



Brønnøysundregistrene

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Deres ref.
11/1000-

Vår ref.
201505278-5

Arkivkode
008

Dato
15.03.2016

Høring - forskrifter til finansforetaksloven

Vi viser til Finansdepartementets brev av 21. desember 2015 med utkast til forskrifter til finansforetaksloven.

Brønnøysundregistrene er positive til gjennomgangen av forskriftene som bidrar til avklaring og forenkling av regelverket. Vi ønsker å knytte noen merknader til finansforetakenes rapporteringsplikter før vi kommenterer enkelte bestemmelser.

Finansforetakenes rapporteringsplikter

Brønnøysundregistrene sørger for forenkling og effektiv samordning av det offentlige krav til næringslivet gjennom blant annet Oppgaveregisteret hjemlet i lov om Oppgaveregisteret (6. juni 1997 nr. 35).

Siden forslagene omfatter mange oppgaveplikter for finansnæringen, minner vi derfor om § 4 i lov om Oppgaveregisteret. Denne slår fast at alle offentlige organ som planlegger å sette i kraft nye oppgaveplikter eller endre eksisterende oppgaveplikter, plikter å sende melding om planene til Oppgaveregisteret. Med oppgaveplikt menes opplysninger næringsdrivende plikter å sende inn til offentlige etater som ledd i en gitt forvaltningsoppgave. Formålet med registeret er å informere næringsdrivende om sine innrapporteringsplikter, samt gi grunnlag for reduksjon av den informasjonen næringslivet må rapportere til det offentlige.

Ta gjerne kontakt med Brønnøysundregistrene for nærmere opplysninger eller hjelp til registrering av rapporteringsplikter i Oppgaveregisteret.

Brønnøysundregistrene ønsker i denne sammenheng å oppfordre Finanstilsynet til å tilby enkle digitale innrapporteringsløsninger som i størst mulig grad møter finansforetakenes behov for forenkling. Brønnøysundregistrene bistår gjerne Finanstilsynet i dette arbeidet.

Til forslag til Forskrift om finansforetak og finanskonsern §§ 1-1 og 1-2

Utformingen av det eksisterende unntaket for husdyrforsikring i Forskrift 1. desember 1993 om unntak for mindre gjensidige skadeforsikringsselskaper har skapt en del tolkningstvil rundt disse foretakenes selskapsrettslige status, og Brønnøysundregistrene er derfor positive til opphevelsen av denne forskriften. Det er imidlertid også behov for avklaring rundt det foreslåtte unntaket i Forskrift om finansforetak og finanskonsern §§ 1-1.

Brønnøysundregistrene

Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Administrasjonen 75 00 75 09 Telefaks 75 00 75 05
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673

§ 1-1 gjelder for «gjensidige husdyrforsikringsforetak» som oppfyller nærmere vilkår, hvor hovedformålet synes å være å legge til rette for forenklet drift av mindre foretak. Unntaket gjelder hele finansforetaksloven, og det er denne loven som regulerer organisasjonsformen gjensidig forsikringsforetak, jf. § 7-2 første ledd mv.

Gjensidige forsikringsforetak registreres i Foretaksregisteret som gjensidig forsikringsselskap (GFS), men dersom noen slike foretak er unntatt loven som regulerer selskapsformen fremstår det uklart hvilken organisasjonsform de da egentlig har. Man kan anse dem som gjensidige forsikringsforetak som ikke er regulert av noen lov, men dette synes ikke som noen god løsning. Foretaksformen GFS er strengt lovregulert, og det vil være uheldig om noen som ikke er selskapsrettslig regulert på noe vis skulle være registrert og legitimert på samme måte som de «ordinære» GFS. Hvis gjensidige forsikringsforetak ikke kan anses som gjensidig forsikringsforetak som beskrevet av finansforetaksloven, synes det mest sannsynlig at disse må anses omfattet av samvirkeloven, med plikt til å organisere seg som SA.

Forskrift om finansforetak og finanskonsern § 1-2 hjemler unntak for visse begravelsskasser og hjelpekasser, men det er ikke nærmere omtalt hvordan disse skal organiseres. Siden det ikke er nevnt noen særskilt organisasjonsform legger vi til grunn at det er opp til den enkelte enhet å organisere seg på en egnet måte. Enhetsregisteret erfarer at disse ofte ønsker registrering som forening, men en virksomhet som baserer seg på utbetalinger til medlemmene vil normalt være i strid med selveierprinsippet i foreningsretten. Under forutsetning av at finansforetakslovens selskapsrettslige reguleringer ikke gjelder, kan det synes nærliggende å anse også disse som omfattet av samvirkeloven, så fremst ikke annen lovregulert organisasjonsform er valgt.

