

# Innhold

<b>Forord</b> .....	5
<b>Innledning</b> .....	61
Rettskildene .....	64
Foretaksrettslig regulering av finansforetak .....	66
<b>Kapittel 1 Formål og virkeområde, definisjoner mv.</b> .....	69
<b>Innledning</b> .....	69
<b>§ 1-1. Formål</b> .....	70
Generelt .....	70
Lovens formålsangivelse .....	70
<b>§ 1-2. Virkeområde</b> .....	71
Generelt .....	71
Første ledd – loven gjelder for virksomhet i Norge og norske foretaks virksomhet i utlandet .....	72
Annet ledd – loven gjelder for utenlandske finansforetaks virksomhet i Norge .....	73
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	73
<b>§ 1-3. Finansforetak</b> .....	74
Generelt .....	74
Første ledd – finansforetakene .....	76
Annet ledd – betalingsforetak og e-pengeforetak .....	77
<b>§ 1-4. Finanskonsern</b> .....	78
Generelt .....	78
Første ledd – definisjon av finanskonsern .....	78
Annet ledd – som finanskonsern regnes også konserngruppe .....	80
<b>§ 1-5. Definisjoner</b> .....	80
Generelt .....	81
Første ledd – EØS .....	81
Annet ledd – hjemstat .....	81
Tredje ledd – vertsstat .....	82
Fjerde ledd – kredittinstitusjon .....	82
Femte ledd – pensjonsforetak .....	82
Sjette ledd – filial .....	83
Syvende ledd – representasjonskontor .....	83
Åttende ledd – tilsynsutvalg .....	83

Niende ledd – kriseutvalg .....	83
<b>§ 1-6. Unntak fra loven</b> .....	84
Generelt .....	84
Første ledd – loven gjelder ikke for .....	85
Annet ledd – om et foretak eller dets virksomhet krever tillatelse .....	85
Tredje ledd – unntak for finansforetak, grupper av finansforetak og enkelte typer av virksomhet som drives av finansforetak .....	85
<b>§ 1-7. Forskrifter mv.</b> .....	88
Generelt .....	88
Første ledd – forskriftshjemmel .....	88
Annet ledd – Norges Bank kan fastsette krav for å fremme finansiell stabilitet .....	89

<b>Kapittel 2 Krav om tillatelse til å etablere og drive virksomhet som finansforetak</b> .....	91
<b>Innledning</b> .....	91
<i>I. Adgang og enerett til å drive virksomhet her i riket</i> .....	92
<b>§ 2-1. Finansieringsvirksomhet</b> .....	92
Generelt .....	93
Første ledd – adgang til å drive finansieringsvirksomhet .....	93
Annet ledd – som finansieringsvirksomhet regnes .....	94
Annet ledd bokstav a – yte kreditt eller stille garanti herunder leasing .....	94
Annet ledd bokstav b – formidle kreditt eller garanti samt medvirkning .....	96
Tredje ledd – som finansieringsvirksomhet regnes ikke .....	97
Tredje ledd bokstav a – unntak for offentlig institusjon eller fond .....	97
Tredje ledd bokstav b – unntak for stiftelse som ikke har til formål å drive næringsvirksomhet .....	97
Tredje ledd bokstav c – unntak for ansatte og for foretak i samme konsern .....	98
Tredje ledd bokstav d – selgerkredittunntaket .....	98
Tredje ledd bokstav e – unntak for finansagent og finansrådgiver .....	99
Tredje ledd bokstav f – unntak for enkeltstående tilfeller .....	99
Fjerde ledd – presiseringer til tredje ledd bokstav d og f .....	100
Femte ledd – forskriftshjemler .....	101
<b>§ 2-2. Innskuddsvirksomhet mv.</b> .....	101
Første ledd – innskuddsmonopolet .....	102
Annet ledd – unntak for utførelse av betalingstjeneste .....	104
Tredje ledd – unntak for samvirkeforetak .....	104
Fjerde ledd – krav om at innskuddsordning skal drives som bank .....	104
<b>§ 2-3. Betalingstjenester mv.</b> .....	105
Første ledd – hvilke foretak kan drive betalingstjenestevirksomhet .....	105
Annet ledd – utenlandske foretak som kan drive betalingstjenestevirksomhet .....	106
Tredje ledd – typer av betalingstjenester .....	107
Fjerde ledd – tilleggstjenester .....	108
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	109

<b>§ 2-4. Utstedelse av elektroniske penger mv.</b> . . . . .	109
Første ledd – hvilke foretak kan drive e-pengevirksomhet . . . . .	110
Annet ledd – definisjon av elektroniske penger . . . . .	111
Tredje ledd – hva regnes ikke som e-pengevirksomhet . . . . .	112
Fjerde ledd – forskriftshjemmel . . . . .	113
<b>§ 2-5. Valutavirksomhet</b> . . . . .	114
Generelt . . . . .	114
Første ledd – hvilke foretak kan drive valutavirksomhet . . . . .	115
Annet ledd – omsetning av valuta . . . . .	116
Tredje ledd – unntak . . . . .	116
<b>§ 2-6. Forsikringsvirksomhet mv.</b> . . . . .	117
Generelt . . . . .	118
Første ledd – hvilke foretak kan drive forsikringsvirksomhet . . . . .	118
Annet ledd – ulike former for forsikringsvirksomhet . . . . .	119
Tredje ledd – forsikring i strid med rettsordenen . . . . .	121
Fjerde ledd – hvilken virksomhet er forsikringsvirksomhet . . . . .	122
<i>II. De enkelte typer av konsesjoner</i> . . . . .	123
<b>§ 2-7. Konsesjon som bank</b> . . . . .	123
Generelt . . . . .	124
Første ledd første punktum – hva slags virksomhet kan en bank drive med . . . . .	124
Første ledd annet punktum bokstav a – annen finansieringsvirksomhet . . . . .	125
Første ledd annet punktum bokstav b – utstede elektroniske penger . . . . .	125
Første ledd annet punktum bokstav c – forretninger i penge-, valuta- eller verdipapirmarkedet . . . . .	125
Første ledd annet punktum bokstav d – andre banktjenester . . . . .	126
<b>§ 2-8. Konsesjon som kredittforetak</b> . . . . .	127
Generelt . . . . .	127
Første ledd første punktum – hvilken virksomhet kan et kredittforetak drive . . . . .	127
Første ledd annet punktum bokstav a – annen finansieringsvirksomhet . . . . .	128
Første ledd annet punktum bokstav b – forretninger i penge-, valuta eller verdipapirmarkedet . . . . .	128
Første ledd annet punktum bokstav c – utstede elektroniske penger . . . . .	129
Første ledd annet punktum bokstav d – yte betalingstjenester . . . . .	129
Første ledd annet punktum bokstav e – andre særlige tjenester . . . . .	129
<b>§ 2-9. Konsesjon som finansieringsforetak</b> . . . . .	129
Generelt . . . . .	129
Første ledd – hvilken type finansieringsvirksomhet . . . . .	130
Første ledd bokstav a – leasing, factoring og annen finansieringsvirksomhet . . . . .	130
Første ledd bokstav b – forretninger i penge- og valutamarkedet . . . . .	130
Første ledd bokstav c – omsetning av valuta . . . . .	131
Annet ledd – e-pengevirksomhet og betalingstjenestevirksomhet . . . . .	131
Tredje ledd – ikke innlån fra allmennheten . . . . .	131
<b>§ 2-10. Konsesjon som betalingsforetak</b> . . . . .	132

Generelt .....	133
Første ledd – adgang til å utføre betalingstjenester og motta betalingsmidler .....	133
Annet ledd – betalingsfullmakttjeneste .....	133
Tredje ledd – virksomhet som finansieringsforetak .....	134
Fjerde ledd første og annet punktum – begrenset tillatelse som betalingsforetak .....	135
Fjerde ledd tredje punktum bokstav a – pengeoverføringer .....	135
Fjerde ledd tredje punktum bokstav b – organisering av foretakets virksomhet .....	135
Fjerde ledd tredje punktum bokstav c – startkapital .....	135
Fjerde ledd tredje punktum bokstav d – virksomhet av begrenset omfang .....	135
Fjerde ledd tredje punktum bokstav e – ikke adgang til å benytte agenter ..	136
Femte ledd – forskriftshjemler .....	136
<b>§ 2-10 a. Opplysningsfullmektig</b> .....	136
Generelt .....	136
Første ledd – tillatelse .....	137
Annet ledd – bestemmelser som gjelder for opplysningsfullmektiger .....	137
Tredje ledd – ansvarsforsikring .....	138
Fjerde ledd – meldeplikt .....	138
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	139
<b>§ 2-11. Konesesjon som e-pengeforetak</b> .....	139
Generelt .....	139
Første ledd – tillatelse .....	139
Annet ledd – virksomhet som finansieringsforetak .....	140
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	140
<b>§ 2-12. Konesesjoner som forsikringsforetak</b> .....	140
Generelt .....	140
Første ledd – ulike typer forsikringsforetak .....	141
Annet ledd – forsikringsklasser .....	142
Tredje ledd – begrensnig i tillatelsen .....	143
Fjerde ledd – gjenforsikring .....	143
<b>§ 2-13. Konesesjon som livsforsikringsforetak</b> .....	144
Generelt .....	144
Første ledd – livsforsikringsvirksomhet .....	144
Annet ledd – pensjonsordninger uten forsikringsselement .....	145
Tredje ledd – adgang til å overta gjenforsikring .....	146
<b>§ 2-14. Konesesjon som skadeforsikringsforetak</b> .....	146
Generelt .....	146
Første ledd – skadeforsikringsvirksomhet .....	146
Annet ledd – adgang til å overta livsforsikring .....	147
Tredje ledd – adgang til å overta gjenforsikring .....	148
Fjerde ledd – ikke adgang til å overta kredittforsikring .....	148
<b>§ 2-15. Konesesjon som kredittforsikringsforetak</b> .....	149
Generelt .....	149
Første ledd – kredittforsikringsvirksomhet .....	149

