



Gjeldfinans AS
Kokstadvegen 54
5257 KOKSTAD
NORWAY

VÅR REFERANSE
21/2815

DERES REFERANSE

DATO
03.05.2023

Vedtak om pålegg om stans av ulovlig virksomhet

1. Innledning

Det vises til Finanstilsynets brev av 2. mars 2023 med varsel om pålegg om stans av ulovlig finansieringsvirksomhet.

Bakgrunnen for forhåndsvarselet var at Finanstilsynet foretok undersøkelser som tydet på at Gjeldfinans AS drev finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd, uten konsesjon.

Finanstilsynet ba i samme brev om eventuelle låneavtaler i tilknytning til utlegg registrert til fordel for Gjeldfinans AS samt en oversikt over långiver og låntaker og eventuelle oppgjorte engasjementer, en oversikt over alle låneavtaler selskapet har hatt til behandling fra 1. januar 2022 til 1. januar 2023, herunder låntaker og långiver i de saker der låneavtale ble inngått, hvilket honorar som er tatt i tilknytning til den enkelte låneavtale, hvem som har betalt honoraret og til hvem lånebeløpet er utbetalt. Det ble i tillegg bedt om oversendelse av foretakets årsregnskap for de fem siste årene. Finanstilsynet mottok e-post fra daglige leder 10. mars 2023 med forespørsel om fristutsettelse, samt bakgrunn for varselet. Finanstilsynet satte i e-post av 14. mars 2023 ny frist til 14. april 2023, og oversendte i e-post av 22. mars 2023 foretaket henvendelser og varsler om virksomheten i Gjeldfinans AS. Foretaket oversendte merknader og dokumentasjon i e-post av 13. april 2023. Tilgjengelige Årsregnskap for Gjeldfinans AS ble oversendt 18. april 2023.

I punkt 2 og 3 gis det en nærmere beskrivelse av saken og Finanstilsynets vurdering av virksomheten.

2. Finansieringsvirksomhet

2.1 Rettslig utgangspunkt

Det kreves tillatelse fra Finanstilsynet for å drive finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 første ledd. Som finansieringsvirksomhet regnes, jf. finansforetaksloven § 2-1 andre ledd:

- "a. å yte kreditt og stille garantier for egen regning, herunder finansiell leasing,*
- b. å formidle kreditt og garantier, samt annen medvirkning ved finansiering av annet enn egen virksomhet"*

Finansieringsvirksomhet omfatter både egen finansiering og medvirkning til finansiering.

Finansforetaksloven § 2-1 tredje ledd inneholder unntak fra finansieringsvirksomhet, herunder unntaket i § 2-1 tredje ledd bokstav f, som fastsetter at finansiering som bare ytes i enkeltstående tilfeller ikke regnes som finansieringsvirksomhet.

2.2 Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet ba i e-post av 14. februar 2023 Kartverket om innsyn i panteheftelser i fast eiendom stiftet til fordel for Gjeldfinans AS. Dokumentasjon fra Kartverket viser at Gjeldfinans AS per 16. februar 2023 hadde 8 registrerte utlegg i privatboliger for utestående krav på om lag 2,5 millioner kroner. Det kunne derfor fremstå som at foretaket hadde utestående fordringer mot en rekke personer på bakgrunn av utlån, og med dette ha "yt[t] kreditt", jf. § 2-1 annet ledd bokstav a.

Gjeldfinans AS oversendte i e-post av 13. april 2023 oversikt over långiver og låntaker i tilknytning til de panteheftelser registrert til fordel for foretaket. Slik Finanstilsynet oppfatter det, viser oversikten at registrerte utlegg delvis er til inndrivelse av vederlag til Gjeldfinans AS, og delvis til inndrivelse av utestående lån utstedt av foretaket Sherwood Holding AS. Sherwood Holding AS eies av Rune Austigard, som også er styreleder og daglig leder i Sherwood Holding AS' datterforetak Gjeldfinans AS. De registrerte utleggene gir ikke indikasjoner på Gjeldfinans AS selv har gitt lån.

Finansieringsvirksomhet omfatter i tillegg til kredittytelse medvirkning til finansiering av annet en egen virksomhet, jf. finansforetaksloven, jf. § 2-1 annet ledd bokstav b.

Slik Gjeldfinans AS' virksomhet kommer til uttrykk på selskapers nettside, www.gjeldfinans.no, bistår foretaket direkte ved låneopptak, noe som etter Finanstilsynets vurdering utgjør medvirker til finansiering. Foretaket oppgir på nettsidens forside at kunder kan søke om en refinansieringskreditt med "3.95% nominell rente", og andre steder på nettsiden oppgis det at "vi tilbyr 3.95% rente dersom du kan stille sikkerhet i bolig eller fritidseiendom". Ved å klikke på lenken som annonserer refinansieringskreditt, tas den besøkende rett til en utfylt lånesøknad.

