

NBBL
Postboks 452 Sentrum
0104 OSLO

Oslo, 6. januar 2017

Deres ref. 16/4095
Vår ref. 9775-14158/CB

Høringsuttalelse – NOU 2016: 23 Innskuddsgaranti og krisehåndtering i banksektoren

Norske boligbyggelags Landsforbund (NBBL) viser til Finansdepartementets brev av 28. oktober 2016 hvor det inviteres til å komme med synspunkter på lovforslaget.

NBBL har som formål å samle boligbyggelag i Norge og arbeide for deres felles interesser. Boligbyggelagene som er medlemmer i NBBL har over 955 000 medlemmer, og forvalter 465 000 boliger i nesten 11 000 borettslag og sameier.

Banklovkommisjonen foreslår i denne utredningen nye lovregler som legger til rette for gjennomføring av EUs nye innskuddsgarantidirektiv og krisehåndteringsdirektiv.

Formålet med EUs nye regler er at både skattebetalerne og det offentlige i minst mulig grad skal måtte betale for dårlig bankhåndverk, noe flere av EUs medlemsland erfarte i etterkant av finanskrisen. Ved fremtidige problemer i banksektoren vil dermed «regningen» i større grad falle på bankenes eiere og gjeldsinvestorer – altså «bail-in» i motsetning til «bail-out» i banksektoren.

Bank- og boligkrisen i Norge tidlig på 90-tallet førte imidlertid til at vi her til lands allerede har hatt et godt tilpasset lovverk med tanke på håndtering av kriser i banksektoren. Lovutkastet burde derfor ikke føre til vesentlige endringer i gjeldende rett.

Likevel er det to punkter som NBBL ønsker å trekke frem, i begge punktene støtter vi lovutvalgets vurderinger:

1. Lovutvalget legger til grunn det norske standpunktet om at vanlige bankkunder(innskyttere) skal trygges ved en god og romslig innskuddsgaranti. Utfordringen er imidlertid at EU har innført en innskuddsgaranti på 100.000 euro og krever harmoniserte regler i hele EØS-området fra og med 1. januar 2019. NBBL støtter at lovutvalget legger til grunn dagens praksis inntil dette er avklart. Utfallet av de pågående forhandlingene mellom Norge og EU vil avgjøre hvorvidt denne grensen endres fra og med 1. januar 2019.
2. Direktivet fra EU åpner opp for at man nasjonalt kan fastsette særskilte regler for store engangsutbetalinger, f.eks. ved kjøp og salg av bolig. Utvalget foreslår å benytte seg fullt ut av den friheten direktivet gir. Forslaget innebærer dermed at oppgjørskontoer for engangsbetalinger knyttet til klientkontoer, overdragelse av fast eiendom og sosiale

hendelser mv. vil være garantert i sin helhet for et tidsrom på 12 måneder etter at innskuddene er foretatt.

NBBL anser dette som en betydelig bedring av sikkerheten for boligkjøpere dersom man skulle komme i den uheldige situasjon at banken som benyttes som oppgjørsbank kommer i økonomiske problemer.

En gjennomsnittsbolig koster i dag godt over 3 millioner kroner, noe som innebærer at de aller fleste boligkjøpere risikerer å tape store beløp dersom dagens ordning beholdes. Dette problemet forsterkes ved at sikringsordningen sikrer hver enkelt konto, og ikke hver enkelt forbrukers innskudd. Da en stor andel av boligkjøpene gjøres gjennom eiendomsmegler (og dermed eiendomsmeglerforetakets oppgjørskonto) reduseres boligkjøpers sikkerhet mot bankinsolvens ytterligere. Dette skyldes at eiendomsmeglers oppgjørskonto kan inneholde mange hundre klienters innskudd, men kun er sikret som én konto. I praksis kan det bety at sikringsordningen opphører i det øyeblikket du overfører summen for boligkjøpet over til meglers oppgjørskonto.

NBBL støtter derfor dette forslaget som vil sikre at boligkjøpere ikke uforskyldt blir skadelidende av problemer i for eksempel eiendomsmeglers bankforbindelse.

Med vennlig hilsen
Norske Boligbyggelags Landsforbund SA



Thor Eek
Adm. dir.



Christian Frengstad Bjerknes
Rådgiver