Annet ledd – forskriftshjemmel .....	149
Tredje ledd – kredittforsikringsforetak regnes som skadeforsikringsforetak .....	150
§ 2-16. Konesjon som pensjonskasse .....	150
Generelt .....	151
Første ledd – adgang til å overta kollektive pensjonsordninger .....	151
Annet ledd – hva regnes som kollektiv pensjonsordning .....	152
Tredje ledd – adgang til å overta livsforsikring med eller uten forsikringsselement .....	152
Fjerde ledd – tillatelse til å overta pensjonsordninger med forsikringsselement .....	152
Femte ledd – tilknyttet virksomhet .....	153
Sjette ledd – fripoliser, pensjonskapitalbevis og pensjonsbevis .....	153
Syvende ledd – forskriftshjemmel .....	154
§ 2-17. Konesjon som innskuddspensjonsforetak .....	154
Generelt .....	154
Første ledd – adgang til å overta kollektive pensjonsordninger .....	154
Annet ledd – tilknyttet virksomhet .....	155
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	155
§ 2-18. Låneformidlingsforetak .....	155
Generelt .....	155
Første ledd – ervervsmessig formidling av lån eller garanti for lån .....	156
Annet ledd – krav til uavhengighet .....	157
III. Foretaksnavn .....	157
Generelt .....	157
§ 2-19. Foretaksnavn for banker .....	159
Generelt .....	159
Første ledd – en bank skal bruke ordet bank i foretaksnavnet .....	159
Annet ledd – en sparebank skal bruke ordet sparebank i foretaksnavnet ..	159
Tredje ledd – samtykke for å kunne bruke ordet bank eller sparebank ...	160
§ 2-20. Foretaksnavn for forsikringsforetak .....	162
Generelt .....	162
Første ledd – bruk av ordet forsikring i foretaksnavnet .....	162
Annet ledd – samtykke til å kunne bruke ordet forsikring .....	162
§ 2-21. Alminnelig krav til navnebruk .....	162
Generelt .....	163
Første ledd – hvilket foretak og hva slags virksomhet .....	163
Annet ledd bokstav a – forveksling og misvisende inntrykk av virksomhet .....	163
Annet ledd bokstav b – navn som viser tilknytningen til finansforetaket ...	164
Annet ledd bokstav c – foretaksnavn som gir inntrykk av at foretaket er frittstående .....	165
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	166
§ 2-22. Filial av utenlandsk finansforetak .....	167
Utenlandsk finansforetaks navnebruk .....	167

<b>Kapittel 3 Konesjonsbehandling</b> .....	169
<b>Innledning</b> .....	169
<b>§ 3-1. Søknad om konsesjon mv.</b> .....	169
Generelt .....	170
Første ledd – søknad sendes Finanstilsynet .....	171
Annet ledd – søknadens innhold .....	171
Tredje ledd – krav til driftsplan .....	171
Tredje ledd bokstav a – eier- og ledelsesforhold .....	172
Tredje ledd bokstav b – styrings- og kontrollsystemer .....	172
Tredje ledd bokstav c til f – kapital og soliditetsforhold .....	173
Tredje ledd bokstav g – konserntilknytning .....	174
Tredje ledd bokstav h – finansielle tjenester .....	174
Tredje ledd bokstav i – tiltak mot hvitvasking .....	174
Tredje ledd bokstav j – kundemidler .....	175
Tredje ledd tredje punktum – særlige krav til forsikringsforetak .....	175
Fjerde ledd – kvalifikasjoner og yrkeserfaring .....	175
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	176
<b>§ 3-2. Tildeling, vilkår mv.</b> .....	176
Generelt .....	177
Første ledd – myndighet til å gi tillatelse .....	177
Første ledd – myndighet til å sette vilkår .....	177
Annet ledd – søknad skal avslås i angitte situasjoner .....	180
Annet ledd bokstav a – ikke hovedsete i Norge .....	180
Annet ledd bokstav b – ikke oppfyllelse av krav til eierforhold mv. ....	181
Annet ledd bokstav c – ikke oppfyllelse av krav til forsvarlig virksomhet .....	181
Annet ledd bokstav d – ikke oppfyllelse av krav i lov eller i medhold av lov .....	181
Tredje ledd – hva skal konsesjonsmyndighetene legge vesentlig vekt på ..	182
Fjerde ledd – saksbehandlingsfrist .....	183
<b>§ 3-3. Eierforhold</b> .....	183
Generelt .....	184
Første ledd – eiers egnethet .....	184
Annet ledd – krav om offentlig tegning .....	185
Tredje ledd – unntak fra krav om offentlig tegning .....	186
<b>§ 3-4. Minstekrav til startkapital</b> .....	187
Generelt .....	188
Første ledd – bank, kredittforetak og finansieringsforetak .....	189
Annet ledd – e-pengeforetak og betalingsforetak .....	189
Annet ledd bokstav a – betalingsforetak med begrenset tillatelse .....	190
Annet ledd bokstav b – betalingsfullmaktjeneste .....	190
Annet ledd bokstav c – øvrige betalingsforetak .....	190
Tredje ledd – startkapitalkrav forsikringsforetak .....	190
Tredje ledd bokstav a – livsforsikringsforetak .....	191
Tredje ledd bokstav b – øvrige forsikringsforetak .....	191
Tredje ledd bokstav c – gjenforsikringsforetak .....	191
Fjerde ledd – pensjonsforetak .....	191

Femte ledd – hjemmel til å fastsette forskrift . . . . .	191
<b>§ 3-5. Krav til ledelsen av foretaket . . . . .</b>	<b>192</b>
Generelt . . . . .	192
Første ledd – personkrets . . . . .	193
Første ledd bokstav a – kvalifikasjoner og yrkeserfaring . . . . .	194
Første ledd bokstav b – straffbare forhold . . . . .	194
Første ledd bokstav c – annen adferd . . . . .	195
Annet ledd – varamedlem og observatør . . . . .	195
Tredje ledd – nøkkelfunksjoner . . . . .	196
<b>§ 3-6. Igangsetting av virksomhet . . . . .</b>	<b>196</b>
Generelt . . . . .	196
Første ledd – registrering i Foretaksregisteret . . . . .	196
Annet ledd – oppdatert driftsplan . . . . .	197
Tredje ledd – vilkår . . . . .	197
<b>§ 3-7. Endring og tilbakekall . . . . .</b>	<b>198</b>
Generelt . . . . .	198
Første ledd – hel eller delvis tilbakekallelse av tillatelse . . . . .	199
Første ledd bokstav a – ikke begynt sin virksomhet . . . . .	199
Første ledd bokstav b – grov eller vedvarende overtredelse av plikter . . . . .	199
Første ledd bokstav c – krav til egnethet ikke lenger oppfylt . . . . .	199
Første ledd bokstav d – eierforhold i strid med kapittel 6 . . . . .	200
Første ledd bokstav e – ikke oppfylt kapitalkrav . . . . .	200
Første ledd bokstav f – trussel mot betalingssystemet . . . . .	201
Annet ledd – avvikling . . . . .	201
Tredje ledd – underrettelse til tilsynsmyndighetene . . . . .	201
<b>§ 3-8. Endring av konsesjonsvilkår . . . . .</b>	<b>202</b>
Generelt . . . . .	202
Første ledd – søknad om endring av konsesjonsvilkår . . . . .	202
Annet ledd – fastsettelse av nye vilkår mv. ved etablering av konsern . . . . .	203
<b>Kapittel 4 Norske finansforetaks virksomhet i utlandet . . . . .</b>	<b>204</b>
<b>Innledning . . . . .</b>	<b>204</b>
<b>§ 4-1. Etablering av datterforetak i annen EØS-stat mv. . . . .</b>	<b>206</b>
Generelt . . . . .	206
Første ledd – etablering av datterforetak i annen EØS-stat . . . . .	207
Annet ledd – erverv av kvalifisert eierandel i finansforetak i annen EØS-stat . . . . .	208
<b>§ 4-2. Etablering av filial i annen EØS-stat mv. . . . .</b>	<b>208</b>
Generelt . . . . .	209
Første ledd bokstav a til c – meldeplikstens innhold . . . . .	210
Første ledd – virksomhetsplan . . . . .	210
Første ledd – forskriftshjemmel . . . . .	210
Annet ledd – melding til vertsstaten . . . . .	210
Tredje ledd – nærmere om meldingen . . . . .	211
Fjerde ledd – foretaket skal melde om endringer . . . . .	212
Femte ledd – finansieringsforetak . . . . .	212
Sjette ledd – forskriftshjemmel . . . . .	212

§ 4-3. Grensekryssende virksomhet i annen EØS-stat .....	212
Generelt .....	213
Første ledd – meldeplikt .....	213
Første ledd – forskriftshjemler .....	213
Annet ledd – melding til vertsstaten .....	214
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	214
§ 4-4. Etableringer utenfor EØS mv. ....	214
Generelt .....	215
Første ledd – datterforetak i stat som ikke er omfattet av EØS-avtalen ....	215
Annet ledd – filial i stat som ikke er omfattet av EØS-avtalen .....	216
Tredje ledd – kvalifiserte eierandeler i finansforetak i stat som ikke er omfattet av EØS-avtalen .....	216
§ 4-5. Nærmere regler om norske finansforetaks virksomhet i utlandet ..	217
Generelt .....	217
Forskriftshjemmel .....	217
<b>Kapittel 5 Utenlandske finansforetaks virksomhet her i riket .....</b>	<b>218</b>
<b>Innledning .....</b>	<b>218</b>
«First approach»-prinsippet .....	220
§ 5-1. Datterforetak av utenlandsk finansforetak .....	222
Generelt .....	222
Første ledd – etablering eller erverv av datterforetak .....	222
Annet ledd – konsernregler .....	223
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	223
§ 5-2. Filial av kredittinstitusjon, forsikringsforetak, pensjonsforetak, betalingsforetak og e-pengeforetak med hovedsete i en annen EØS-stat ..	224
Generelt .....	225
Første ledd – filial med hovedsete i annen EØS-stat .....	225
Første ledd bokstav a til h – opplysninger fra tilsynsmyndighetene .....	225
Annet ledd – melding om at filialen kan etableres .....	226
Tredje ledd – fullmakt til å handle på vegne av foretaket .....	227
Fjerde ledd – melding om endringer .....	227
Femte ledd – forskriftshjemler .....	228
§ 5-3. Filial av finansieringsforetak med hovedsete i en annen EØS-stat ..	228
Generelt .....	229
Første ledd – vilkår for at finansieringsforetak kan etablere filial .....	229
Annet ledd – bekreftelse på at vilkårene er oppfylt .....	229
§ 5-4. Virksomhet i filial av finansforetak med hovedsete i en annen EØS-stat .....	230
Generelt .....	230
Første ledd – bestemmelser i finansforetaksloven som gjelder tilsvarende .....	231
Annet ledd – bestemmelser som skal gjelde for forsikringsforetak .....	232
Tredje ledd – bestemmelser som skal gjelde for pensjonsforetak .....	233
Fjerde ledd – forskriftshjemler .....	233
§ 5-5. Grensekryssende virksomhet fra annen EØS-stat .....	234
Generelt .....	234



