



Sherwood Holding AS
Postboks 129 Kokstad
5863 BERGEN
NORWAY

VÅR REFERANSE
23/2921

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 Sherwood Holding AS drev finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd, uten konsesjon.

Finanstilsynet ba i samme brev om en oversikt over långiver og låntaker i tilknytning til panteheftelsene registrert til fordel for Sherwood Holding AS, og de aktuelle låneavtalene, samt eventuelle oppgjorte engasjementer og andre eventuelle låneavtaler som er inngått etter 1. januar 2021. Det ble videre bedt om oversendelse av årsregnskapet for Sherwood Holding AS for de fem siste årene. Finanstilsynet mottok e-post fra daglige leder 10. mars 2023 med forespørsel om fristutsettelse, samt bakgrunn for varslet. 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 Sherwood Holding AS. Foretaket oversendte merknader og dokumentasjon i e-post av 13. april 2023. Tilgjengelige Årsregnskap for Sherwood Holding AS ble oversendt 18. april 2023.

I punkt 2 gis det en nærmere beskrivelse av saken, og Finanstilsynets vurdering av virksomheten. I punkt 3 kommenteres saksbehandling i tidligere sak mot foretaket, før Finanstilsynets vedtak.

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

Dokumentasjon fra Kartverket viser at Sherwood Holding AS per 16. februar 2023 har registrert 42 panteheftelser i (for det meste) privatboliger, til sikkerhet for i underkant av 16 millioner kroner (se vedlegg). På bakgrunn av det registerførte fremstår det som at foretaket har utestående fordringer mot en rekke personer som til sammen utgjør et større beløp, og med dette "yte[r] kreditt", jf. § 2-1 annet ledd bokstav a.

Foretaket har i e-post av 13. april 2023 oversendt oversikt over långiver og låntaker i tilknytning til de panteheftelser som er registrert til fordel for Sherwood Holding AS, samt andre eventuelle lån som er gitt etter 1. januar 2021. Oversikten viser at foretaket i perioden 2020 til 2023 har gitt 12 lån på til sammen om lag NOK 4,36 millioner med sikkerhet i panteheftelser registrert til fordel for Sherwood Holding AS, samt 16 andre lån på til sammen om lag NOK 6,8 millioner i perioden 2021 til 2023.

Det fremgår videre av den oversendte oversikten at de heleide datterforetakene til Sherwood Holding AS, Gjeldsfinans AS og Gjeldsmegling AS, har mottatt betydelige honorarer i tilknytning til de aktuelle lånene.

Finanstilsynet viser til at utlånsvirksomheten også er bekreftet av foretakets styreleder i Sør-Rogaland tingretts kjennelse i sak 21-064167TVA-TSRO/TSDN, som vist til i forhåndsvarslet.

På bakgrunn av opplysningene innhentet fra Kartverket, overnevnte kjennelse og dokumentasjon fremlagt av foretaket legger Finanstilsynet til grunn at Sherwood Holding AS driver finansieringsvirksomhet, jf. finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav a. Det er klart at omfanget av utlånsvirksomheten overstiger slik leilighetsvis finansiering som omtalt i unntaket i § 2-1 tredje ledd bokstav f. Finansieringsvirksomheten er utøvd uten at det har foreligget konsesjon.

3. Foretakets anførsler knyttet til tidligere vedtak

Finanstilsynet fattet 30. oktober 2017 vedtak mot Sherwood Holding AS med pålegg om stans av ulovlig utlånsvirksomhet. Foretaket påklaget avgjørelsen i brev av 17. november 2017. Ved en feil ble ikke klagen behandlet eller besvart.

Sherwood Holding AS anførte i klagen i 2017 flere saksbehandlingsfeil, og anfører nå at Finanstilsynets manglende besvarelse av klagen må tolkes som at Finanstilsynet var enig i foretakets synspunkter. Manglende klagesaksbehandling er ikke en bekreftelse på at virksomheten som har ledet til vedtaket er godkjent, eller en erkjennelse av klagers rettsoppfatning. At foretaket har drevet virksomheten i eventuell rettslig villfarelse om at den var lovlig, og i eventuell faktisk villfarelse om at den er akseptert av tilsynsmyndighetene, kan ikke tillegges vekt i vurderingen av om virksomheten drives i strid med loven. Finanstilsynet skal påse at foretak det har tilsyn med virker i samsvar med lovkrav. Basert på opplysningene som er kommet frem i saken, er det klart for Finanstilsynet at foretaket driver finansieringsvirksomhet uten lovpålagt tillatelse.

Det anføres også i klagen fra 2017 at virksomheten på den tiden falt inn under finansforetaksloven § 2-1 tredje ledd, bokstav d. På bakgrunn av ovennevnte opplysninger om utlånsvirksomheten til Sherwood Holding AS, mener finanstilsynet at virksomheten ikke faller inn under unntaket. Det vises til at kreditten som ytes ikke finansierer tjenestene til foretaket Gjeldfinans AS, men utgjør annen finansieringsvirksomhet. Anførselen fra 2017 kan dermed ikke tillegges vekt i herværende sak.

Finanstilsynet vil påpeke at dette vedtaket er fattet på grunnlag av oppdaterte opplysninger innhentet fra Kartverket, domstolene og foretaket selv. Vedtaket har virking fremover i tid, og omfatter foretakets virksomhet fra vedtaksdato.

4. Oppsummering

På bakgrunn av sakens opplysninger legger Finanstilsynet til grunn at foretaket har drevet finansieringsvirksomhet, finansforetaksloven § 2-1 annet ledd bokstav a. Virksomheten er ikke omfattet av unntaket i finansforetaksloven § 2-1 tredje ledd bokstav d eller f.

Sherwood Holding AS har ikke tillatelse for å drive finansieringsvirksomhet. Foretakets virksomhet er følgelig i strid med finansforetaksloven § 2-1 første ledd.

5. Finanstilsynets vedtak

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

Sherwood Holding AS pålegges å stanse virksomhet som går ut på å yte eller formidle kreditt, og annen medvirkning ved finansiering av annet enn egen virksomhet.

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.