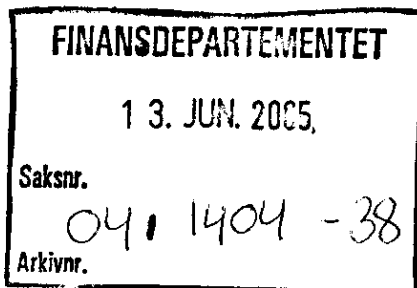


Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Oslo, 10. juni 2005

Deres brev: 12.04.2005
Deres ref: 04/1404 FM KAR

Vår ref: Spbfor: 200500041 SLL
FNH: 2005/00245



Høring - forskrift om opplysningsplikt overfor Norges Bank

Vi viser til departementets høringsutsendelse 12.04.05. Vi viser også til fellesbrev fra FNH og Sparebankforeningen 26.04.05 med anmodning om å få forlenget høringsfristen fra 18.05.05 til 18.06.05. Vi tillater oss å bemerke at det er lite tilfredsstillende å motta avslag på anmodningen ved departementets brev datert 20.05.05 – to dager etter at den opprinnelige høringsfristen var utløpt.

Til realiteten har Sparebankforeningen og FNH følgende kommentarer.

1. Forskriften skal regulere bl a bankenes opplysningsplikt overfor Norges Bank innenfor betalingsformidlings-, verdipapir-, rente-, emisjons- og valutahandelstatistikk, som er nødvendig for å utføre Norges Banks oppgaver etter sentralbankloven. I høringsnotatet fra Norges Bank opplyses det at forskriften langt på vei vil være en kodifisering av de avtaler som Norges Bank i dag har med de ulike aktørene. Sentralbanken anfører likevel at innhenting av opplysninger basert på frivillige avtaler har vanskeliggjort arbeidet for Norges Bank, og dette oppgis som en viktig grunn for nå å få på plass en forskrift.

Etter vårt syn vil avtaleløsning ofte være mer fleksibelt enn forskriftsregulering. Dette gjelder særlig på områder der rapportørene har en direkte nytte av den statistikk som utarbeides. Et eksempel på dette er betalingsformidlingsstatistikken der Norges Bank og banknæringen i sin tid fant det hensiktsmessig at sentralbanken overtok den informasjonsinnhenting og statistikkbearbeiding som de to foreninger utførte. Sparebankforeningen og FNH er tilfreds med den løsning som vi har etablert med sentralbanken på dette området og også de rapporter som sentralbanken produserer på grunnlag av innhentede opplysninger på betalingsformidlingsområdet.

Likevel tar vi Norges Banks og departementets valg av forskriftsalternativet til etterretning. Vi forutsetter da at det også i framtiden vil være god dialog mellom Norges Bank / Finansdepartementet og bankene om eventuelle endringer i reglene. Det er viktig, ikke bare for å få en hensiktsmessig avveining mellom statistikkbehov og kostnader, men også fordi bankene ikke bare er avgivere av statistikkdata men også store *brukere* av statistikken.

Under enhver omstendighet ser vi det som en fordel at reglene på dette området nå blir samlet. I denne forbindelse anmodes om særlig oppmerksomhet i forhold til Kredittilsynets tilsynsansvar for betalingsformidlingstjenester etter lov om betalingssystemer kapittel 3. Vi legger til grunn at Norges Bank tar hensyn til Kredittilsynets eventuelle behov for statistikk når sentralbanken fastsetter opplysninger som skal gis av bankene.

2. Etter forskriftsutkastet § 2 første ledd skal forskriften også gjelde for selskaper utenfor finansiell sektor som yter tjenester til denne sektoren, bl a IT-selskaper.

Vi er klar over at sentralbankloven § 27 første ledd i og for seg hjemler at forskriften gis så vidt omfang. Likevel finner vi forskriftutkastets rekkevidde her uheldig og unødvendig. Det er bankene som er eiere av dataene, det er bankene som pålegget om avgivelse av dataene skal rette seg mot, og det er deretter bankenes sak å gi datasentralene i oppdrag å avgi dataene på bankenes vegne. Bankene er nærmest til å foreta den nødvendige hjemmelskontrollen av slike pålegg. Det er også bankene som vil måtte bære datasentralenes kostnader, selv om pålegg rettes direkte mot datasentralene, og det er derved bankene som er nærmest til eventuelt å ta en dialog med Norges Bank om hensiktsmessig avgrensning av pålegget.

Dersom departementet likevel skulle fastholde dette utkastet, ber vi subsidiært om at Norges Bank i første omgang retter kravet om avgivelse av data til bankene, og benytter adgangen til å kreve data av datasentralene bare dersom det mot formodning skulle oppstå tekniske eller praktiske problemer med bankenes avgivelse av data.

3. Med hensyn til forskriftsutkastet kapittel 3, om betalingsformidlingsstatistikk, kan vi ikke se noen referanse til Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr 2560/2001 om euro-betalinger, bl a om begrensning av rapporteringsplikt vedrørende betaling over landegrensene. Dette er en problemstilling som Sparebankforeningen og FNH har gjort departementet oppmerksom på ved flere anledninger, senest gjennom vårt felles brev av 10.05.05 angående konkurransemessige konsekvenser av valutaregisterloven. Vi er kjent med høringsuttalelse 12.05.2005 fra Finansieringsselskapenes Forening, og støtter deres synspunkter her fullt ut.

4. Kapittel 8 i forskriftsutkastet gjelder "ansvar og risiko for inn- og utlån", og rapportørene pålegges her "å kunne angi hvilke aktører som bærer endelig ansvar og risiko for (rapportørens) inn- og utlån". Vi er i tvil om hva man ønsker opplysninger om her, og forutsetter at dette klarlegges.

Med vennlig hilsen

For Sparebankforeningen i Norge

For Finansnæringens Hovedorganisasjon

Sven L'Abée-Lund
Ass. direktør

Tor Johan Bjerkedal
Direktør