Første ledd – vilkår for å drive grensekryssende virksomhet . . . . .	235
Annet ledd – vilkår for at finansieringsforetak skal drive virksomhet her i riket gjennom filial . . . . .	235
Tredje ledd – bestemmelser i finansforetaksloven som gjelder tilsvarende . . . . .	236
Fjerde ledd – bestemmelser som skal gjelde for forsikringsforetak og pensjonsforetak . . . . .	236
Femte ledd – forskriftshjemler . . . . .	236
<b>§ 5-6. Filial av utenlandske finansforetak som ikke er omfattet av §§ 5-2 og 5-3 . . . . .</b>	<b>237</b>
Generelt . . . . .	237
Første ledd – hvilke foretak kan etablere filial . . . . .	238
Annet ledd – betryggende tilsyn i hjemstaten . . . . .	239
Tredje ledd – krav til deponering av kapital . . . . .	239
Fjerde ledd – insolvensbehandling . . . . .	240
Femte ledd – registrering i Foretaksregisteret mv. . . . .	240
<b>§ 5-7. Virksomhet i filial av utenlandske finansforetak som ikke er omfattet av §§ 5-2 og 5-3 . . . . .</b>	<b>240</b>
Generelt . . . . .	241
Første ledd – bestemmelser i finansforetaksloven som gjelder tilsvarende . . . . .	241
Annet ledd – bestemmelser i forsikringsvirksomhetsloven som gjelder tilsvarende . . . . .	241
Tredje ledd – utenlandske pensjonsforetak . . . . .	242
Fjerde ledd – forskriftshjemler . . . . .	242
<b>§ 5-8. Representasjonskontor for utenlandske finansforetak . . . . .</b>	<b>242</b>
Generelt . . . . .	243
Registrering . . . . .	243
<b>§ 5-9. Megling til utenlandske finansforetak . . . . .</b>	<b>243</b>
Generelt . . . . .	243
Adgang til å tilby skadeforsikring i næringsvirksomhet . . . . .	244
<b>§ 5-10. Nasjonalt kontaktpunkt for agenter av utenlandsk betalingsforetak og e-pengeforetak . . . . .</b>	<b>244</b>
Generelt . . . . .	244
Forskriftshjemmel . . . . .	245
<b>Kapittel 6 Kontroll med eiere av kvalifiserte eierandeler i finansforetak . .</b>	<b>246</b>
<b>Innledning . . . . .</b>	<b>246</b>
<b>§ 6-1. Erverv av eierandeler i finansforetak mv. . . . .</b>	<b>247</b>
Generelt . . . . .	248
Første ledd – melding . . . . .	248
Første ledd – hva er en kvalifisert eierandel . . . . .	249
Annet ledd – vedtakskompetanse . . . . .	251
Tredje ledd – avhendelse eller reduksjon av kvalifisert eierandel . . . . .	251
Fjerde ledd – hva omfattes ved beregningen av den samlede eierandelen . .	251
Fjerde ledd bokstav a til c – avtale om rett til erverv eller rett til å utøve stemmerett . . . . .	251

Femte ledd – hva omfattes ikke ved beregningen av den samlede eierandelen	252
Sjette ledd – forskriftshjemmel	253
<b>§ 6-2. Saksbehandlingsregler</b>	253
Generelt	254
Første ledd – meldingens innhold	254
Annet ledd – andre opplysninger av betydning for vurderingen	254
Tredje ledd – saksbehandlingsfrist	254
Fjerde ledd – ugrunnet forskjellsbehandling	255
<b>§ 6-3. Egnethetsvurdering mv.</b>	255
Generelt	256
Første ledd – hva skal myndighetene vurdere	257
Annet ledd – hva skal myndighetene særlig ta i betraktning	258
Annet ledd bokstav a – omdømmet og erfaringen til erverver	259
Annet ledd bokstav b – omdømmet og erfaringen til ledelsen av finansforetaket etter ervervet	259
Annet ledd bokstav c – misbruk av innflytelsen eierandelen gir	259
Annet ledd bokstav d – erververs økonomiske situasjon	260
Annet ledd bokstav e – oppfyllelse av krav som følger av finanslovgivningen	260
Annet ledd bokstav f – tilsyn	261
Annet ledd bokstav g – hvitvasking	261
<b>§ 6-4. Tillatelse til erverv av kvalifisert eierandel</b>	261
Generelt	262
Første ledd – myndighetenes tillatelse	262
Annet ledd – myndighetene skal ikke gi tillatelse	262
Tredje ledd – vilkår for tillatelsen	263
Fjerde ledd – konsekvens av at saksbehandlingsfristen oversettes	264
Femte ledd – tilbakekall av tillatelse	264
<b>§ 6-5. Konsolidering av eierandeler</b>	264
Generelt	265
Første ledd – hva skal regnes som eiers egne eierandeler	265
Første ledd bokstav a – eierens ektefelle	265
Første ledd bokstav b – eierens mindreårige barn	265
Første ledd bokstav c – selskap i samme konsern som eieren	265
Første ledd bokstav d – selskap hvor eieren har bestemmende innflytelse	266
Første ledd bokstav e – forpliktende samarbeid	266
Annet ledd – departementet treffer avgjørelsen i tvilstilfelle	267
<b>Kapittel 7 Etablering av finansforetak</b>	268
<b>Innledning</b>	268
<i>I. Organisasjonsform</i>	269
<b>§ 7-1. Organisasjonsform for banker</b>	269
Generelt	269
Første ledd – allmennaksjeselskap eller sparebank	269
Annet ledd – unntak for datterforetak i finanskonsern	270

<b>§ 7-2. Organisasjonsform for forsikringsforetak og pensjonsforetak</b> . . . . .	270
Generelt . . . . .	271
Første ledd – allmennaksjeselskap eller gjensidig forsikringsforetak . . . . .	271
Annet ledd – unntak for datterforetak og egenforsikringsforetak . . . . .	271
Tredje ledd – pensjonskasse . . . . .	272
Fjerde ledd – innskuddspensjonsforetak . . . . .	272
<b>§ 7-3. Organisasjonsform for andre finansforetak</b> . . . . .	272
Generelt . . . . .	273
Første ledd – kredittforetak og finansieringsforetak . . . . .	273
Annet ledd – betalingsforetak og e-pengeforetak . . . . .	275
Tredje ledd – holdingforetak i finanskonsern . . . . .	275
<b>§ 7-4. Forholdet til aksjelovgivningen og samvirkelova</b> . . . . .	275
Generelt . . . . .	275
Første ledd – aksjelovgivningen . . . . .	276
Annet ledd – finansforetak som ikke er organisert etter aksjelovgivningen . . . . .	279
Tredje ledd – samvirkelova . . . . .	279
<b>II. Stiftelse</b> . . . . .	280
Generelt . . . . .	280
<b>§ 7-5. Krav til stifterne</b> . . . . .	280
Første ledd – krav til stiftelsesdokument . . . . .	281
Annet ledd – finansforetak som ikke er organisert etter aksjelovgivningen . . . . .	281
Tredje ledd – unntak fra krav til bosted . . . . .	282
<b>§ 7-6. Stiftelse av finansforetak som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> . . . . .	282
Første ledd – stiftelse etter aksjelovgivningen . . . . .	283
Annet ledd – oppfyllelse av kravet til oppstartkapital . . . . .	283
<b>§ 7-7. Stiftelse av finansforetak som ikke skal organiseres som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> . . . . .	284
Generelt . . . . .	285
Første ledd – minstekrav til stiftelsesdokumentet . . . . .	285
Annet ledd – oppfyllelse av kravet til oppstartkapital . . . . .	286
<b>§ 7-8. Vedtekter for finansforetak som ikke organiseres som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> . . . . .	286
Generelt . . . . .	287
Første ledd bokstav a) – foretaksnavn . . . . .	287
Første ledd bokstav b) – forretningskontor . . . . .	288
Første ledd bokstav c) – formål . . . . .	288
Første ledd bokstav d) – grunnfondet . . . . .	288
Første ledd bokstav e) – generalforsamlingen . . . . .	290
Første ledd bokstav f) – styret . . . . .	292
Første ledd bokstav g) – egenkapitalbevis . . . . .	292
Første ledd bokstav h) – resultatdisponering . . . . .	293
Første ledd bokstav i) – avvikling . . . . .	293
Første ledd bokstav j) – registrering av egenkapitalbevis . . . . .	293

