

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

<b>FINANSDEPARTEMENTET</b>
10. NOV 2003
Saksnr. 02 1780 - 68
Arkivnr.

**SPAREBANK  
FORENINGEN**

Deres ref.: 02/780 FM ToM

Vår ref.: 200200061

Oslo 06.11.2003

## **Nye regler om eierkontroll - utfyllende forskrift - høring**

Finansdepartementets brev 08.10.03, vedlagt et høringsnotat med et forskriftsutkast om eierkontroll i finansinstitusjoner.

Vi er innforstått med behovet for utfyllende forskrift i tilknytning til den aktuelle endringslov 20.06.03 nr 42 om eierkontroll i finansinstitusjoner, bl.a for at myndighetene skal få relevant informasjon til å foreta aktuelle skjønnsmessige vurderinger etter de kriterier som er nedfelt i loven. Vi tar til etterretning at foreliggende forskrift får anvendelse i forhold til grunnfondsbeviskapital i sparebanker, jfr forskriften § 11. Dette er en naturlig konsekvens av at også grunnfondsbeviskapitalen vil være undergitt de nye lovkrav, for øvrig i likhet med situasjonen under det tidligere lovregime, jfr grunnfondsbevisforskriften § 15. Vi har for øvrig merket oss de regeltekniske justeringer i grunnfondsbevisforskriften § 17 i kjølvannet av lovendringen.

Vi ser positivt på at den nye forskriften legger opp til at Kredittilsynet blir beslutningsorgan i forhold til aktuelle søknader om egnethet, med Finansdepartementet som klageinstans. Dette bør innebære at slike søknader normalt kan behandles raskere enn lovens maksimaltid på tre måneder. Det er videre bra at det ikke er nødvendig med fornyet søknad for dem som har dispensasjon fra 10 pst-regelen etter det nåværende lovregime. Det bør imidlertid klargjøres om dette innebærer at eiere som har dispensasjon fra dagens 10 pst-regel, kan øke sin eierposisjon innenfor rammen av neste terskelgrense, f.eks 20 pst, uten å måtte søke om tillatelse etter de nye regler.

Som en generell merknad vil vi anføre at vi synes det legges opp til unødvendig mye informasjonskrav i søknadene, med det merbyråkrati og ressursbruk det innebærer. Videre reiser vi spørsmål om utformingen av §§ 7 og 8 kan gjøres lettere tilgjengelig, jfr våre merknader nedenfor.

Konkret til forskriftsutkastet har vi følgende merknader:

### Til § 1:

Vi kan vanskelig se at Kredittilsynet har behov for opplysningene som nevnt i § 1 nr 9 t.o.m. 15, fra søkere som på søknadstidspunktet er underlagt tilsyn fra Kredittilsynet. Dette er opplysninger som tilsynet normalt vil motta i sin rolle som tilsynsmyndighet. Ellers har vi



merket oss at § 1 nr 14 inneholder det svært upresise uttrykket "... har vært involvert i...". Det bør her i tilfelle vurderes inntatt en mer presis angivelse av hvilke opplysninger som skal gis.

Til § 3:

Kredittilsynet skal gi *tillatelse* til erverv, ikke *godkjenne*, jfr konsekvent lovtekstens terminologi.

Til § 4:

Tidspunktet for plikten til å sende melding bør presiseres bedre. Skal det gis melding så snart eieren har et ønske om å selge, når eier har startet forhandlinger med flere potensielle kjøpere, når det bare er en potensiell kjøper igjen i forhandlingene, eller når det er inngått en intensjonsavtale?

Til § 5:

Bestemmelsen må avgrenses til de tilfeller der finansinstitusjonen har kjennskap til erverv. Både konsolideringsregler og bruk av forvalterregistrering kan medføre at finansinstitusjonen ikke vil være i stand til å avdekke reelle eierforhold.

For foretak underlagt tilsyn fra Kredittilsynet, bør det åpnes for at den årlige meldingen kan skje som en "konsern-melding", dvs. at morselskapet kan gi melding for seg selv og samtlige datterselskaper. For foretak underlagt tilsyn fra Kredittilsynet, bør tidspunktet for den årlige meldingen være sammenfallende med tidspunktet for innrapportering av f.eks revidert årsregnskap.

I annet ledd bør innledningsordet endres fra "Institusjon" til "Finansinstitusjon".

Til § 6:

Opplysninger om "... nye eiere av kvalifiserte eierandeler i foretaket", jfr første ledd, kan by på vanskeligheter ved forvalterregistrering.

Til § 7:

Det bør vurderes rent regelteknisk om andre, tredje og fjerde ledd første punktum bør slås sammen til ett ledd. For øvrig anser vi femte ledd noe uklart formulert.

Til § 8:

Finansieringsvirksomhetsloven § 2a-1 annet ledd gir Kongen forskriftshjemmel til å gi regler om hvilke bestemmelser som skal gjelde for utenlandske foretak. Vi reiser derfor spørsmål om det er behov for her å innta mer enn første ledd første punktum.

Med vennlig hilsen  
SPAREBANKFORENINGEN I NORGE



Arne Hyttnes  
Adm.dir.



Olav Breck  
Avd.dir.

