



Justis- og  
beredskapsdepartementet

*Avgis elektronisk*

Dato: 14.02.2017  
Vår ref.: 17-124  
Deres ref.: 16/5054

## **Hørings svar – forslag til lovregler om sivilrettslig inndragning**

Det vises til høringsbrev av 07.09.2016 hvor betenkningen med forslag til ny lov om sivilrettslig inndragning sendes på høring.

Finans Norge ser behovet for regler om sivilrettslig inndragning hvor hovedformålet er å gjøre grov økonomisk kriminalitet mindre attraktivt og er positive til at dette utredes nærmere. Finans Norge vil imidlertid påpeke og redegjøre for to problemstillinger i det følgende; forholdet til rettighetshavere i formuesgodet og forholdet til lovbestemt taushetsplikt.

### **Forholdet til rettighetshavere**

Etablering av rettigheter i form av sikkerhet i formuesgoder er grunnleggende for finansnæringen. Mange av rettighetene vil være knyttet til finansiering og den reelle interessen i formuesgodet vil være fordelt mellom flere parter. Eventuell ekstinksjon av disse rettighetene må skje etter klare og forutsigbare vilkår.

Etter betenkningens forslag skal ikke inndragning (både eiendomsrett og begrensede rettigheter) kunne skje dersom inndragningen vil være et «uforholdsmessig inngrep». Vurderingen av hva som kan utgjøre et uforholdsmessig inngrep er sammensatt og komplisert, og avviker fra vilkårene for inndragning i straffeloven § 73. Det fremgår imidlertid av forslaget at hvorvidt vedkommende har vært i god tro med hensyn til formuesgodes opprinnelse skal inntas i uforholdsmessighetsvurderingen.

Etter Finans Norges vurdering bør vilkårene for inndragning av formuesgoder være mindre skjønnsmessige enn en vurdering av uforholdsmessighet. Vilårene for inndragning bør erstattes av vilkår som er mindre skjønnsmessige, enklere og mer forutsigbare og som

medfører at ekstinksjon ikke kan skje der hvor parter er i aktsom god tro; tilsvarende straffeloven § 73.

### **Virkningene for næringslivet**

Virkningene og konsekvenser av inndragning for næringslivet er ikke omfattet av betenkningens mandat og således heller ikke vurdert. Vi anmoder departementet om å utrede virkningene og konsekvensene nærmere. Dersom det er ønskelig, kan Finans Norge gi innspill til arbeidet.

### **Lovbestemt taushetsplikt**

Finansforetak er pålagt taushetsplikt etter blant annet finansforetaksloven § 16-2.

I lovforslaget § 9 første ledd foreslås det opplysningsplikt til Inndragningsenheten for enhver som har vitneplikt, mens det i § 9 annet ledd fremkommer at enkelte lovbestemmelser som pålegger taushetsplikt ikke er til hinder for at det gis opplysninger til Inndragningsenheten.

Finans Norge antar at opplysninger fra finansnæringen vil være av stor interesse for Inndragningsenheten. Etter vårt syn bør det fremgå av den foreslåtte bestemmelsens annet ledd at taushet etter finansforetaksloven også er omfattet.

Med vennlig hilsen

**Finans Norge**



Evy Ann Hagen  
direktør



Nils Henrik Heen  
advokat