Første ledd – vedtektsregulering av andre forhold .....	294
Annet ledd – tilleggskrav for gjensidige forsikringsforetak .....	295
Tredje ledd – tilleggskrav for kredittforening .....	296
<b>§ 7-9. Innbetaling, registrering mv. for foretak som ikke organiseres som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> .....	296
Første ledd – stiftelse, tegning og kapitalinnskudd .....	297
Annet ledd – når foretaket anses stiftet .....	298
Tredje ledd – registrering .....	298
<i>III. Øvrige bestemmelser</i> .....	298
<b>§ 7-10. Godkjennelse av vedtekter</b> .....	298
Første ledd – krav om godkjennelse .....	298
Annet ledd – unntak i forskrift .....	299
<b>§ 7-11. Registrering av konsesjon</b> .....	299
Første ledd – melding til Foretaksregisteret .....	299
Annet ledd – kontroll i Foretaksregisteret .....	300
<b>§ 7-12. Forhøyelse av grunnfondet</b> .....	300
Første ledd – forhøyelse av grunnfondskapitalen .....	300
Annet ledd – tilleggskrav hvis foretaket har eierandelskapital .....	301
<b>Kapittel 8 Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer mv.</b> .....	302
<b>Innledning</b> .....	302
<i>I. Generalforsamlingen</i> .....	303
Innledning .....	303
<b>§ 8-1. Øverste myndighet</b> .....	304
Første ledd – øverste myndighet i foretaket .....	304
Annet ledd – anvendelse av aksjelovgivningen .....	305
Tredje ledd – annen betegnelse på generalforsamlingen .....	306
<b>§ 8-2. Generalforsamling i finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> .....	306
Generelt .....	306
Første ledd – krav til sammensetningen av generalforsamlingen .....	307
Annet ledd – representasjon fra de ansatte .....	309
Tredje ledd – utfyllende forskriftsbestemmelser .....	309
<b>§ 8-3. Møter og vedtak i generalforsamlingen i finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</b> .....	311
Generelt .....	311
Første ledd – innkalling og møter i generalforsamlingen .....	313
Annet ledd – stemmerett og flertallskrav .....	315
Tredje ledd – kvalifisert flertallskrav ved vedtektsendringer .....	318
Fjerde ledd – anvendelse av allmennaksjeloven .....	318
Femte ledd – Finanstilsynet trer i tingrettens sted .....	319
<i>II. Styret</i> .....	319
Innledning .....	319
<b>§ 8-4. Styrets sammensetning mv.</b> .....	320
Generelt .....	321

Første ledd – sammensetning og antall styremedlemmer .....	321
Annet ledd – valg av styre .....	322
Tredje ledd – representasjon fra ansatte .....	324
Fjerde ledd – representasjon fra ansatte i større foretak .....	324
Femte ledd – anvendelse av allmennaksjeloven for foretak som ikke er organisert etter aksjelovgivningen .....	325
Sjette ledd – adgang til å gjøre unntak .....	326
<b>§ 8-5. Styret i finansforetak som er datterforetak i finanskonsern .....</b>	<b>326</b>
Generelt .....	326
Første ledd – minstekrav til antall styremedlemmer .....	327
Annet ledd – krav til ekstern representasjon .....	327
Tredje ledd – adgang til å gjøre unntak .....	328
<b>§ 8-6. Styrets oppgaver og tilsynsansvar .....</b>	<b>329</b>
Generelt .....	330
Første ledd – forvaltning og organisering .....	330
Annet ledd – planer, budsjetter og retningslinjer .....	331
Tredje ledd – økonomi og regnskap .....	332
Fjerde ledd – tilsyn med daglig ledelse og foretakets virksomhet .....	333
Femte ledd – iverksettelse av undersøkelser .....	333
<b>§ 8-7. Forholdet til reglene om styrets oppgaver i aksjelovgivningen .....</b>	<b>334</b>
Første ledd – finansforetak organisert etter aksjelovgivningen .....	334
Annet ledd – finansforetak som ikke er organisert etter aksjelovgivningen ..	335
<b>§ 8-8. Avtaler med eiere av egenkapitalbevis og medlemmer av foretakets ledelse .....</b>	<b>336</b>
Generelt .....	337
Første ledd – avtaler som skal behandles av generalforsamlingen .....	337
Første ledd bokstav a) – utstedelse av egenkapitalbevis .....	339
Første ledd bokstav b) – godtgjørelse .....	339
Første ledd bokstav c) – salg av verdipapirer .....	339
Første ledd bokstav d) – vanlig virksomhet .....	340
Annet ledd – konsekvens av manglende generalforsamlingsbehandling ...	341
<b>§ 8-9. Endringer i styrets sammensetning .....</b>	<b>342</b>
Første ledd – meldeplikt til Finanstilsynet .....	342
Annet ledd – meldingens innhold .....	342
Tredje ledd – pålegg eller vilkår fra Finanstilsynet .....	343
<i>III. Daglig leder .....</i>	<i>343</i>
Innledning .....	343
<b>§ 8-10. Daglig ledelse .....</b>	<b>343</b>
Generelt .....	344
Første ledd – plikt til å ha daglig leder .....	344
Annet ledd – deltakelse i styremøter .....	344
Tredje ledd – anvendelse av allmennaksjeloven .....	345
Fjerde ledd – identisk daglig leder i mor- og datterforetak .....	346
<b>§ 8-11. Daglig leders oppgaver .....</b>	<b>347</b>
Generelt .....	348
Første ledd – daglig leders ansvar .....	348

Annet ledd – saker av uvanlig art eller stor betydning . . . . .	349
Tredje ledd – ansattes kompetanse og stillingsinstrukser mv. . . . .	349
Fjerde ledd – regnskap og risikostyring . . . . .	350
Femte ledd – oppgaver etter aksjelovgivningen . . . . .	351
<b>§ 8-12. Daglig leders plikter overfor styret . . . . .</b>	<b>351</b>
Første ledd – månedlig underretning til styret . . . . .	351
Annet ledd – styret kan kreve redegjørelse . . . . .	352
<b>§ 8-13. Direksjon . . . . .</b>	<b>353</b>
Generelt . . . . .	353
Første ledd – daglig ledelse som kollektivt organ . . . . .	354
Annet ledd – direksjonens oppgaver . . . . .	354
Tredje ledd – beslutningsdyktighet og flertallskrav . . . . .	354
Fjerde ledd – saksbehandling . . . . .	355
<b>§ 8-14. Endringer i daglig ledelse . . . . .</b>	<b>356</b>
Første ledd – melding til Finanstilsynet . . . . .	356
Annet ledd – forskriftshjemmel . . . . .	356
<i>IV. Foretaksforsamling . . . . .</i>	<i>357</i>
<b>§ 8-15. Foretaksforsamling . . . . .</b>	<b>357</b>
Generelt . . . . .	357
Første ledd – avtale om foretaksforsamling . . . . .	358
Annet ledd – medlemmer valgt av generalforsamlingen . . . . .	359
Tredje ledd – medlemmer valgt av de ansatte . . . . .	359
Fjerde ledd – oppgaver . . . . .	360
Femte ledd – anvendelse av allmennaksjeloven . . . . .	360
Sjette ledd – finansforetak i konsern . . . . .	362
<i>V. Kontrollorganer . . . . .</i>	<i>363</i>
Generelt . . . . .	363
<b>§ 8-16. Internrevisjon . . . . .</b>	<b>364</b>
Generelt . . . . .	364
Første ledd – plikt til å ha internrevisjon . . . . .	365
Annet ledd – organisering og forholdet til styret . . . . .	366
Tredje ledd – forskriftsbestemmelser . . . . .	367
<b>§ 8-17. Revisor . . . . .</b>	<b>367</b>
Generelt . . . . .	368
Første ledd – plikt til å ha revisor . . . . .	368
Annet ledd – revisors arbeidsoppgaver og uavhengighet . . . . .	369
Tredje ledd – samme revisor i finanskonsern . . . . .	370
<b>§ 8-17 a. Særlige plikter ved revisjon av foretak av allmenn interesse – revisjonsforordningen . . . . .</b>	<b>370</b>
<b>§ 8-18. Plikt til å ha revisjonsutvalg . . . . .</b>	<b>371</b>
Generelt . . . . .	371
Første ledd – finansforetak som har plikt til å ha revisjonsutvalg . . . . .	371
Annet ledd – unntak for visse typer finansforetak . . . . .	372
Tredje ledd – adgang til å gjøre unntak . . . . .	373
<b>§ 8-19. Revisjonsutvalgets oppgaver . . . . .</b>	<b>373</b>
Første ledd – revisjonsutvalgets rolle . . . . .	374

