

Kontingentregler for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor

*Kontingentreglene ble vedtatt av hovedstyret 12.11.2015 og er sist endret 09.11.2017. Reglene må sees i sammenheng med de **kontingentsatser** som fastsettes av hovedstyret i forbindelse med den årlige budsjettbehandlingen.*

1. Innledende bestemmelser

1.1. Hovedstruktur. Forholdet til Sparebankforeningen

(1) I følge vedtektene for Finans Norge inndeckes utgiftene gjennom kontingent/medlemsavgift fra medlemsbedriftene og medlemskonsernene. Det skilles herunder mellom deltagelse i Finans Norges næringspolitiske samarbeid og deltagelse i Finans Norges arbeidsgiversamarbeid. På det næringspolitiske området benyttes en finansieringsstruktur som består dels av basisfinansiering som er felles for alle medlemmer eller fordelt på de tre hovedbransjeområdene, og dels av prosjektfinansiering på områder der dette er særskilt besluttet. På arbeidsgiverområdet dekkes utgiftene gjennom kontingent/medlemsavgift som består av en fast del og en variabel del knyttet til antall ansatte.

(2) Utfyllende regler om kostnadsfordelingen fastsettes av hovedstyret. Dette gjelder for det første hovedfordelingen mellom de tre bransjeområdene skadeforsikring, livsforsikring og bank/øvrige, og for det andre (innenfor området bank/øvrige) hovedfordelingen mellom sparebanker og sparebankstiftelser på den ene siden og de øvrige banker mv. på den annen.

(3) Hovedstyret fastsetter dessuten fordelingskriteriene mellom de enkelte selskapene som deltar innenfor hvert enkelt hovedbransjeområde. Dette gjøres dels gjennom kontingentregler av permanent karakter og dels gjennom kontingentsatser som fastsettes på årlig basis som ledd i budsjettbehandlingen. Kontingentreglene og kontingentsatsene regulerer likevel ikke de interne fordelingskriteriene innenfor gruppen sparebanker og sparebankstiftelser, fordi disse spørsmål reguleres av styret i Sparebankforeningen. Dette må ses på bakgrunn av at det for sparebanker og sparebankstiftelser gjelder et prinsipp om dobbeltmedlemskap. Som sparebank regnes i denne sammenheng sparebank og aksjesparebank (omdannet bank).

1.2. Næringspolitikk og servicevirksomhet – Finans Norge og Finans Norge Servicekontor

(1) Reglene i kapittel 2 og 3 gjelder både kontingent til Finans Norge og til Finans Norge Servicekontor, jfr. at medlemskap i disse to organisasjoner henger ufravikelig sammen. Sondringen mellom en næringsorganisasjon som driver næringspolitikk og et servicekontor som driver servicevirksomhet overfor medlemsbedriftene er skatterettslig begrunnet for å ivareta medlemsbedriftenes fradragsrett.

(2) Administrasjonen skal påse at det til enhver tid foreligger retningslinjer for fordelingen av inntekter og kostnader som tilfredsstiller de skatterettslige formål. Det legges til grunn som en praktisk norm at de totale kostnader (utenom arbeidsgiverområdet) fordeles etter forholdsnormen

ca. 30:70, dvs. slik at ca. 70% belastes servicekontoret. Det nøyaktige forholdstall fastsettes på grunnlag av ressursbruk i henhold til fastsatte budsjetter.

1.3. Basisfinansiering og prosjektfinansiering. Utskilling av forretningsrettede oppgaver

(1) Reglene i kapittel 2 og 3 er basert på et skille mellom basisfinansiering og prosjektfinansiering. Til basisfinansiering medregnes alle aktiviteter som føres mot basisbudsjettene for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor. Fordelingen av kostnader skjer etter reglene i kapittel 2, som skiller mellom de tre hovedbransjeområdene skadeforsikring, livsforsikring og bank/øvrige.

(2) Til prosjektfinansieringen medregnes aktiviteter som ikke føres mot basisbudsjettene, men mot egne budsjetter under servicekontoret som baseres på brukerbetaling i henhold til særskilt fastsatte kriterier. Kapittel 3 inneholder prinsippene for finansiering av prosjektvirksomhet samt prinsippene for kjøp og salg av tjenester innenfor organisasjonen og forretningsførsel for selvstendige juridiske enheter.

