



Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum

0107 OSLO

MOTTATT

13 NOV. 2014

Deres ref.

Vår ref.

Oslo

14/9445

JFH

12. november 2014

## **FORSLAG TIL FORSKRIFT OM UTKONTRAKTERING**

Vi viser til Finanstilsynets brev av 1.10.2014 med forslag til forskrift om meldeplikt ved utkontraktering fra foretak under tilsyn.

Finansieringsselskapenes Forening organiserer i dag 36 medlemmer med ulike konsesjonstyper som bank, kredittforetak og finansieringsselskap. Variasjonsbredden skyldes i stor grad den bransjeglidning som her funnet sted de senere år, men hovedproduktene er som tidligere leasing, factoring, bilfinansiering og forbruksfinansiering. Fjorten medlemmer er filial av utenlandsk selskap. Mange medlemmer har begrenset ekspedisjonsnett og benytter i stor grad leverandørnettet som salgskanal. Vi vil i denne uttalelsen konsentrere oss om problemstillinger knyttet til dette.

Forskriftsforslaget er hjemlet i finanstilsynsloven § 4c. Denne bestemmelsen setter dermed rammen for forskriftens nedslagsfelt. Etter § 4c tredje ledd vil filialer av utenlandske kredittinstitusjoner i en viss utstrekning være under tilsyn av Finanstilsynet – jf forskrift 28.12.1993. Slik som forskriftsforslaget er formulert, er det ikke enkelt å få tak i om forslaget er ment å omfatte filialer av utenlandske foretak eller ikke. Dette bør klargjøres.

For øvrig har vi også registrert en tvil i omkring forståelsen av 4c første ledd når det gjelder tidspunktet for innsending av meldingen. Tre utgagnspunkter for beregning av 60 dagers fristen er angitt: 1) iverksettelsen av avtalen, 2) avtaleendringen og 3) byttet av oppdragstaker. Alternativ 1 og 3 vil gjerne være sammenfallende mens alternativ 2 avtaleendringen, gjerne vil være en god tid før. Vi går ut i fra at foretaket kan velge det siste tidspunktet i tidsrekkefølgen som utgagnspunkt og fortsatt være innenfor lovverket. Dersom Finanstilsynet har en annen oppfatning, bør det klargjøres. Vi vil dessuten påpeke at i visse situasjoner – for eksempel mislighold, konkurs med mer – kan det være nødvendig raskt å få på plass en ny avtale. En periode på 60 dager for i iverksettelse, kan da bli et hinder for kontinuitet i kundebehandlingen.

Bruk av leverandørleddet som salgskanal er i stor grad regulert gjennom Finanstilsynets Rundskriv nr 16/2009. Vi vil anbefale at forskriften om utkontraktering avstemmes med dette slik at utkontraktering av oppgaver som det er åpnet for i dette rundskrivet, ikke omfattes av meldeplikten.

Tilsvarende er det i hvitvaskingsforskriftens § 9, jf lovens § 12, åpnet for at kredittgiver kan utkontraktere gjennomføringen av kundekontrollen til salgsleddet. Dette bør derfor også unntas fra meldeplikten.

For øvrig vil vi generelt peke på at oppramsingen av oppgaver i forslaget § 2 første ledd, virker noe spesiell og detaljert. Vi er redd for at dette kan lede til en antitetisk fortolkning som vil kunne gi en rekke innmeldinger av mindre interesse for myndighetene. Vi foreslår derfor at oppramsingen avsluttes etter "støttefunksjoner" og i hvert fall før "vaktmestertjenester".

Med vennlig hilsen

FINANSIERINGSSKAPENES FORENING



Jan Fr. Haraldsen

Dir