Annet ledd – revisjonsutvalgets arbeidsoppgaver . . . . .	374
Annet ledd bokstav a) – informasjon til styret om revisjonen . . . . .	375
Annet ledd bokstav b) – oppfølging av regnskapsrapporteringen . . . . .	375
Annet ledd bokstav c) – overvåkningsoppgaver . . . . .	376
Annet ledd bokstav d) – kontakt med revisor . . . . .	377
Annet ledd bokstav e) – overvåkning av revisors uavhengighet . . . . .	377
Annet ledd bokstav f) – forberede valg av revisor . . . . .	378
<b>§ 8-20. Valg av revisjonsutvalg og dets sammensetning . . . . .</b>	<b>378</b>
Generelt . . . . .	378
Første ledd – valg av medlemmer . . . . .	379
Annet ledd – krav til kompetanse . . . . .	379
Tredje ledd – det samlede styret som revisjonsutvalg . . . . .	380
<b>§ 8-21. Særlige undersøkelser . . . . .</b>	<b>381</b>
Første ledd – Finanstilsynet kan kreve særlige undersøkelser . . . . .	381
Annet ledd – rapport fra undersøkelsen . . . . .	382
<b>Kapittel 9 Tillitsvalgte og ansatte . . . . .</b>	<b>383</b>
<b>Innledning . . . . .</b>	<b>383</b>
<i>I. Alminnelige regler . . . . .</i>	<i>384</i>
<b>§ 9-1. Verv eller stilling i annet finansforetak . . . . .</b>	<b>384</b>
Generelt . . . . .	384
Første ledd – forbud mot gjensidig representasjon for styremedlemmer . . .	385
Annet ledd – forbud mot gjensidig representasjon for daglig ledelse . . . .	387
Tredje ledd – unntak for konsernforhold . . . . .	387
Fjerde ledd – unntak for samarbeidende gruppe . . . . .	388
Femte ledd – pålegg fra Finanstilsynet . . . . .	388
<b>§ 9-2. Verv eller stilling i foretak med forretningsforbindelse med finansforetaket . . . . .</b>	<b>389</b>
Generelt . . . . .	389
Første ledd – forbud mot verv og ansettelse hos kunder eller forretningsforbindelser . . . . .	390
Annet ledd – unntak for tilknyttet virksomhet . . . . .	391
Annet ledd – unntak ved forretningsforbindelse av begrenset omfang . . . .	392
Tredje ledd – unntak i særlige tilfelle . . . . .	392
<b>§ 9-3. Deltakelse i næringsvirksomhet . . . . .</b>	<b>393</b>
Generelt . . . . .	393
Første ledd – forbud mot deltakelse i annen virksomhet . . . . .	394
Annet ledd – unntak for virksomhet av begrenset omfang . . . . .	395
Tredje ledd – unntak i særlige tilfelle . . . . .	395
<b>§ 9-4. Godtgjørelse fra andre enn finansforetaket . . . . .</b>	<b>396</b>
Generelt . . . . .	396
Første ledd – forbud mot godtgjørelse fra andre enn finansforetaket . . . . .	396
Annet ledd – forbud også for nærstående . . . . .	398
Tredje ledd – ulovlig godtgjørelse tilfaller finansforetaket . . . . .	399
Fjerde ledd – unntak for styremedlem som er mellommann . . . . .	399
<b>§ 9-5. Inhabilitet . . . . .</b>	<b>400</b>

Generelt .....	400
Første ledd første punktum – anvendelse av allmennaksjeloven .....	401
Første ledd annet punktum – særskilt inhabilitetsgrunnlag .....	403
Annet ledd – konsekvensen av inhabilitet .....	405
Tredje ledd – internrevisjon og godtgjørelsesutvalg .....	405
<b>§ 9-6. Taushetsplikt om kundeforhold mv.</b> .....	406
Generelt .....	406
Første ledd – personkretsen .....	407
Første ledd – hvem som er beskyttet av taushetsplikten .....	408
Første ledd – taushetsbelagte opplysninger .....	408
Første ledd – uvedkommende .....	409
Første ledd – unntak for lovbestemt opplysningsplikt .....	411
Første ledd tredje punktum – opphevelse av taushetsplikten .....	414
Annet ledd – unntak for samtykke .....	414
<b>§ 9-7. Taushetsplikt om finansforetaket</b> .....	415
Generelt .....	415
Første ledd – taushetsplikt om finansforetaket .....	415
Annet ledd – unntak for lovbestemt opplysningsplikt .....	416
<b>§ 9-8. Behandling av personopplysninger i tilknytning til autorisasjonsordninger for ansatte</b> .....	416
Generelt .....	416
Første ledd – behandling av personopplysninger i autorisasjonsordning ...	417
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	418
<i>II. Lån og garantier</i> .....	418
Generelt .....	418
<b>§ 9-9. Kreditt til ansatte og tillitsvalgte mv.</b> .....	420
Generelt .....	420
Første ledd – lån til styremedlemmer .....	421
Første ledd – lån til daglig leder og andre ansatte .....	421
Første ledd – lån til styremedlemmer og ansatte i andre tilfeller .....	422
Første ledd – lån til andre tillitsvalgte .....	423
Annet ledd – unntak for tidligere gitte lån og visse fornyelser .....	423
Tredje ledd – kausjon og annen garanti .....	424
Fjerde ledd – utvidet personkrets .....	424
Femte ledd – forbud mot lån til revisor .....	425
<b>§ 9-10. Kreditt til foretak hvor tillitsvalgte eller ansatte er ansvarlig deltaker eller styremedlem</b> .....	425
Generelt .....	426
Første ledd – personkrets og relasjon til kundeforetaket .....	426
Første ledd – hva menes med «foretak»? .....	427
Første ledd – krav til betryggende sikkerhet .....	428
Første ledd – utvidet anvendelse ved konsolidering? .....	428
Første ledd – dispensasjon fra Finanstilsynet .....	429
Annet ledd – unntak fra første ledd .....	430
Tredje ledd – rapportering til styret og internrevisjonen .....	431
Fjerde ledd – unntak for lån til konsernforetak .....	431
<b>§ 9-11. Forholdet til aksjelovgivningen</b> .....	431



<b>Kapittel 10 Egenkapital</b> .....	433
<b>Innledning</b> .....	433
Generelt om egenkapitalen i finansforetak .....	433
Betydningen av egenkapital og annen ansvarlig kapital .....	433
<i>I. Egenkapital</i> .....	434
Generelt .....	434
<b>§ 10-1. Egenkapital</b> .....	436
Første ledd – egenkapitalen i aksje- og allmennaksjeselskap .....	436
Annet ledd – egenkapitalen i finansforetak som ikke er aksje- eller allmennaksjeselskap .....	437
Tredje ledd – flere klasser av aksje- eller eierandelskapital .....	438
<b>§ 10-2. Eierbrøken i finansforetak som har utstedt egenkapitalbevis</b> .....	438
Generelt .....	439
Første ledd – grunnfondskapitalen .....	439
Annet ledd – eierandelskapitalen .....	440
<b>§ 10-3. Innbetaling av egenkapital</b> .....	441
Generelt .....	442
Første ledd – egenkapitalinnskudd skal innbetales i penger .....	442
Annet ledd – unntak for visse strukturendringer .....	443
Tredje ledd – unntak for konvertering av grunnfondskapital .....	444
<b>§ 10-4. Endring av finansforetaks vedtektsfestede egenkapital</b> .....	444
Generelt .....	445
Første ledd – beslutningskompetanse og flertallskrav .....	445
Annet ledd – nedre grense for kapitalnedsettelse .....	447
Tredje ledd – krav om samtykke fra Finanstilsynet .....	447
Fjerde ledd – registrering i Foretaksregisteret .....	449
<b>§ 10-5. Erverv av egne aksjer eller egenkapitalbevis. Kreditt til   aksjeeier mv.</b> .....	450
Generelt .....	450
Første ledd – aksje- og allmennaksjeselskap .....	451
Annet ledd – finansforetak som ikke er aksje- eller allmennaksjeselskap ..	452
Tredje ledd – krav om godkjenning fra Finanstilsynet .....	454
Fjerde ledd – fradrag i egenkapitalen .....	454
Femte ledd – kreditt til eiere og ved erverv av aksjer/egenkapitalbevis ...	455
<b>§ 10-6. Utdeling av utbytte mv.</b> .....	456
Generelt .....	456
Første ledd – generelle begrensninger på utbyttensnivå .....	457
Annet ledd – beslutningsprosess .....	458
Tredje ledd – meldeplikt til Finanstilsynet .....	459
Fjerde ledd – pålegg fra Finanstilsynet .....	460
<b>§ 10-7. Disponering av overskudd i finansforetak som ikke har utstedt   aksjer eller egenkapitalbevis</b> .....	461
Generelt .....	461
Første ledd – hovedregel om disponering av overskudd .....	462
Første ledd – utbytte på innskutt grunnfond .....	463
Første ledd – generelt om allmenntilgjengelig formål .....	463
Første ledd – særlig om næringsformål .....	464

Første ledd – forholdet mellom gaver og sponsorvirksomhet .....	467
Første ledd – gavefond .....	468
Første ledd – gave til stiftelse med allmenntilgitt formål .....	468
Første ledd – utdeling til forsikringstakere .....	470
Første ledd – utdelinger til andre kunder .....	470
Annet ledd – beregning av årets overskudd .....	471
Tredje ledd – forskrift om gaveutdeling .....	471
<b>§ 10-8. Tilbakebetaling og nedskrivning av egenkapital .....</b>	<b>471</b>
<i>II. Egenkapitalbevis mv. ....</i>	<i>473</i>
Generelt .....	473
Hovedforskjeller mellom egenkapitalbevis og aksjer .....	475
Særlig om utvanningseffekten .....	475
<b>§ 10-9. Utstedelse av egenkapitalbevis .....</b>	<b>477</b>
Generelt .....	477
Første ledd – krav om myndighetsgodkjenning .....	477
Første ledd – likhetsgrunnsetningen og adgang til å ha flere egenkapitalbevisklasser .....	478
Annet ledd – utstedelse ved nytegning eller konvertering .....	479
Annet ledd – utstedelse ved nytegning .....	479
Annet ledd – utstedelse ved konvertering av grunnfondskapital .....	479
Tredje ledd – overføring av egenkapitalbevis til finansstiftelse .....	481
Fjerde ledd – tilbakebetaling av eierandelskapitalen .....	481
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	482
<b>§ 10-10. Vedtak om utstedelse av egenkapitalbevis og om forhøyelse av eierandelskapital .....</b>	<b>482</b>
Generelt .....	482
Første ledd – beslutningskompetanse, flertallskrav og krav til vedtaket mv. ....	483
Annet ledd – styrefullmakt .....	486
Tredje ledd – fortrinnsrett til tegning og fravikelse av fortrinnsretten .....	487
<b>§ 10-11. Vedtektsbestemmelser om stemmerett og rett til representasjon .....</b>	<b>488</b>
Generelt .....	488
Første ledd – alternativer for representasjon i generalforsamlingen .....	489
Første ledd – begrensninger i stemmeandelen .....	490
Første ledd – stemmerett på generalforsamlingen .....	491
Annet ledd – nedsettelse av stemmetyngden .....	491
Tredje ledd – vedtektsregulering av valg ved indirekte representasjon .....	492
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	492
<b>§ 10-12. Tegning, registrering mv. av egenkapitalbevis .....</b>	<b>493</b>
Generelt .....	493
Første ledd – tegning, tildeling og registrering .....	493
Annet ledd – register over egenkapitalbevisene .....	494
<b>§ 10-13. Innbetaling av egenkapital i annet enn penger ved utstedelse av egenkapitalbevis .....</b>	<b>495</b>
Generelt .....	495