(3) Beslutninger i hovedstyret om at aktiviteter på området næringsfelles infrastruktur og operative oppgaver forretningsorienteres og overføres til egen juridisk enhet, betyr at disse aktiviteter løftes ut av budsjettene og kontingentreglene for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor (både basis og prosjekt), selv om Finans Norge beholder et overordnet ansvar for næringspolitikken på vedkommende område.

1.4. Beregningsgrunnlag

(1) Felles for de fleste fordelingskriteriene i kapittel 2 og 3 er at de anvender grunnlagstall for medlemsbedriftenes størrelse. I den forbindelse skal man ved kontingentfastsettelsen legge til grunn tallstørrelser som følger av siste offentliggjorte regnskap for vedkommende medlemsbedrift/medlemskonsern.

1.5. Virksomhet som arbeidsgiverforening

(1) Reglene i kapittel 4 om kontingent på arbeidsgiverområdet gjelder likt for alle foretak og konsern som deltar på dette området, uansett om de har ordinært medlemskap eller spesialisert arbeidsgivermedlemskap, og uansett om de deltar i Sparebankforeningen eller ikke.

(2) Siden virksomheten på arbeidsgiverområdet er organisert i sin helhet i Finans Norge, gjelder ikke reglene i kapittel 4 for servicekontoret.

1.6. Plikt til å fremlegge dokumentasjon

(1) Samtlige medlemsbedrifter og medlemskonsern plikter å fremlegge for Finans Norge og servicekontoret all dokumentasjon som er nødvendig for kontingentberegningen og den nødvendige kvalitetssikring av denne. Plikten gjelder også for de medlemsbedrifter som har dobbelt medlemskap i Finans Norge og Sparebankforeningen.

2. Basisfinansiering

2.1 Hovedfordeling mellom de tre hovedbransjeområdene

(1) Fordelingen av de totale basiskostnader for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor mellom de tre hovedbransjeområdene skal følge en fordelingsnøkkel som fastsettes av hovedstyret på årlig basis som ledd i budsjettbehandlingen.

2.2 Hovedfordeling innenfor bank/øvrige

(1) Innenfor hovedbransjeområdet bank/øvrige skjer en hovedfordeling mellom to grupper av deltakende medlemsbedrifter: på den ene siden sparebanker sparebankstiftelser som også har medlemskap i Sparebankforeningen og på den annen side de øvrige banker, foretak og konsern som deltar på dette hovedbransjeområdet. Fordelingsnøkkel fastsettes av hovedstyret på årlig basis som ledd i budsjettbehandlingen.

(2) Den årlige fastsettelsen av fordelingsnøkkel bygger på en forutsetning om at DNB opprettholder dobbelt medlemskap i Finans Norge og Sparebankforeningen, og at det fortsatt gjelder et øvre tak for hvor mye ett medlem skal betale av de samlede basisbudsjettene for Finans Norge og Finans Norge Servicekontor. Dette taket skal være 22 % av de samlede basisbudsjettene. Den del av basisbudsjettene som fordeles gjennom Sparebankforeningen, medregnes ikke i denne forbindelse, og det gjør heller ikke arbeidsgiverkontingent etter kapittel 4.

2.3 Generelle prinsipper – konsolidering, grunnkontingent, innmeldingskontingent

(1) Innenfor de enkelte hovedbransjeområdene fordeles kostnadene mellom de deltakende medlemsbedriftene/medlemskonsernene etter de kriterier som er fastsatt i 2.5 - 2.7 nedenfor.

(2) For finanskonsern legges til grunn konsoliderte tall for så vidt gjelder alle konsernselskaper innenfor vedkommende hovedbransjeområde. Derimot gjennomføres ingen konsolidering mellom konsernselskaper som opererer i ulike hovedbransjeområder. Virksomhet som medlemsbedriften eller medlemskonsernet har utenfor Norge, medregnes ikke.

(3) Grunnkontingenten skal betales av samtlige medlemsbedrifter eller medlemskonsern som er aktive innenfor vedkommende område. For hvert av de tre hovedbransjeområdene gjelder en grunnkontingent som fastsettes for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene). For mindre skadeselskaper gjelder en redusert grunnkontingent. Filialer av utenlandske kredittinstitusjoner som nevnt i 2.7 (4) skal ikke betale grunnkontingent, og det samme gjelder verdipapirforetak og OMF-selskaper som nevnt i 2.7 (5) og (6) samt fintech- og andre teknologiforetak som nevnt i 2.7 (7).

