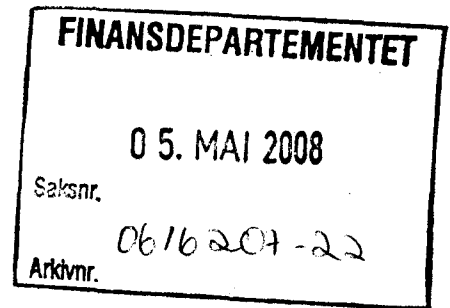




Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo



Deres ref.:

Vår ref.: 2008/170  
MAB thjo 544.0

Dato: 30.04.2008

## Svar på høring - utkast til lovbestemmelser om finansinstitusjoners navnebruk

Konkurransetilsynet viser til brev fra Finansdepartementet av 15. februar 2008 angående ovennevnte høring.

### Bakgrunn

Finansdepartementet ønsker klarere regler for finansinstitusjonenes navnebruk. Hensynet til forbrukerne er sentralt i finanslovgivningen, og finansinstitusjoners navnebruk kan i noen tilfeller skape forvirring for forbrukerne. Det er flere eksempler på at finansinstitusjoner markedsføres med andre betegnelser enn sitt virkelige navn, og i slike sammenhenger ser Finansdepartementet det som viktig at kundene vet hvilken finansinstitusjon de forholder seg til. Departementet mener det er et klart behov for en tydeliggjøring rundt finansinstitusjoners navnebruk, og peker på tre grunner til at villedende bruk av navn på finansinstitusjoner er uheldig: Hensynet til konkurransen, forholdet til bankenes sikringsordning, og forholdet til taushetspliktreglene.

Ifølge Finansdepartementet er nåværende lovregler ikke utformet for å hindre bankers og forsikringsselskapers forvirrende bruk av navn og andre betegnelser, og kan ikke sies å inneholde klare regler som ivaretar de nevnte hensyn. Kredittilsynet har på oppdrag fra Finansdepartementet utredet nye regler om å forby villedende navnebruk hos finansinstitusjoner. Departementet foreslår på denne bakgrunn lovregler som innebærer at dersom finansinstitusjoner benytter andre betegnelser for sin virksomhet enn foretaksnavnet, så kan disse bare angis som et tillegg til foretaksnavnet. Andre betegnelser kan likevel ikke inneholde ord som "bank" eller "forsikring".

### Konkurransetilsynets merknader

Konkurransen mellom aktørene i et marked vil etter Konkurransetilsynets oppfatning som utgangspunkt føre til best mulig utnyttelse av samfunnets ressurser til gode for forbrukerne. Regulering som begrenser aktørenes markedstilpasning bør derfor kun skje i tilfeller hvor det er nødvendig for å sikre at konkurransehensyn eller andre samfunnshensyn blir tilstrekkelig ivarettatt.

Tilsynet finner grunn til å stille spørsmål ved om den regulering som foreslås er tilstrekkelig begrunnet. Med henvisning til konkurransehensyn har Finansdepartementet vist til følgende uttalelse fra Kredittilsynets utredning i brev av 25. mars 2007:

*"Finansmarkedet er et marked som i forbrukersammenheng er kjent for å ha en rekke kompliserte produkter. Finansinstitusjoners bruk av ulike produkt og firmanavn om hverandre i sin markedsføring bidrar etter Kredittilsynets oppfatning til en tilsøring av de reelle konkurranseforholdene i finanssektoren. Tilsøringen av de reelle*

*konkurransforholdene bidrar heller ikke til å lette en forbrukes forsøk på å orientere seg i finansmarkedet.”*

Konkurransetilsynet har funnet indikasjoner på at finansmarkedene kjennetegnes av lav kundemobilitet sammenlignet med andre tjenesteytende bransjer. Dette kan blant annet ha sammenheng med lav gjennomsiktighet og at kundene oppfatter produktene som vanskelig tilgjengelige. Det vises til rapport om konkurransesituasjonen i finansmarkedene<sup>1</sup>, rapporten ”Competition in Nordic Retail Banking”<sup>2</sup>, rapport om skadeforsikring<sup>3</sup>, og rapport om tiltak som skal gjøre det enklere for kunder og bytte bank.<sup>4</sup> På generell basis stiller Konkurransetilsynet seg derfor positiv til tiltak som bidra til å gjøre det enklere for kundene å orientere seg i disse markedene.

Konkurransetilsynet har derimot ikke gjort funn som underbygger Finansdepartementets syn om at finansinstitusjoners bruk av ulike produkt- og firmanavn svekker konkurransen eller gjør det vanskeligere for kundene å orientere seg i finansmarkedene. Tilsynet kan derfor ikke se at hensynet til konkurransen tilsier en slik regulering som den foreslåtte.

Tilsynet vil videre fremheve at en slik regulering bør være godt begrunnet, også om den begrunnes med andre hensyn. Etter tilsynets vurdering er det ikke opplagt at det er spesielle trekk ved finansbransjen som nødvendiggjør særregler om navnebruk. Produktene som omsettes er riktignok normalt svært betydningsfulle for kundene og avtalene er ofte av langsiktig karakter. Likevel er finansinstitusjoners bruk av merkenavn en viktig del av deres pris- og produkt differensiering, på tilsvarende måte som i andre bransjer. Det er ikke åpenbart at den foreslåtte reguleringen vil tjene konsumentene som gruppe. Videre kan merkenavn i seg selv representere store verdier og være en av flere avgjørende faktorer i et oppkjøp eller en fusjon. Begrensninger i adgangen til å benytte eksisterende merkenavn i en slik sammenheng kan redusere muligheten for ellers rasjonelle sammenslutninger. For utenlandske finansinstitusjoner kan reguleringen tenkes å virke inn på deres muligheter til å etablere seg i det norske markedet. Det er derfor vanskelig å overskue hvilke konsekvenser forslaget vil ha, både for foretakene og for kundene.

På denne bakgrunn kan Konkurransetilsynet ikke se at forslaget er tilstrekkelig begrunnet, verken ut fra konkurransehensyn eller andre hensyn. Tilsynet foreslår at det i stedet vurderes alternativer som er mindre inngripende for aktørenes markedstilpasning.

For øvrig har Konkurransetilsynet ingen merknader.

Med hilsen

Jostein Skaar (e.f.)  
avdelingsdirektør

Eivind Stage  
seksjonsleder

Kopi til:

Fornyings- og administrasjonsdepartementet Postboks 8004 0030 Oslo

<sup>1</sup> Konkurransetilsynets skriftserie 2003/1

<sup>2</sup> Rapport fra de nordiske konkurransemyndighetene nr. 1/2006

<sup>3</sup> Konkurransetilsynets skriftserie 2006/2

<sup>4</sup> Rapport av 19. juni 2007, utarbeidet av Kredittilsynet på vegne av arbeidsgruppen for ”ulempes ved bytte av bank”, hvor blant andre Konkurransetilsynet deltok.