Første ledd – innbetaling i annet enn penger .....	495
Annet ledd – overkurs .....	496
<b>§ 10-14. Overkurs og anvendelse av overkursfond og kompensasjonsfond</b> .....	496
Generelt .....	496
Første ledd – hovedregel om fordeling av overkurs .....	497
Annet ledd – fordelingen mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet .....	498
Tredje ledd – bruken av overkursfondet og kompensasjonsfondet .....	500
Fjerde ledd – fondsemisjon .....	501
<b>§ 10-15. Overdragelse. Pantsettelse</b> .....	501
Første ledd – fri omsettelighet .....	502
Annet ledd – begrensninger i omsetningsadgangen .....	502
Tredje ledd – pantsettelse av egenkapitalbevis .....	503
<b>§ 10-16. Tegning og erverv av egne egenkapitalbevis</b> .....	503
Generelt .....	504
Første ledd – forbud mot tegning av egne egenkapitalbevis .....	504
Første ledd – unntak for annet erverv av egne egenkapitalbevis .....	504
Annet ledd – særskilt flertallskrav .....	505
<b>§ 10-17. Overskudd, utbytte mv.</b> .....	505
Generelt .....	506
Første ledd – fordeling av årets overskudd og utbyttedmidler .....	506
Annet ledd – årets overskudd .....	507
Tredje ledd – disponering av overskuddsmidler tilordnet eierandelskapitalen .....	508
Fjerde ledd – disponering av overskuddsmidler tilordnet grunnfondskapitalen .....	508
Fjerde ledd – størrelsesforholdet mellom kapitalklassene .....	509
Fjerde ledd – tiltak for å opprettholde eierbrøken .....	510
Femte ledd – forskrift om gaveutdeling .....	511
<b>§ 10-18. Utjevningsfondet</b> .....	511
Generelt .....	512
Første ledd – utdeling som utbytte .....	512
Annet ledd – avsetning til utjevningsfondet .....	512
Tredje ledd – krav til forsvarlig egenkapitalsituasjon .....	512
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	512
<b>§ 10-19. Underskudd</b> .....	513
Generelt .....	513
Første ledd – grunnfondskapital og opptjent eierandelskapital .....	514
Første ledd – kredittforening og gjensidig forsikringsforetak .....	514
Annet ledd – overkursfondet og kompensasjonsfondet .....	515
Tredje ledd – vedtektsfestet eierandelskapital og annen kapital .....	515
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	516
<b>§ 10-20. Fordeling av kapital ved avvikling av foretaket</b> .....	516
<b>§ 10-21. Nedsettelse av eierandelskapitalen</b> .....	516
Generelt .....	517
Første ledd – vedtak om kapitalnedsettelse .....	517

Første ledd – anvendelse av allmennaksjeloven .....	518
Annet ledd – særskilt flertallskrav .....	519
<b>§ 10-22. Forhøyelse av eierandelskapitalen</b> .....	519
Generelt .....	520
Første ledd – kapitalforhøyelse ved nyttegning og konvertering .....	520
Første ledd – fondsemissjon .....	520
Annet ledd – særskilt flertallskrav .....	521
<b>§ 10-23. Tegningsretter</b> .....	522
Generelt .....	522
Første ledd – vedtak om utstedelse av tegningsretter .....	523
Første ledd – særskilt flertallskrav og fortrinnsrett .....	523
Annet ledd – anvendelse av bestemmelser i allmennaksjeloven .....	523
Annet ledd – fordeling av overkurs .....	524
Annet ledd – registrering i Foretaksregisteret .....	524
<b>§ 10-24. Lån med rett til å kreve egenkapitalbevis utstedt</b> .....	525
Generelt .....	525
Første ledd – adgang til å inngå avtale om opptak av lån .....	526
Første ledd – anvendelse av allmennaksjeloven .....	526
Annet ledd – beslutningskompetanse og flertallskrav .....	526
Annet ledd – godkjenning fra Finanstilsynet og registrering i Foretaksregisteret .....	527
<b>Kapittel 11 Fremmedkapital mv.</b> .....	528
<b>Generelt</b> .....	528
<i>I. Fremmedkapital</i> .....	529
Generelt .....	529
<b>§ 11-1. Fremmedkapital</b> .....	529
<b>§ 11-2. Opptak, nedskrivning og konvertering av fremmedkapital</b> .....	530
Første ledd – beslutning om opptak av fremmedkapital .....	531
Første ledd – forskriftshjemmel .....	531
Annet ledd – krav om samtykke fra Finanstilsynet .....	532
Tredje ledd – avtaleregulering av prioritet og nedskrivning .....	532
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	533
<b>§ 11-3. Medlemsansvar i kredittforeninger og gjensidige     forsikringsforetak</b> .....	533
Generelt .....	534
Første ledd – hvem som kan gjøre ansvar gjeldende .....	534
Annet ledd – etterutligning av underskudd .....	534
Tredje ledd – dekning av underskudd i livsforsikringsforetak .....	535
<b>§ 11-4. Tilbakebetaling og nedskrivning av ansvarlig kapital</b> .....	535
<i>II. Obligasjoner med fortrinnsrett</i> .....	536
Generelt .....	536
EU-regulering .....	537
Betydningen av obligasjoner med fortrinnsrett i praksis .....	538
<b>§ 11-5. Virkeområde</b> .....	539
<b>§ 11-6. Beskyttet betegnelse</b> .....	540

<b>§ 11-7. Virksomhetsbegrensning og meldeplikt ved oppstart</b> .....	540
Generelt .....	540
Første ledd – krav til vedtektsfestet formål .....	541
Annet ledd – meldeplikt til Finanstilsynet om oppstart .....	542
Tredje ledd – pålegg om stans av utstedelser .....	542
Fjerde ledd – parallell virksomhet i en overgangsperiode .....	542
<b>§ 11-8. Krav til sikkerhetsmassens sammensetning</b> .....	543
Generelt .....	543
Første ledd – fordringer som kan inngå i sikkerhetsmassen .....	544
Annet ledd – krav til belåningsgrad .....	544
Tredje ledd – lokaliseringskrav .....	545
Fjerde ledd – krav til fyllingssikkerhet .....	545
<b>§ 11-9. Beregning av verdi på underliggende formuesgoder</b> .....	546
Generelt .....	546
Første ledd – krav til forsvarlig verdigrunnlag .....	547
Annet ledd – krav til gjennomføring og dokumentasjon av verdivurderingen .....	547
Tredje ledd – krav til kontroll med etterfølgende verdiutvikling .....	548
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	548
<b>§ 11-10. Pantsettelse og tvangsforfølgning</b> .....	549
<b>§ 11-11. Krav til stadig beløpsmessig balanse</b> .....	550
Generelt .....	550
Første ledd – balanse mellom sikkerhetsmassen og obligasjonene .....	550
Annet ledd – begrensninger på enkeltfordringers andel av samlet verdi ...	551
<b>§ 11-12. Likviditetskrav</b> .....	551
Generelt .....	552
Første ledd – likviditetsmessig balanse .....	552
Annet ledd – krav til likviditetsreserve .....	553
<b>§ 11-13. Krav til registrering</b> .....	553
Første ledd – krav til å føre register .....	554
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	554
<b>§ 11-14. Uavhengig gransker</b> .....	554
Generelt .....	555
Første ledd – oppnevning av uavhengig gransker .....	555
Annet ledd – granskerens oppgaver .....	555
Tredje ledd – tilgang til informasjon fra kredittforetaket .....	556
Fjerde ledd – vederlag til granskeren .....	556
<b>§ 11-15. Fortrinnsrett til sikkerhetsmassen, felles gjeldsforfølgning mv.</b> .....	556
Generelt .....	557
Første ledd – fortrinnsretten .....	558
Annet ledd – senere innbetalte midler fra sikkerhetsmassen .....	559
Tredje ledd – fortsatt utbetalinger fra boet .....	559
Fjerde ledd – overskytende midler fra sikkerhetsmassen .....	560
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	560

<b>Kapittel 12 Foretaksendringer, avvikling og omdanning</b> .....	561
<b>Innledning</b> .....	561
Gjennomføring av ulike transaksjonsmodeller i praksis .....	563
<i>I. Sammenslåing og deling av finansforetak</i> .....	565
Generelt om virkeområdet .....	565
Begrepsbruk .....	566
<b>§ 12-1. Tillatelse</b> .....	567
Generelt .....	568
Første ledd – krav om tillatelse til sammenslåing og deling mv. ....	568
Annet ledd – virksomhetsoverdragelse og betydningen av finansforetakets organisasjonsform .....	569
Annet ledd – grensen mellom virksomhetsoverdragelse og porteføljeoverdragelse .....	571
Tredje ledd – godkjenning av vedtektsendringer .....	571
Fjerde ledd – søknad og konsesjonsbehandling .....	572
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	573
<b>§ 12-2. Ulike selskapsformer</b> .....	573
Generelt .....	573
Første ledd – sammenslåing av foretak med ulik organisasjonsform .....	574
Annet ledd – sammenslåing av sparebank og aksjebank .....	575
<b>§ 12-3. Vedtak om sammenslåing eller deling</b> .....	576
Generelt .....	577
Første ledd – beslutningskompetanse og flertallskrav .....	577
Annet ledd – plan for sammenslåing .....	578
Tredje ledd – plan for deling .....	579
Fjerde ledd – dokumentasjon ved etablering av finansstiftelse .....	579
Fjerde ledd – dokumentasjon ved etablering av nytt finansforetak .....	580
Femte ledd – informasjon til kundene .....	581
Sjette ledd – tilleggskrav til informasjon til innskyttere i banker .....	582
<b>§ 12-4. Opprettelse av finansstiftelse. Disponering av utbyttmidler mv.</b> .....	582
Generelt .....	583
Første ledd – konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital .....	583
Første ledd – egenkapitalbevis som utstedes som vederlag .....	584
Annet ledd – fastsettelse av bytteforhold .....	585
Tredje ledd – sammenslåing uten utstedelse av egenkapitalbevis .....	585
Fjerde ledd – overdragelse av virksomhet til aksje- eller allmennaksjeselskap .....	586
<b>§ 12-5. Melding om sammenslåing eller deling. Kreditorvarsel</b> .....	587
Første ledd – registrering av beslutning om sammenslåing eller deling ...	587
Annet ledd – kunngjøring og kreditorvarsel mv. ....	587
<b>§ 12-6. Melding om ikrafttreden. Gjennomføring</b> .....	588
Første ledd – melding til Foretaksregisteret om ikrafttredelse av sammenslåing eller deling .....	588
Annet ledd – virkninger av registreringen i Foretaksregisteret .....	589
<b>§ 12-7. Søksmål om ugyldig sammenslåing eller deling</b> .....	589