Enhetsregisteret og Foretaksregisteret må med jevne mellomrom behandle saker og problemstillinger som gjelder finansforetak som nevnt i forskriften §§ 1-1 og 1-2, og det hadde derfor vært en fordel med en nærmere avklaring av disses selskapsrettslige status. Uklarhetene i regelverket har så langt ført til at de som i dag er registrert er registrert på mange ulike måter, noe som har reell betydning og kan medføre forskjellsbehandling bl.a. hva gjelder foretakenes offentligrettslige forpliktelser.

Til forslag til Forskrift om finansforetak og finanskonsern §§ 7-2 til 7-4

Bestemmelsene regulerer når foretakene må ha departementets godkjenning iht. finansforetaksloven § 7-10. Foretaksregisteret plikter å kontrollere at vedtektene er godkjent før registrering skjer, jf. § 7-11 andre ledd.

Ifølge forskriften § 7-2 første ledd bokstav a kreves det godkjenning ved endring av «foretakets formål og den virksomheten foretaket skal drive». Foretaksregisteret registrerer formål/virksomhet særskilt, og i utgangspunktet tolket vi bestemmelsen slik at enhver meldt endring i dette krever godkjenning. Vi har imidlertid allerede vært i kontakt med Finanstilsynet angående den likelydende bestemmelsen i nå gjeldende Forskrift 01.12.2015 om godkjenning av vedtektsendringer i finansforetak og finansstiftelser § 2, og fått opplyst at det kun kreves godkjenning ved reelle endringer av foretakets virksomhet, dvs. ikke enhver endring av ordlyd.

Det er ikke praktisk mulig for Foretaksregisteret å vurdere hvilke endringer av formål og virksomhet som krever godkjenning og hvilke som ikke gjør det. Dette er noe som tilligger tilsynsmyndigheten. Videre vil det å skulle kontrollere alle de øvrige punkter i §§ 7-2 til 7-4 opp mot eldre vedtekter innebære en detaljkontroll langt over Foretaksregisterets normale formalkontroll. På noen av punktene vil det uansett være vanskelig å ta stilling til om endringer innebærer en reell endring eller ikke, da Foretaksregisteret ikke besitter tilsynsmyndighetens kompetanse på området. En mulig løsning på dette er at foretakene ved melding til Foretaksregisteret om vedtektsendringer også avga erklæring om hvorvidt endringene krevde godkjenning eller ikke. Dette er noe Foretaksregisteret vil kunne kreve opplyst der det anses nødvendig, men det hadde vært en klar fordel om et slikt krav også ble tatt inn i forskriftens kapittel 7, og i foretaksregisterloven § 4-4. Dersom en slik løsning ikke er ønskelig, vil alternativet kunne være at Foretaksregisteret ved melding om vedtektsendringer krever enten tillatelse fra tilsynsmyndigheten eller en erklæring fra samme om at tillatelse ikke er nødvendig.

Forskriftens § 7-2 viser til «*godkjenning av vedtektsendringer etter finansforetaksloven § 7-10 første ledd*». Lovens § 7-10 viser til «*Et finansforetaks vedtekter...*». Kredittforetak og finansieringsforetak kan organiseres som samvirkeforetak, jf. § 7-3 første ledd. Kredittforetak og finansieringsforetak er finansforetak, jf. § 1-3. Forskriften § 7-2 gjelder derved også for finansforetak som er organisert som samvirkeforetak. Likevel er det i § 7-4 gitt en egen bestemmelse for «*godkjenning av vedtektsendringer for samvirkeforetak som driver virksomhet som finansforetak*». Det fremstår som uklart om § 7-4 er ment å gi en uttømmende regulering av behovet for godkjenning av vedtektsendringer i finansforetak organisert som samvirkeforetak, eller om den gjelder i tillegg til § 7-2. Siden sistnevnte har flere punkter som ikke omfattes av § 7-4, er dette av reell betydning og noe som bør klargjøres i forskriften.

Forskriften § 7-2 fjerde ledd viser til krav for kredittforeninger. Kredittforening er ikke en egen organisasjonsform, men er en type organisasjon som er omfattet av samvirkeloven, jf. § 1 og Ot.prp. nr. 21 (2006-2007) s. 57 Finansforetaksloven § 11-3 første ledd synes å utelukke kredittforeninger med personlig ansvar utad for medlemmene, og det er derfor vanskelig å se for seg kredittforeninger som ikke omfattes av samvirkeloven. Ut fra dette fremstår det noe uklart når forskriften både opererer med bestemmelser for kredittforeninger og for finansforetak organisert som samvirkeforetak. I tillegg kommer problemstillingen i avsnittet over hva gjelder om § 7-2 også gjelder for samvirkeforetak.

Med hilsen

BRØNNØYSUNDREGISTRENE

Lars Peder Brekk
direktør

Geir Jacobsen
assisterende direktør

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Saksbehandler: Dörthe Koerner 75007942