

Finanstilsynet  
Sendt elektronisk

Dato: 25.03.2021  
Vår ref.:  
Deres ref.: 20/12146

## **Forslag til endringer i forskrift om unntak fra meldeplikt ved utkontraktering av virksomhet - høringsvar**

Det vises til høringsbrev av 15.02.21 om forslag til endringer i forskrift om unntak fra meldeplikt ved utkontraktering. Høringsfrist er 31.03.21.

### **Finans Norges hovedsynspunkter**

- Finans Norge mener at det er viktig at reglene for meldeplikt for utkontraktering legges på samme nivå som EU.
- En meldeplikt basert på om virksomheten som utkontrakteres er kritisk eller viktig, bringer norsk rett nærmere EU-retten på området. Dette er fornuftig.
- Endring av meldeplikten bør omfatte nye avtaler om utkontraktering, ved fornyelse av eksisterende avtaler eller ved materielle endringer i eksisterende avtaler.

### **Utvidelse av meldeplikten til å omfatte OMF-foretak**

Finans Norge mener at det ikke vil skape særlige problemer at OMF-foretakene underlegges meldeplikt, så lenge det ikke innføres nye skranker for utkontrakteringen. Det er også viktig at meldeplikten for disse foretakene bare gjøres gjeldende for avtaler om utkontraktering som inngås etter reglens ikrafttredelse. Det vises for øvrig til det Finans Norge skrev i sitt høringsvar av 07.09.20 til høringsnotat om gjennomføring av nytt EU-regelverk om OMF. I høringsvaret avsnitt 4.5 kommenterte Finans Norge bl.a.:

«Etter Finans Norges vurdering fungerer dagens regulering og modell for OMF-foretak tilfredsstillende og i samsvar med EU-kravene. Foretaksformen tilsier at man både av hensyn til morbankens kunder og konsernets autonomi bør ha en stor grad av fleksibilitet for å utkontraktere de oppgaver som ligger under OMF-foretaket, ikke minst internt i konsernet. Det norske regelverket om utkontraktering for finansforetak er mer vidtgående og setter flere skranker enn det som følger av EBAs retningslinjer. Mens EUs tilnærming er at man har meldeplikt for kjerneoppgaver, oppstiller finansforetaksloven et forbud mot utkontraktering av kjerneoppgaver, mens øvrig utkontraktering av betydning for virksomheten skal godkjennes av Finanstilsynet. Finans Norge mener generelt at det ikke særnorske forhold som tilsier en annen innretning av meldeplikten enn det som følger av EU-reglene. Finans Norge legger til grunn at Finanstilsynet i forslaget til en presisering i finansforetaksforskriften ny § 13-5, legger opp til å kodifisere gjeldende forvaltningspraksis og ikke innføre noen nye skranker for utkontraktering. Vi legger også til grunn at meldeplikten skal gjelde fremover i tid og gjelde nye tilfeller av utkontraktering. Finanstilsynet

Side 1 av 2

har gjennom sin tilsynspraksis allerede god kjennskap til gjeldende utkontrakterte oppgaver og det vil således innebære unødig ressursbruk for både foretakene og tilsynet, dersom foretakene på nytt skal orientere tilsynet om omfanget av utkontrakterte oppgaver.»

#### **Meldeplikt avgrenset til utkontraktering av virksomhet som er «kritisk eller viktig»**

Finanstilsynet har foreslått at meldeplikten skal omfatte avtaler om utkontraktering av virksomhet som er *kritisk eller viktig* for foretaket. Hvilken virksomhet dette er vil bero på en konkret vurdering.

Etter Finans Norges oppfatning vil en slik endring bringe de norske reglene mer på linje med EU-rettens regler om meldeplikt, og mer på linje med den praksis som faktisk har blitt fulgt. Selv om skjønsmessige kriterier kan være utfordrende i en slik sammenheng, vil man her kunne hente vurderingskriterier bl.a. fra EBAs retningslinjer, generell erfaring/praksis og evt. fra veiledninger og rundskriv som Finanstilsynet etter hvert vil utarbeide. Det oppfattes også som positivt at Finanstilsynet ønsker at finansforetaket skal ta kontakt for å drøfte tvilstilfeller. Skjønsmessige kriterier gjør det samtidig viktig at Finanstilsynet er klar og tydelig i sin kommunikasjon av hva innholdet i kriteriene anses å være, og at eventuelle endringer i forhold til allerede etablert praksis er gjenstand for åpen behandling.

Vi ser det også som en fordel at man med forslaget til regelendring kan få et norsk regelverk som er mindre sektorspesifikt, og at en slik skjønsmessig løsning er mer fleksibel med hensyn til nye fremtidige typer av utkontraktering og utviklingen over tid.

#### **Overgang til nye regler**

Selv om de foreslåtte endringene bringer regelverket nærmere den praksis som i stor grad har vært fulgt, bør endringsforskriften avgrenses til å gjelde nye avtaler, ved fornyelse av eksisterende avtaler eller materielle endringer i eksisterende avtaler. Endringsforskriften bør ikke gjelde fullt ut for allerede inngåtte avtaler om utkontraktering som til nå ikke har vært meldepliktige. Sammen med plikten til å ha oppdatert oversikt over alle utkontrakteringsavtaler, bør dette være tilstrekkelig for å sikre en effektiv gjennomføring av det nye regelverket samtidig som man unngår unødvendig omfattende arbeid i foretakene.

Med vennlig hilsen

**Finans Norge**

(Sign.)

Nils Henrik Heen  
Juridisk direktør

(Sign.)

Lise Ljungmann Haugen  
Fagdirektør