



Finansdepartementet
Avgis elektronisk

Dato: 10.03.2020
Vår ref.: 20-127
Deres ref.: 19/3847

Høringsuttalelse – Endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 10.12.2019 samt høringsnotatet utarbeidet av Finanstilsynet, om forslag til endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter.

Finans Norges hovedsynspunkter

- Finanstilsynet må effektivisere sitt arbeid.
- Finanstilsynets kostnader bør fordeles forholdsmessig blant aktørene under tilsyn.
- Finanstilsynets regelverksutvikling bør ikke alene finansieres av foretakene under tilsyn.

1. Generelt om Finanstilsynets utgifter

Finans Norge ser viktigheten av et robust Finanstilsyn med den nødvendige kompetanse og de nødvendige ressurser til å utføre sitt lovpålagte arbeid.

I perioden 2014 til 2018 økte Finanstilsynets utgifter med 16,62 prosent. Finans Norge mener denne kostnadsutviklingen er for høy. Vi minner om at tilsynsobjektene, i all hovedsak finansforetak, ikke gis noen mulighet til å påvirke utviklingen av tilsynets utgifter. Som anført i tidligere års høringer vil Finans Norge igjen påpeke at Finanstilsynet, gjennom målrettet arbeid bør effektivisere sitt arbeid og redusere sine kostnader, i likhet med næringslivet generelt. Finansnæringen har over en årrekke gjennomført store kostnadsbesparelser. Det er en forventning fra finansforetakene at også kostnadene til å dekke Finanstilsynets utgifter kan reduseres.

2. Konkrete merknader til høringsnotatet

2.1 Gebyr for konsesjonssøknader

Finanstilsynet foreslår videreføring av dagens praksis med å ikke kreve gebyr på behandling av konsesjonssøknader. De etablerte finansforetakene må finansiere denne delen av Finanstilsynets arbeid via den årlige tilsynsavgiften. Som Finanstilsynet selv påpeker i

høringsnotatet vil et gebyr forut for behandlingen av konsesjonssøknader øke kvaliteten på søknadene og dermed bidra til en mer effektiv saksbehandling. Dette vil ha en positiv effekt for alle parter.

2.2 Nye aktører

Finanstilsynet foreslår at det innføres gebyr og tilsynsavgift for nye aktører som medfører ressursbruk hos Finanstilsynet. Gitt dagens finansieringsmodell, der utgiftene ved tilsynet utliknes på de institusjoner som er underlagt tilsyn, er Finans Norge enig i at dette er riktig løsning.

Finans Norge er også enig i Finanstilsynets anbefaling om behov for ny vurdering når Finanstilsynet har fått mer erfaring med de aktuelle aktørene. Dersom det viser seg at nye aktører medfører en annen ressursbruk enn først antatt, bør avgiftene tilpasses tilsvarende, slik at avgiften baseres på en forholdsmessig fordeling av medgått ressursbruk.

2.3 Systemviktige filialer

Finanstilsynet foreslår i høringsnotatet en justering av beregningen av tilsynsavgift for norske filialer av banker etablert i annet EØS-land, som i dag betaler tilsynsavgift fra 40 prosent av forvaltningskapitalen. Finanstilsynet mener at tilsynsarbeidet, særlig med systemviktige filialer, er så omfattende at tilsynsavgiften bør økes fra 40 til 60 prosent av forvaltningskapitalen (50 prosent økning).

Finans Norge er enig i at utlikningen av tilsynsutgiftene skal gjenspeile medgått ressursbruk hos Finanstilsynet. Finans Norge stiller imidlertid spørsmål ved om den konkrete økningen, fra 40 til 60 prosent, er tilstrekkelig begrunnet. Endringer i avgiften bør være konkret begrunnet, særlig ved 50 prosent økning, og det bør fremgå tydelig hvorfor Finanstilsynet har valgt 60 prosent.

Som begrunnelse for økningen sammenligner Finanstilsynet DNB og Nordeas markedsandel. En slik sammenligning er ikke direkte relevant da tilsynsansvar og -oppgaver er vesentlig forskjellige for hjemstats- og vertstatstilsyn. I tillegg begrunnes økningen med Finanstilsynets arbeid med risikovurdering for systemviktige filialer, deltakelse i tilsynskollegier, overordnede stedlige tilsyn og tilsynet med Nordeas og Danske Banks IRB-systemer. Finans Norge savner en mer konkret angivelse av ressursbruken disse oppgavene medfører.

Selve nivået på 60 prosent tilsvarer nivået for norske filialer av verdipapirforetak etablert i annet EØS-land i dag, selv om beregningsgrunnlaget for disse er inntekt og ikke forvaltningskapital. Finans Norge savner en nærmere begrunnelse for å applisere samme proSENTsats for disse kategoriene med ulikt beregningsgrunnlag.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

[sign]

Nils Henrik Heen
juridisk direktør

[sign]

Vegard Bjerke Øye
juridisk seniorrådgiver