(4) Nye medlemsbedrifter eller medlemskonsern betaler en innmeldingskontingent for hvert bransjeområde de går inn i. Samme prinsipp gjelder for nye deltakere på arbeidsgiverområdet, jfr. kapittel 4. Innmeldingskontingenten fastsettes for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

(5) For medlem som kommer inn eller trer ut i løpet av kalenderåret, beregnes forholdsmessig medlemskontingent ut fra antall hele måneder medlemskap.

2.4 Ulike typer av medlemskap

(1) Om de ulike typer av medlemskap i Finans Norge og Finans Norge Servicekontor vises det til kapittel 2 i Finans Norges vedtekter.

(2) For medlemsbedrifter og medlemskonsern som har ordinært medlemskap eller spesialisert næringspolitisk medlemskap, gjelder de generelle prinsippene i 2.3 foran supplert av de spesielle regler for vedkommende bransjeområde i 2.5 – 2.7 nedenfor.

(3) For utenlandsk foretak med fjernmedlemskap betales en årlig kontingent som fastsettes for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

2.5 Fordeling innenfor hovedbransjeområde livsforsikring

(1) Kostnader som skal fordeles under livsforsikringsområdet (og som ikke dekkes av grunnkontingent, innmeldingskontingent eller særkontingenter som nevnt i 2.3) fordeles på de enkelte selskaper slik:

- 1/3 fordeles likt mellom selskapene
- 1/3 fordeles etter premieinntekt - 1/3 fordeles etter forvaltningskapital

(2) Mindre livsforsikringselskaper skal ikke belastes med kontingent etter det første av disse fordelingskriteriene. (Om de nærmere kriteriene, se kontingentsatsene.)

(3) Hovedstyret kan beslutte at enkeltelskap skal ha redusert andel i forhold til det som følger av reglene foran, hvis forhold knyttet til arten av selskapets virksomhet gjør dette rimelig.

2.6 Fordeling innenfor hovedbransjeområde skadeforsikring

(1) Kostnader som skal fordeles under skadeforsikringsområdet (og som ikke dekkes gjennom grunnkontingent, innmeldingskontingent eller særkontingent som nevnt i 2.3) fordeles mellom selskapene i forhold til «bestandspremie i alt for landbasert forsikring».

(2) Hovedstyret kan beslutte at enkeltelskap skal ha redusert andel i forhold til det som følger av reglene foran, hvis forhold knyttet til arten av selskapets virksomhet gjør dette rimelig.

2.7 Fordeling innenfor hovedbransjeområde bank/øvrige

(1) Reglene under dette punktet gjelder fordelingen mellom de banker, foretak og konsern som deltar på hovedbransjeområdet bank/øvrige – unntatt sparebanker og sparebankstiftelser som inngår i Sparebankforeningens fordeling, jfr. 1.1 (3) foran.

(2) Kostnader som ikke dekkes gjennom grunnkontingent, innmeldingskontingent eller særkontingenter som nevnt i 2.3, skal fordeles i henhold til beregningsgrunnlaget for

kapitaldekning. Om konsolidering gjelder reglene i 2.3 (2) foran.

(3) Hovedstyret kan beslutte at enkeltsselskap skal ha redusert andel i forhold til det som følger av reglene foran, hvis forhold knyttet til arten av selskapets virksomhet gjør dette rimelig.

(4) For filialer av utenlandske kredittinstitusjoner som ikke er underlagt norsk tilsyn og derfor ikke har offisielle tall for beregningsgrunnlaget, skal det fremlegges tallestimat for størrelsen av virksomheten i Norge. I mangel av relevante talldata gjelder en minimumskontingent som fastsettes av hovedstyret for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

(5) For uavhengige verdipapirforetak gjelder en standard kontingent som fastsettes av hovedstyret for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene). Hvis foretaket bare har konsesjon til tjenestene mottak og formidling, aktiv forvaltning og investeringsrådgivning, gjelder en egen og lavere standard.