<i>II. Avvikling av finansforetak</i> .....	590
Generelt .....	590
<b>§ 12-8. Vedtak om avvikling</b> .....	591
Generelt .....	591
Første ledd – beslutningskompetanse og flertallskrav .....	591
Annet ledd – krav om tillatelse .....	592
Tredje ledd – avvikling som følge av tilbakekalt konsesjon mv. ....	592
Fjerde ledd – særregel for gjensidige forsikringsforetak .....	593
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	593
<b>§ 12-9. Melding om avvikling. Kreditorvarsel</b> .....	594
Første ledd – melding til Foretaksregisteret .....	594
Annet ledd – kunngjøring og kreditorvarsel .....	594
Tredje ledd – informasjon til kunder .....	594
<b>§ 12-10. Avviklingsstyre mv.</b> .....	594
Generelt .....	595
Første ledd – Finanstilsynet oppnevner avviklingsstyre .....	595
Annet ledd – anvendelse av allmennaksjeloven .....	596
Tredje ledd – særregel for avvikling av forsikringsforetak .....	597
Fjerde ledd – tilsyn med foretak under avvikling .....	597
<b>§ 12-11. Disponering av formue etter avvikling</b> .....	598
<b>§ 12-12. Avvikling av sparebank, sparebankstiftelse</b> .....	598
 <i>III. Omdanning av finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap</i> .....	 599
Generelt .....	599
<b>§ 12-13. Tillatelse mv.</b> .....	601
Generelt .....	601
Første ledd – virkeområde og krav om tillatelse .....	601
Annet ledd – regler for konsesjonsbehandling – særlig om konsesjonsvilkår .....	602
Tredje ledd – omdanning av sparebank .....	604
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	606
<b>§ 12-14. Vedtak om omdanning</b> .....	606
Generelt .....	607
Første ledd – vedtak i generalforsamlingen .....	607
Annet ledd – beslutningsgrunnlag .....	607
Tredje ledd – fastsettelse av bytteforhold .....	608
<b>§ 12-15. Gjennomføring av omdanningen</b> .....	609
Generelt .....	610
Første ledd – gjennomføring og virkninger av omdanning .....	610
Annet ledd – forholdet til kreditorer og eiere .....	611
Tredje ledd – opprettelse av finansstiftelse .....	611
Fjerde ledd – særregel for gjensidig forsikringsforetak og kredittforening .....	611
Femte ledd – medlemsansvar i gjensidige forsikringsforetak og kredittforeninger .....	612
Sjette ledd – omdanning av samvirkeforetak .....	613

<b>§ 12-16. Omdanning til datterforetak eid av nytt holdingforetak</b> . . . . .	613
Generelt – holdingmodellen . . . . .	613
Første ledd – etablering av finanskonsern etter holdingmodellen . . . . .	614
Annet ledd – fordeling av aksjer i holdingforetaket . . . . .	614
Tredje ledd – særregel for sparebanker . . . . .	614
<b>§ 12-17. Fordeling av aksjekapital og aksjer</b> . . . . .	615
Første ledd – fordeling av aksjer mellom finansstiftelse og egenkapitalbevisiere . . . . .	615
Annet ledd – adgang til oppgjør i penger . . . . .	615
<b>§ 12-18. Vedtekter. Registrering</b> . . . . .	616
Første ledd – godkjenning av vedtekter . . . . .	616
Annet ledd – registrering i Foretaksregisteret . . . . .	616
<i>IV. Alminnelige regler for finansstiftelser</i> . . . . .	617
Generelt . . . . .	617
<b>§ 12-19. Opprettelse. Tilsyn mv.</b> . . . . .	618
Generelt . . . . .	619
Første ledd – opprettelse av finansstiftelse . . . . .	619
Annet ledd – anvendelse av stiftelsesloven . . . . .	620
Annet ledd – tilsyn med finansstiftelser . . . . .	620
Tredje ledd – finansstiftelser med mindre eierandeler . . . . .	621
Fjerde ledd – omdanning til finansstiftelse . . . . .	622
Femte ledd – melding om endringer . . . . .	622
<b>§ 12-20. Vedtekter</b> . . . . .	622
Generelt . . . . .	623
Første ledd bokstav a) – foretaksnavn . . . . .	623
Første ledd bokstav b) – forretningskontor . . . . .	623
Første ledd bokstav c) – formål . . . . .	624
Første ledd bokstav d) – grunnfondskapital og plassering av midler . . . . .	625
Første ledd bokstav e) – generalforsamlingens sammensetning mv. . . . .	625
Første ledd bokstav f) – avholdelse av generalforsamling . . . . .	626
Første ledd bokstav g) – styret . . . . .	627
Første ledd bokstav h) – andre organer . . . . .	627
Første ledd bokstav i) – resultatdisponering . . . . .	627
Første ledd bokstav j) – utstedelse av egenkapitalbevis . . . . .	627
Første ledd bokstav k) – vedtektsendringer . . . . .	628
Første ledd bokstav l) – avvikling av stiftelsen . . . . .	628
Annet ledd – godkjenning av vedtekter og vedtektsendringer . . . . .	628
<b>§ 12-21. Organer</b> . . . . .	629
Generelt . . . . .	629
Første ledd – generalforsamlingens sammensetning mv. . . . .	629
Annet ledd – møter i generalforsamlingen . . . . .	630
Annet ledd – valg av revisor . . . . .	630
Tredje ledd – styre og daglig leder . . . . .	631
Fjerde ledd – uavhengighet fra finansforetaket og eierinnflytelse . . . . .	631
<b>§ 12-22. Finansstiftelsens virksomhet</b> . . . . .	633



Generelt .....	633
Første ledd – forvaltning av egenkapitalbevis eller aksjer .....	634
Annet ledd – disponering av overskudd .....	634
Tredje ledd – nedsettelse av grunnfondskapitalen .....	635
Fjerde ledd – utstedelse av egenkapitalbevis .....	636
Femte ledd – forskrift .....	637
<b>§ 12-23. Sammenslåing, avvikling mv.</b> .....	637
Første ledd – vedtak om sammenslåing eller avvikling .....	637
Annet ledd – disponering av formuen ved avvikling .....	638
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	638
<i>V. Særlige regler for sparebankstiftelser</i> .....	638
Generelt .....	638
<b>§ 12-24. Sparebankstiftelser</b> .....	639
Første ledd – definisjon av sparebankstiftelse .....	639
Annet ledd – krav til foretaksnavn .....	639
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	639
<b>§ 12-25. Videreføring av sparebanktradisjonene</b> .....	640
<b>§ 12-26. Særlige regler om sparebankstiftelsers virksomhet</b> .....	641
Generelt .....	641
Første ledd – opptak av lån .....	641
Annet ledd – salg av egenkapitalbevis eller aksjer .....	642
Tredje ledd – særregel om disponering av overskudd .....	643
<i>VI. Porteføljeoverdragelse</i> .....	643
<b>§ 12-27. Overdragelse av forsikrings- og låneporteføljer mv.</b> .....	643
Generelt .....	644
Første ledd – porteføljeoverdragelse av vesentlig omfang .....	644
Annet ledd – forskrifter om informasjonsplikter mv. ....	644
Tredje ledd – forskriftsregulering av overdragelse av visse forsikringsporteføljer .....	645
<b>Kapittel 13 Krav til virksomheten i finansforetak</b> .....	646
<b>Innledning</b> .....	646
<i>I. Virksomhetsbegrensninger og tilknyttet virksomhet</i> .....	648
Generelt .....	648
<b>§ 13-1. Forbud mot å drive annen virksomhet</b> .....	648
Generelt .....	648
Første ledd – forbud mot å drive annen virksomhet, generelt .....	649
Første ledd – forbud mot å drive annen virksomhet, forsikringsforetak og pensjonsforetak .....	650
Første ledd – forbud mot å drive annen virksomhet, banker .....	654
Annet ledd – virksomhet gjennom datterforetak .....	656
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	658
<b>§ 13-2. Tilknyttet virksomhet mv.</b> .....	658
Første ledd – tilknyttet virksomhet .....	659
Annet ledd – midlertidig drift eller deltakelse i annen virksomhet .....	665

