



Finansdepartementet

Dette brev er levert digitalt til
www.regjeringen.no

Dato: 30.09.2015
Vår ref.: 15-1128/EAH
Deres ref.: 11/1000 FMA JCW/HKT

Høring – overgangsregler til finansforetaksloven

Vi viser til Finansdepartementets høringsbrev av 3. juli 2015 vedlagt høringsnotat med utkast til overgangsregler og utkast til forskrifter som foreslås å være på plass til finansforetaksloven ikrafttredelse. Finansforetaksloven trer i kraft 1. januar 2016. Det følger av loven § 23-2 første ledd at lovens krav må oppfylles innen ett år etter ikrafttredelsen, med mindre annet følger av overgangsregler.

Finans Norge kan i det vesentlige slutte seg til de forslag som fremkommer i høringsnotatet. Vi har imidlertid noen kommentarer som vi ber departementet hensynta i den videre behandlingen av disse for vår bransje viktige spørsmålene.

Finansforetakenes organisering må endres på flere vesentlige områder som følge av den nye loven. Tidligere lovpålagte funksjoner kan utvikles, som eksempelvis kontrollkomité. Nye funksjoner og styreutvalg blir lovpålagt for alle finansforetak, som eksempelvis compliance og risikoutvalg. Vi legger til grunn at foretakene kan benytte perioden frem til 1. januar 2017 for å etablere tilfredsstillende organisering av virksomheten etter ny lovgivning. Videre legger vi til grunn at etablerte unntak regulert i forskrift, som unntaket for internrevisjon for små banker, videreføres.

Flere forhold, eksempelvis internrevisjon og risikostyring, har til nå vært håndhevet med utgangspunkt i et forholdsmessighetsprinsipp. Vi legger til grunn at dette også vil være tilfellet fremtidig, og at områder som compliance også vil underlegges tilsvarende vurderinger.

Flere av endringene som følger av nye lovbestemmelser medfører tidkrevende prosesser internt i det enkelte finansforetak, som ansettelse og omorganiseringer. Det er av avgjørende betydning for finansforetakene at nye forskrifter, rundskriv og eventuelle andre

retningslinjer bekjentgjøres så tidlig som mulig slik at foretakene har tilstrekkelig tid til å gjennomføre nødvendige endringer innen 1. januar 2017. Det vil være svært uheldig dersom finansforetak igangsetter endringsprosesser som senere viser seg feilslåtte eller unødvendige.

Finans Norge ber om at det gjøres en ny gjennomgang av tidspunktene for utfasing av eksisterende bestemmelser og tidspunktene for ikrafttredelse av nye bestemmelser. Det er et uheldig feilgrep hvis eksisterende taushetspliktsbestemmelse bl.a. for sparebanker som står i sparebankloven, oppheves 1. januar 2016, mens finansforetakslovens nye bestemmelser om taushetsplikt gjelder fra 1. januar 2017.

Det foreslås at det ikke skal gis overgangsregler for verdipapiriseringstransaksjoner som ikke er gjennomført ved lovens ikrafttredelse. Vi tillater oss å minne om at finanskomiteens leder ved Stortingets behandling av finansforetaksloven uttalte at komiteen ønsket en overgangsbestemmelse, og at denne skulle omfatte både gjeldende og nye transaksjoner *"slik at man ikke får et opphold i regelverket som kan skape problemer"*. Verdipapirisering er en allment akseptert finansieringskilde i Europa, og vi ser med bekymring på at Norge uten overgangsregler kommer ytterligere i utakt med den europeiske finansnæringen.

Med vennlig hilsen

Finans Norge



Jan Digranes
Direktør



Evy Ann Hagen
Advokat