

FMA

FINANSDEPARTEMENTET

28. APR. 2004

Saksnr.

01, 1967-36

Arkivnr.

412.9

SPAREBANK
FORENINGEN

Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Deres ref.: 01/1967 FM AaN

Vår ref.: 200400025

Oslo 27.04.2004

Høring - forslag til gjennomføring av direktiv 2002/87/EF om utvidet tilsyn med finansielle konglomerater

Det vises til departementets brev 16.02.2004 om implementering av konglomeratdirektivet, vedlagt Kredittilsynets høringsnotat om saken. Det vises også til ettersendt materiale datert 12.03.2004.

Det er her tale om et utpreget teknisk og svært komplisert direktiv. Vi ser det imidlertid slik at hensyn tatt til det for lengst integrerte finanstilsyn hos oss, samt allerede vidtgående regulering på det aktuelle område, innebærer ikke norsk implementering nødvendigvis store konsekvenser for norske finanskonserner og -grupperinger. Fra vår side begrenser vi oss derfor til å fremføre følgende merknader:

Kapitalkrav

Vi tar til etterretning at Kredittilsynet baserer seg på en videreføring av gjeldende norsk kapitaldekningsregulering. Det synes videre hensiktsmessig at konsolideringsmetoden bygger på regnskapsmessig konsolidering.

Rapporteringskrav

Vi tar til etterretning foreliggende forslag til tillegg i finansieringsvirksomhetsloven § 1-5 for definisjon og avgrensning av finansielt konglomerat. Vi stiller oss imidlertid kritiske til at forslaget til rapporteringskrav for transaksjoner mellom foretak innen konsernet eller konglomeratet, jfr finansieringsvirksomhetsloven § 2a-8, tar utgangspunkt i alle de foretak som omfattes av konsolideringsplikten etter finansieringsvirksomhetsloven § 2a-9. Etter vårt skjønn bør man her basere seg på den formelle definisjon og avgrensning av finansielt konglomerat som følger av direktivet og som er foreslått nedfelt i lovens § 1-5 nr 4. Etter det foreslåtte opplegg fra Kredittilsynet kan vi ikke se det annerledes enn at det i realiteten legges til rette for utvidet rapporteringsplikt i forhold til direktivets krav. Vi nevner eksempelvis at en rekke sparebanker har eierandeler i typisk gårdselskaper. Slik vi forstår forslaget, vil disse banker bli underlagt betydelig utvidet rapporteringsplikt til Kredittilsynet for transaksjoner mellom banken og selskapet. Dette er etter det vi kan se unødvendig i forhold til så vel direktivets formelle krav som dets intensjoner. Vi frarår sterkt at det på denne måte innføres

en rapporteringsplikt som i praksis har liten informasjonsverdi for myndighetene, men som samtidig kan medføre betydelig merarbeid for berørte institusjoner.

Med vennlig hilsen
Sparebankforeningen i Norge



Arne Hyttnes
Adm.dir.



Olav Breck
Avd.dir.