(6) For OMF-selskaper (kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett) gjelder følgende:

- OMF-selskap som er datterselskap av medlemsbank i Finans Norge, inngår i konsernets medlemskap. De trenger derved ikke eget medlemskap og betaler ikke kontingent på selvstendig grunnlag.
- OMF-selskap som ikke inngår i konsern men som har to eller flere eierbanker som hver for seg er medlemmer i Finans Norge og Sparebankforeningen (og som derved belastes for vedkommende OMF-portefølje ved sin kontingentbetaling), skal ha selvstendig medlemskap, og for disse gjelder en standard kontingent som fastsettes av hovedstyret for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

(7) For fintech- og andre teknologiforetak som tilbyr relevante tjenester innen finanssektoren gjelder en standard kontingent som fastsettes av hovedstyret for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

3. Prosjektfinansiering, forretningsførsel for selvstendige juridiske enheter

3.1 Grunnprinsipper for prosjektvirksomhet

(1) I følge vedtektene for Finans Norge Servicekontor skal hovedstyret påse at det til enhver tid eksisterer en egnet oversikt over organisasjonens totale aktiviteter og hvordan de enkelte aktiviteter er organisert med hensyn til finansiering, styring og kontroll.

(2) I spørsmål som gjelder servicekontorets deltagelse innenfor aktivitetsområder som bare berører visse kategorier av medlemmer, skal det legges behørig vekt på disse medlemmers oppfatning slik den kommer til uttrykk gjennom det relevante bransjestyret.

(3) Det hører under vedkommende bransjestyre å oppnevne egne prosjektstyrer til styring og kontroll av prosjektfinansierte fellesoppgaver og andre avgrensede fellesoppgaver av teknisk karakter.

3.2 Prinsippet om reell kostnadsdekning

(1) Inndekningen av kostnadene ved prosjektvirksomheten skal skje i henhold til påløpte kostnader for det enkelte prosjektet.

(2) Fordelingen mellom selskapene skjer i henhold til fordelingsnøkkelen for det enkelte prosjekt som fastsettes av vedkommende bransjestyre.

3.3 Oversikt over prosjektfinansierte oppgaver – deltakelse og finansiering

(Pr. dato er ingen områder prosjektfinansierte.)

3.4 Forretningsførsel for selvstendige juridiske enheter

A. Forretningsførsel for Bankenes sikringsfond

Bankenes sikringsfond kjøper administrative tjenester fra Finans Norge Servicekontor. For dette avkreves sikringsfondet et beløp som fastsettes særskilt av hovedstyret.

B. Forretningsførsel for Verdipapirforetakenes sikringsfond

Verdipapirforetakenes sikringsfond kjøper administrative tjenester fra Finans Norge Servicekontor. For dette avkreves sikringsfondet et beløp som fastsettes særskilt av hovedstyret.

4. Arbeidsgiverområdet

(1) Alle medlemsbedrifter og medlemskonsern i Finans Norge som deltar på arbeidsgiverområdet, jfr. 1.5 foran, skal betale en fast kontingent i tillegg til et beløp pr. fast ansatt i hel- eller deltidsstilling. Disse satser fastsettes av hovedstyret for det enkelte år (jfr. kontingentsatsene).

(2) Antall ansatte fastsettes på grunnlag av situasjonen pr. 1. januar i kontingentåret.

(3) For deltakende konsern betales kun en fast kontingent. Dette gjelder også for medlemsbedrift som har ett eller flere datterselskaper (for eksempel data- eller eiendomsforetak) som inngår i medlemskapet.

(4) For nye deltakere på arbeidsgiverområdet skal det betales innmeldingskontingent etter de samme prinsipper og den samme sats som gjelder etter jfr. 2.3 (4). At en medlemsbedrift utvider sitt medlemskap ved å inkludere ett eller flere datterselskaper, utløser ikke innmeldingskontingent.

(5) Det skal være avklart til enhver tid hvilke selskaper og virksomheter som inngår i arbeidsgivermedlemskapet.

(6) Fintech- og andre teknologiforetak som innvilges medlemskap etter 2.7 (7) kan gis adgang til en begrenset førstelinjesupport på arbeidsgiverspørsmål (ekskl. tariff) uten at det kreves særskilt kontingent for dette.