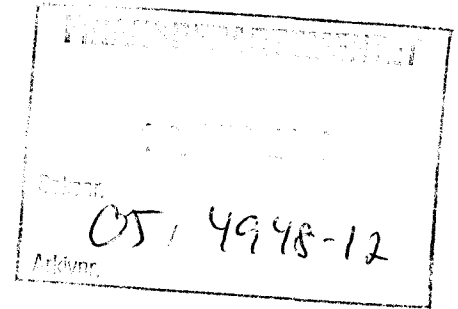




DET KONGELIGE
JUSTIS- OG POLITIDEPARTEMENT

*Lovavdelingen
Forskriftsenheten*

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO



Deres ref.
05/4948 FM MW

Vår ref.
200608755 EF HBO/mk

Dato
15.12.2006

Merknader til forslag om endringer i forskrifter om kapitaldekningsregler for forsikringsselskaper

Forskriftsenheten i Lovavdelingen i Justisdepartementet er kjent med høring 7. november 2006 av forslag om tilpasninger av kapitaldekningsreglene for forsikringsselskaper.

I høringsnotatet foreslås det endringer blant annet i utkast til to forskrifter som ennå ikke er fastsatt. I et slikt tilfelle bør det med høringen følge et oppdatert fullstendig forskriftsutkast med klar angivelse av hvilke av de tidligere forslagene som kalles tilbake og hvilke endringer som nå foreslås.

Høringsnotatet etterlater også tvil om Finansdepartementet har ment å foreslå overgangsregler i utkastet til forskrift om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. og i utkastet til forskrift om kapitalkrav for finansinstitusjoner, oppgjørsselskaper, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond. I høringsnotatet er det på side 18–19 gjengitt utkast til overgangsregler. Forslagene er imidlertid ikke inntatt i vedlegget som angir de foreslåtte endringene.

Når det gjelder forslaget til endringer i forskrift 22. oktober 1990 nr. 875 om minstekrav til kapitaldekning i finansinstitusjoner og verdipapirforetak, har vi følgende merknader av forskriftsteknisk karakter:

Kursivering av endringer

I versjonen som kunngjøres bør endringene markeres med kursiv i samsvar med anbefalingen i Justisdepartementets veiledning "Lovteknikk og lovforberedelse" side 83–84, jf. side 196–197.

Bruk av strekpunkter, bokstaver og nummer

Paragrafene i forskriften er dels inndelt i strekpunkter (§ 5), dels i bokstaver (§§ 5 a og 6 b) og

dels i nummer (§§ 6 og 6 a). Inndelingen fremstår som lite konsekvent. Vi anbefaler at det bare benyttes en form for punktmarkering på nivået under ledd, og den bør fortrinnsvis nytte små bokstaver, jf. "Lovteknikk og lovforberedelse" side 65.

Til § 5 første ledd bokstav F annet strekpunkt

Etter ordlyden er det uklart om det for anvendelse av risikovekten er et vilkår at investeringene i aksjer klassifiseres som høyrisiko, eller om setningen etter komma bare referer til "andre former for ansvarlig kapital". Dersom vilkåret ikke gjelder for investering i aksjer, foreslår vi følgende ordlyd i annet og nytt tredje strekpunkt:

"- (evt b)) Investeringer i aksjer.

- (evt c)) Investeringer i andre former for ansvarlig kapital som er klassifisert som høyrisiko:..."

Er vilkåret ment å gjelde også for aksjer, bør tillegget "som er klassifisert som høy-risiko" også settes inn etter "aksjer" i forslaget ovenfor.

Når det gjelder formuleringen i annet strekpunkt nr. 3, er vi i tvil om det siktes til den type selskap som såkornfond/såkornselskaper vanligvis investerer i, eller om det er ment selskaper som såkornfond/såkornselskaper (faktisk) har foretatt investeringer i.

Til § 5 første ledd bokstav G

Vi ber Finansdepartementet vurdere om det bør presiseres i forskriften hva som menes med "kortsiktige fordringer".

Til § 5 første ledd bokstav H

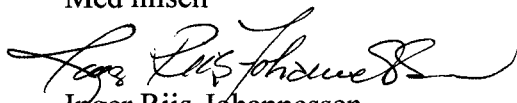
Tilsvarende ber vi Finansdepartementet vurdere om den presiseringen som er gitt i merknadene til bestemmelsen av hva som menes med "forfalt" bør tas inn i forskriften.

Til § 6 annet ledd nr. 7

Bestemmelsen er gitt en meget tung språklig utforming som gjør den vanskelig tilgjengelig og bør formuleres enklere.

./. For øvrig viser vi til vedlagte kopi av forskriftsutkastene med enkelte påtegninger.

Med hilsen


Inger Riis-Johannessen
faglig leder Forskriftsenheten


Herman Bondeson
rådgiver