



Sarepta Invest AS

VAR REFERANSE
23/5491

DERES REFERANSE

DATO
16.05.2023

Vedtak om pålegg om stans av ulovlig virksomhet

1 Innledning

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

Bakgrunnen for forhåndsvarslene var at Finanstilsynet ble oppmerksomme på forhold som tydet på at Sarepta Invest AS driver finansieringsvirksomhet uten tillatelse, jf. finansforetaksloven § 2-1.

Finanstilsynet ba i forhåndsvarslene om foretakets merknader, samt en oversikt over långiver og låntaker i tilknytning til omtalte panteheftelser registrert til fordel for Sarepta Invest AS, og de aktuelle låneavtalene. Foretaket ble også bedt om å fremlegge eventuelle oppgjorte engasjementer og andre eventuelle låneavtaler som inngått etter 1. januar 2021. Videre ble foretaket bedt om å redegjøre for hvilke tjenester Sarepta Invest AS tilbyr til privatpersoner og foretak som søker finansiering, herunder en oversikt over privatpersoner eller foretak som har ytt lån til Sarepta Invest AS' kunder, en oversikt over låntakerne og låneavtalene. Årsregnskap for Sarepta Invest AS for de fem siste ble også bedt oversendt.

Frist for oversendelse av merknader og dokumentasjon var 23. mars 2023. Foretakets eier og daglige leder ba i e-post 22. mars om en måneds utsatt svarfrist. I e-post av 23. mars ga Finanstilsynet utsatt frist til 6. april. Foretakets daglige leder be i e-post samme dag om to uker utvidet frist, med henvisning til påskeferieavvikling. I e-post av 24. mars ga Finanstilsynet ny frist inntil 14. april 2023. I epost 14. april varslet daglig leder om at fristen ikke ville overholdes. Finanstilsynet ga i e-post av 20. april ny frist inntil 28. april 2023. I e-post 26. april oppgav daglig leder at ny frist ikke ville overholdes. Finanstilsynet ga i e-post av 28. april ny frist inntil 12. mai 2023. Finanstilsynet underrettet samtidig foretaket om at vi anser at det har fått høve til å uttale seg i saken, jf. forvaltningsloven § 16, og at saken er tilstrekkelig opplyst til å fatte vedtak uten eventuelle merknader fra foretaket, jf. forvaltningsloven § 17, slik at manglende svar innen fristen ville resultere i vedtak om pålegg om stans. Finanstilsynet mottok 12. mai e-post fra daglig leder, hvor vedkommende oppgav at . Det ble ikke bedt om ny frist, og Finanstilsynets underretting om konsekvens av fristoversittelse i e-post av 28. april ble ikke adressert.

På bakgrunn av manglende svar fra foretaket vil Finanstilsynet fatte vedtak på bakgrunn av den informasjon som har kommet frem ved undersøkelser hos Kartverket og på foretakets nettside, som omtalt i forhåndsvarslet. Finanstilsynet anser saken tilstrekkelig opplyst til å treffe vedtak, jf. forvaltningsloven § 17.

I punkt 2 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. Det følger av finansieringsvirksomhet finansforetaksloven § 2-1 andre ledd at som finansieringsvirksomhet regnes:

- "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 e, som fastsetter at "enkeltstående tilfeller" av finansiering ikke regnes som finansieringsvirksomhet.

2.2 Finanstilsynets vurdering

Sarepta Invest AS er i Brønnøysund registrert med næringskode "andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet". Foretaket har etter det Finanstilsynet kan se ingen nettside, men har en egen side på Facebook hvor det avrettes for ulike former for finansiering. Under "Beskrivelse"-delen på Facebook-siden oppgir foretaket at:

"Sarepta Invest AS har spesialisert seg på noen få områder:

- All type refinansiering for private og bedrifter ...
- Henter inn egenkapital til eiendomsprosjekter og selskaper ...
- Tilbyr 13 % rente"

I en post på Facebook-siden uttaler foretaket:

"Trenger du å finansiere noe privat eller for ditt selskap? Ta kontakt på [telefonnummer]"

Dokumentasjon fra Kartverket viser videre at Sarepta Invest AS per 23. februar 2023 har registrert 10 panteheftelser i privatboliger, næringseiendom og ubebygde tomter til sikkerhet for krav på i underkant av 16 millioner kroner.

På bakgrunn av det registerførte fremstår det som at foretaket har utestående fordringer mot en rekke personer som til sammen utgjør et større beløp. Dette taler for at foretaket "yte[r] kreditt", jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav a. Finanstilsynet tilføyer at utlånsvirksomhet i den størrelsesorden som panteheftelsene antyder ikke omfattes av unntaket i finansforetaksloven § 2-1 tredje ledd bokstav e.

Som over nevnt regnes det også som finansieringsvirksomhet å medvirke til finansiering av annet en egen virksomhet. Sarepta Invest AS avretter at det kan bistå kunder med å "hente inn egenkapital til eiendomsprosjekter og selskaper". Slik virksomhet utgjør medvirkning til finansiering, jf. § 2-1 tredje ledd bokstav b.

På bakgrunn av dokumentasjon fra Kartverket og skriftlig materiale fra foretakets nettside, legger Finanstilsynet til grunn at Sarepta Invest AS driver finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav a og b. Sarepta Invest AS har ikke tillatelse til å drive finansieringsvirksomhet, og virksomheten utøves dermed i strid med finansforetaksloven § 2-1 første ledd.

3 Vedtak

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

Sarepta Invest AS pålegges å stanse finansieringsvirksomhet som går ut på å yte kreditt og stille garantier for egen regning eller å formidle kreditt og garantier, samt annen medvirkning ved finansiering av annet enn egen virksomhet.

Vedtaket kan påklages innen **3 uker** etter at det 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 **5. juni 2023**.

For Finanstilsynet

Jo Gjedrem
seksjonssjef

Petter Omland
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.