Det fremgår videre av den oversendte oversikten at Gjeldsfinans AS har mottatt betydelige honorarer i tilknytning til de aktuelle lånene.

Virksomhet som beskrevet i Gulating lagmannsretts kjennelse inntatt i LG-2022-58342, underbygger at Gjeldfinans AS er medvirkende i prosessen frem mot kundens oppnåelse av kreditt, og underveis i låneforløpet. Saken omhandlet gyldigheten av et gjeldsbrev ankende part hadde underskrevet til fordel for Sherwood Holding AS. Sherwood Holding AS utbetalte lånebeløpet til Gjeldfinans AS og foretaket Gjeldsmegling AS. Gjeldfinans AS betalte deretter ut flere av låntakerens kreditorer. Denne beskrivelsen av Gjeldfinans AS rolle ved låneopptaket underbygger ytterligere at foretaket medvirker til finansiering.

Foretaket har ikke imøtegått beskrivelsen av den overnevnte virksomheten, som fremgår av forhåndsvarslet. Finanstilsynet legger derfor til grunn at beskrivelsen er dekkende for foretakets virksomhet.

Den oversendte oversikten av registrerte utlegg viser for øvrig at utleggene delvis er til inndrivelse av vederlag til Gjeldfinans AS, og delvis til inndrivelse av utestående lån utstedt av foretaket Sherwood Holding AS. Slik Finanstilsynet oppfatter det, er det registrert utlegg av Gjeldsfinans AS

på vegne av Sherwood Holding AS til inndrivelse av lån utstedt av sistnevnte. Dette tilsier at Gjeldsfinans AS utfører arbeid for Sherwood Holding AS, hvilket ville vært uforenlig med virksomhet som finansrådgiver, jf. finansavtaleloven av 1999 §§ 88-90 og finansavtaleloven av 2020 § 3-57.

På bakgrunn av sakens opplysninger legger Finanstilsynet til grunn at Gjeldsfinans AS' medvirkning i prosessen frem mot oppnåelse av kreditt, og underveis i låneforholdet, utgjør finansieringsvirksomhet, jf. § 2-1 annet ledd bokstav b. Virksomheten faller ikke inn under det unntaket i § 2-1 tredje ledd bokstav e åpner for. Unntaket for finansrådgivning består i å yte *ren veiledning* til kunder utfra kjennskap til markedet. Gjeldsfinans AS har ikke konsesjon til å utøve finansieringsvirksomhet.

3. Låneformidling

3.1 Rettslig utgangspunkt

Låneformidling regnes i utgangspunktet som finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav b, men unntas konsesjonsplikt dersom visse vilkår og forutsetninger er oppfylt.

Et foretak som utelukkende driver virksomhet som består i ervervsmessig formidling av lån eller garanti for lån, er i utgangspunktet unntatt fra konsesjonsplikt, jf. finansforetaksloven § 2-18 første ledd. Et låneformidlingsforetak må imidlertid sende melding til Finanstilsynet før foretaket kan drive virksomhet.

3.2 Finanstilsynets vurdering

Informasjon på foretakets nettsider som omtalt over viser at Gjeldsfinans AS aktivt markedsfører formidling av lån til lånesøkere. Dokumentasjonen i saken viser at foretaket har formidlet lån i samarbeid med Sherwood Holding AS.

På bakgrunn av sakens opplysninger mener Finanstilsynet at Gjeldsfinans AS' medvirkning i prosessen frem mot oppnåelse av kreditt, og underveis i låneforholdet, utgjør ervervsmessig formidling av lån. Gjeldsfinans AS er ikke registrert hos Finanstilsynet som låneformidler.

4. Oppsummering

På bakgrunn av sakens opplysninger mener Finanstilsynet at foretaket driver finansieringsvirksomhet, finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav b.

Gjeldsfinans AS har ikke tillatelse til å drive finansieringsvirksomhet, eller registrering som låneformidler. Foretakets virksomhet er følgelig i strid med finansforetaksloven §§ 2-1 første ledd og 2-18.

Finanstilsynets vedtak

Med hjemmel i finanstilsynsloven § 4a gir Finanstilsynet følgende pålegg:

Gjeldsfinans AS pålegges å stanse virksomhet som går ut på medvirkning ved finansiering av annet enn egen virksomhet, herunder virksomhet som går ut på ervervsmessig formidling av lån.

Vedtaket kan påklages innen 3 uker etter at vedtakene er mottatt. Klage sendes til Finanstilsynet. Klageinstans er Finansdepartementet. Forvaltningsloven §§ 18 og 19 om partenes adgang til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter gjelder.

Finanstilsynet ber om en skriftlig bekreftelse på at virksomheten er stanset innen 23.mai 2023.

For Finanstilsynet

Jo Gjedrem
seksjonssjef

Petter Omland
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.