 6-4. For børsnoterte selskaper gjelder egne publiseringskrav i henhold til verdipapirhandelloven og forskrift til denne.

### 3 Publisering av regnskaper på internett

Etter gjeldende rett er det ikke krav om å offentliggjøre regnskaper på internett eller lignende for andre enn børsnoterte foretak. Denne informasjonskanalen, som gir brukerne en enkel tilgang til regnskapene, benyttes imidlertid frivillig av en rekke selskaper og for banker og forsikringsselskaper er publisering på internett vanlig.

Finanstilsynets erfaring er likevel at noen banker og forsikringsselskaper ikke legger ut informasjon på nettet eller at det skjer en seleksjon av hva som legges ut. Det kan for eksempel være at selskapene kun publiserer resultatregnskapet og balansen, at morselskap kun publiserer konsernregnskapet eller at selskapene i perioder med dårlige resultater er tilbakeholdne med offentliggjøring. I slike tilfeller vanskeliggjøres informasjonsinnhentingen.

Hva gjelder årsregnskapet kan brukerne normalt henvende seg til Regnskapsregisteret for å få tilgang til regnskapene. For delårsregnskapene foreligger ikke dette alternativet, opplysningene må innhentes direkte fra selskapet selv. Finanstilsynet har fått henvendelser om tilfeller der den regnskapspliktige ikke har vært villig til å gi brukeren adgang til regnskapene.

Det er viktig at investorer, kunder og andre aktører ikke bare har en formell rett, men også en reell adgang til selskapenes regnskaper. En uttrykkelig bestemmelse som krever publisering på nettet kan lette brukernes tilgang til delårsregnskapene. Krav til offentliggjøring på nettet fremstår også som en naturlig utvikling i en tid der informasjonsdeling på internett er svært vanlig. Det antas samtidig at et slikt krav vil gjøre det vanskelig for selskapene å holde tilbake informasjon siden et brudd på offentlighetsplikten vil være direkte observerbar.

For øvrig bemerkes at Finanstilsynet for egen del har hjemmel i finanstilsynsloven til å kreve at foretakene sender inn delårsregnskapene til tilsynet. Det vil imidlertid ikke avhjelpe andre regnskapsbrukeres behov for enklere tilgang til delårsregnskaper. Finanstilsynet foreslår derfor at et krav om publisering på internett tas inn i årsregnskapsforskriftene for henholdsvis banker og forsikringsselskaper, jf punkt 4 og 5.

## 4 Merknader til utkast til forskriftsendringer

Forslaget inneholder et tidskrav for offentliggjøring. Med ”uten unødig opphold” siktes det til at publiseringen på internett skal skje umiddelbart etter vedtakstidspunktet hensyntatt den tid som normalt går med til administrativ/praktisk og elektronisk tilrettelegging.

## 5 Utkast til forskriftsendringer

**I forskrift av 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike gjøres følgende endringer:**

§ 9-4 første punktum skal lyde:

Delårsregnskapet skal vedtas av institusjonens styre innen 45 dager etter regnskapsperiodens slutt, og *uten unødig opphold offentliggjøres på institusjonens hjemmeside på internett.*

**I forskrift av 16. desember 1998 nr. 1241 om årsregnskap m.m. for forsikringsselskaper gjøres følgende endringer:**

§ 6-4 første punktum skal lyde:

Delårsregnskapet skal vedtas av selskapets styre innen 60 dager etter regnskapsperiodens, og *uten unødig opphold offentliggjøres på selskapets hjemmeside på internett.*

