



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

VÅR REFERANSE
19/12459

DERES REFERANSE

DATO
19.12.2019

Utkast til høringsnotat om overtredelsesgebyr og ledelseskarantene i finansforetaksloven mv.

Finanstilsynet har i forbindelse med forslag til regler som gjennomfører ulike EU-regelverk, varslet at det vil foreta en samlet gjennomgang av behovet for administrative sanksjoner i finansforetaksloven. Det vises blant annet til høringsnotat 24. januar 2014 om gjennomføring i CRD IV i norsk regelverk punkt 12.1, høringsnotat 7. april 2017 om innføring av det reviderte betalingstjenestedirektivet (PSD 2) i norsk rett punkt 2.8, høringsnotat 23. juni 2017 om gjennomføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet i norsk rett punkt 15.3 og høringsnotat 27. april 2018 om gjennomføring av EUs soliditetsregelverk (CRD IV/CRR) kapittel 10.

Finanstilsynet har foretatt en gjennomgang av behovet for nye regler om overtredelsesgebyr og ledelseskarantene. Vurderingene fremgår av vedlagte utkast til høringsnotat med forslag til lovendringer.

I utkastet til høringsnotat foreslår Finanstilsynet nye regler som vil gi tilsynet adgang til å ilegge overtredelsesgebyr for overtredelser av bestemmelser i finansforetaksloven, forsikringsvirksomhetsloven, lov om forvaltning av alternative investeringsfond og de tidligere foreslåtte nye lovene om henholdsvis forsikringsformidling og låneformidling. Lovforslaget vil gjennomføre EØS-bestemmelser om overtredelsesgebyr i kapitalkravsdirektivet, krisehåndteringsdirektivet, forsikringsdistribusjonsdirektivet og verdipapiriseringsforordningen. Forslaget har som formål å legge til rette for at flere overtredelser enn i dag følges opp med en merkbar og tilpasset reaksjon. Det kan øke etterlevelsen av regelverket og ha en preventiv effekt. Videre kan det styrke forbruker- og investorbeskyttelsen. Forslaget vil også bidra til at Finanstilsynet får de samme virkemidlene som flere EU/EØS-rettsakter forutsetter at nasjonale tilsynsmyndigheter som minimum skal ha, noe som kan redusere risikoen for regelverksarbitrasje.

For å få et helhetlig regelverk, har Finanstilsynet foreslått regler om overtredelsesgebyr som går noe utover minstekravene i EØS-rettsaktene på enkelte punkter. Dette er beskrevet nærmere i utkastet til høringsnotat punkt 1 og 2.3.2, og Finanstilsynet viser til fremstillingen der.

Videre foreslår Finanstilsynet nye regler i finansforetaksloven, verdipapirfondloven, lov om forvaltning av alternative investeringsfond og de tidligere foreslåtte lovene om henholdsvis forsikringsformidling, låneformidling og nøkkelinformasjon om sammensatte og forsikringsbaserte investeringsprodukter, som vil gi tilsynet adgang til å forby en person å ha ledelsesfunksjoner i

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler

Inger Granli
Dir. tlf 22 93 97 13

foretak under tilsyn (ledelseskantene), jf. punkt 3 i vedlagte utkast til høringsnotat. Lovforslaget tilsvarer reglene i hvitvaskingsloven § 48, verdipapirsentralloven § 11-8 og de vedtatte, men ikke ikraftsatte, reglene i verdipapirhandelloven § 19-8 og referanseverdiloven § 10. Sentrale formål med lovforslaget om ledelseskantene er effektiv oppfyllelse av EØS-lovgivningen, og å oppnå en mer enhetlig tilsynsmessig oppfølging av overtredelser av regelverket på tvers i EØS-området.

For Finanstilsynet

Ann Viljugrein
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Hege Bunkholt Elstrand
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.