<b>§ 13-3. Formidling av finansielle tjenester for andre finansforetak</b> . . . . .	666
Generelt . . . . .	666
Første ledd – samarbeidsavtale om formidling . . . . .	667
Annet ledd – inngåelse av kundeavtaler . . . . .	668
<b>§ 13-4. Utkontraktering mv.</b> . . . . .	669
Generelt . . . . .	669
Hva som regnes som utkontraktering av virksomhet . . . . .	670
Utkontrakteringsavtalen . . . . .	672
Meldeplikt etter finanstilsynsloven . . . . .	673
Særlig om utkontraktering etter IKT-forskriften . . . . .	674
CRR/CRD IV-forskriften og forskrift om risikostyring og internkontroll . . . . .	675
Utkontraktering etter hvitvaskingsloven . . . . .	675
Risikostyring og kontroll med den utkontrakterte virksomheten . . . . .	677
Første ledd – virksomhet som kan utkontrakteres . . . . .	678
Første ledd – forsvarlighetskrav . . . . .	680
Annet ledd – markedsføring, formidling og salg . . . . .	682
Tredje ledd – foretakets ansvar . . . . .	683
Fjerde ledd – forskriftshjemmel . . . . .	683
<i>II. Krav til forsvarlig virksomhet, kapitalforvaltning mv.</i> . . . . .	684
Generelt . . . . .	684
<b>§ 13-5. Forsvarlig virksomhet. God forretningsskikk</b> . . . . .	685
Generelt . . . . .	686
Første ledd – forsvarlig virksomhet . . . . .	687
Første ledd – styrings- og kontrollrutiner i banker, kredittforetak, finansieringsforetak og holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern . . . . .	688
Første ledd – styrings- og kontrollrutiner i forsikringsforetak . . . . .	690
Første ledd – styrings- og kontrollrutiner i pensjonsforetak, betalingsforetak og e-pengeforetak . . . . .	690
Annet ledd – generelt om krav til å ha uavhengige kontrollfunksjoner . . . . .	691
Annet ledd – uavhengige kontrollfunksjoner i banker, kredittforetak, finansieringsforetak og holdingselskaper i finanskonsern som ikke er forsikringskonsern . . . . .	692
Annet ledd – krav til separate kontrollfunksjoner i enkelte foretak . . . . .	695
Annet ledd – uavhengige kontrollfunksjoner i forsikringsforetak . . . . .	696
Annet ledd – uavhengige kontrollfunksjoner i pensjonsforetak . . . . .	697
Annet ledd – uavhengige kontrollfunksjoner for betalingsforetak og e-pengeforetak . . . . .	697
Tredje ledd – risikobaserte styrings- og kontrollordninger . . . . .	698
Fjerde ledd – god forretningsskikk . . . . .	698
Femte ledd – tilrettelegging for varsel . . . . .	700
Sjette ledd – forskriftshjemmel . . . . .	700
<b>§ 13-6. Vurdering av risiko og samlet kapitalbehov</b> . . . . .	700
Generelt . . . . .	701
Første ledd – vurdering av risiko . . . . .	703
Annet ledd – risikoeksponeringer . . . . .	704

Tredje ledd – vurdering av kapitalbehov .....	706
Fjerde ledd – risikostyring .....	708
Femte ledd – beregning av uvekter kjernekapitaldekning .....	710
Sjette ledd – forsikringsforetaks egenvurdering .....	710
Syvende ledd – forskriftshjemmel og hjemmel til å fastsette høyere kapitalkrav .....	711
<b>§ 13-7. Likviditetsstyring, likviditetsreserve og stabil finansiering</b> .....	713
Generelt .....	713
Første ledd – krav til likvide eiendeler .....	715
Annet ledd – forsvarlig likviditetsstyring .....	715
Tredje ledd – rapporteringsplikt .....	716
Fjerde ledd – pålegg fra Finanstilsynet .....	717
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	717
Femte ledd – likviditetsreserve .....	718
Femte ledd – stabil finansiering .....	719
<b>§ 13-8. Rapportering til Finanstilsynet</b> .....	719
<b>§ 13-9. Eierandeler i foretak som driver annen virksomhet</b> .....	720
Generelt .....	720
Forsikringsforetak og pensjonsforetak .....	721
Første ledd – banker og kredittforetak .....	723
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	724
<b>§ 13-10. Kapitalforvaltning</b> .....	724
Generelt .....	724
Første ledd – forsvarlig kapitalforvaltning .....	725
Annet ledd – retningslinjer for kapitalforvaltning .....	726
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	726
<b>§ 13-11. Samlet beholdning av eierandeler mv.</b> .....	726
Generelt .....	727
Første ledd – samlet beholdning av eierandeler .....	728
Annet ledd – melding til Finanstilsynet .....	728
<b>§ 13-12. Høyeste engasjement med en enkelt motpart</b> .....	728
Generelt .....	729
Første ledd – forsvarlighetskrav .....	729
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	729
<b>§ 13-13. Kredittengasjementer. Risikoklassifisering</b> .....	730
Generelt .....	731
Første ledd – risikoklassifisering av engasjementer .....	731
Annet ledd – behandling av kredittengasjementer .....	731
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	732
<b>§ 13-14. Avsetninger til dekning av tap</b> .....	732
Generelt .....	732
Første ledd – retningslinjer for vurdering av behov for tapsavsetninger ...	732
Annet ledd – forsvarlig tapsavsetning .....	733
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	733
<b>§ 13-15. Egne eiendeler som sikkerhet</b> .....	733
Generelt .....	734
Første ledd – grense for sikkerhetsstillelse .....	735

Annet ledd – unntak .....	735
Tredje ledd – unntak .....	736
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	736
<b>§ 13-16. Låneopptak i forsikringsforetak og pensjonsforetak</b> .....	737
<b>§ 13-17. Provisjon og annet vederlag for forsikringsformidling</b> .....	738
Første ledd – provisjon eller annet vederlag til forsikringsmeglingsforetak .....	738
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	739
<i>III. Betalingstjenestevirksomhet og e-pengevirksomhet</i> .....	739
Generelt .....	739
<b>§ 13-18. Sikring av midler</b> .....	739
Generelt .....	740
Første ledd – sikring av kundemidler .....	740
Annet ledd – særskilt regel for betaling for utstedelse av e-penger .....	741
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	741
<b>§ 13-19. Omgjøring av betalingsmidler til e-penger. Forbud mot renter</b> ..	741
Første ledd – omgjøring til elektroniske penger .....	741
Annet ledd – ikke adgang til å svare renter .....	742
<b>§ 13-20. Innløsning av e-penger</b> .....	742
Generelt .....	742
Første ledd – innløsning av e-penger .....	742
Annet ledd – betaling for innløsning .....	743
Tredje ledd – vilkår for å ta betaling for innløsning .....	743
Fjerde ledd – avtalevilkår .....	743
Femte ledd – forbrukerforhold .....	743
<b>§ 13-21. Adgang til behandling og utveksling av betalingsinformasjon</b> ...	743
Generelt .....	744
Første ledd – behandling og utveksling av betalingsinformasjon .....	744
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	745
<b>Kapittel 14 Kapital- og soliditetskrav</b> .....	746
Generelt .....	746
<i>I. Kapitalkrav for banker, kredittforetak og finansieringsforetak</i> .....	748
Bakgrunn og formål .....	748
Strukturen i regelverket .....	749
<b>§ 14-1. Minstekrav til ansvarlig kapital</b> .....	751
Generelt .....	751
Første ledd – minstekrav til ansvarlig kapital .....	751
Annet ledd – inndeling av den ansvarlige kapitalen .....	752
<b>§ 14-2. Beregningsgrunnlag</b> .....	753
Generelt .....	754
Første ledd – beregningsgrunnlag for minstekrav til ansvarlig kapital .....	754
Annet ledd – beregningsgrunnlaget for kredittrisiko .....	755
Annet ledd – beregningsgrunnlaget for kredittrisiko – standardmetoden ..	755
Annet ledd – beregning av kredittrisiko etter intern målemetode .....	756
Tredje ledd – beregningsgrunnlaget for markedsrisiko .....	757

Fjerde ledd – beregningsgrunnlag for operasjonell risiko .....	758
Femte ledd – krav om tillatelse til bruk av interne målemetoder .....	758
Sjette ledd – forskriftshjemmel .....	758
<b>§ 14-3. Bufferkrav</b> .....	759
Generelt .....	760
Første ledd – krav til bevaringsbuffer .....	760
Annet ledd – krav til systemrisikobuffer .....	761
Tredje ledd – bufferkrav for systemviktige foretak .....	762
Fjerde ledd – krav til motsyklisk kapitalbuffer .....	763
Femte ledd – konsekvenser av brudd på bufferkapitalkravene .....	764
Sjette ledd – forskriftshjemmel .....	764
<b>§ 14-4. Krav til uvektet kjernekapitalandel</b> .....	764
<b>§ 14-5. Informasjonsplikt</b> .....	765
Generelt .....	766
Første ledd – informasjon som skal offentliggjøres .....	766
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	767
<b>§ 14-6. Tilsynsmessig oppfølging, retting og pålegg</b> .....	767
Generelt .....	768
Første ledd – oppfølging av rutiner, styring og kontroll av risiko og kapitalbehov .....	769
Annet ledd – vurdering av risiko .....	769
Tredje ledd – manglende oppfyllelse av kapitalkrav .....	769
Fjerde ledd – dispensasjon fra kapitalkravene .....	771
<i>II. Kapitalkrav for forsikringsforetak</i> .....	771
Generelt .....	771
<b>§ 14-7. Krav til avsetninger for forsikringsforpliktelse</b> .....	772
Første ledd – krav til forsikringstekniske avsetninger .....	772
Annet ledd – dekning av forsikringstekniske avsetninger .....	772
<b>§ 14-8. Verdivurdering av eiendeler og forpliktelse</b> .....	773
Generelt .....	774
Første ledd – verdsettelse av eiendeler og forpliktelse .....	775
Annet ledd – hovedprinsipp om verdsettelse av forsikringstekniske avsetninger .....	775
Tredje ledd – forsiktig, pålitelig og objektiv beregning .....	775
Fjerde ledd – beste estimat og risikomargin .....	776
Femte ledd – kontantstrømmer som hensyntas i beregningen .....	777
Sjette ledd – beregning av krav etter gjenforsikringsavtaler .....	777
Syvende ledd – forskriftshjemmel .....	777
<b>§ 14-9. Ansvarlig kapital</b> .....	778
Generelt .....	778
Første ledd – krav til ansvarlig kapital .....	778
Annet ledd – inndeling av den ansvarlige kapitalen .....	779
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	780
<b>§ 14-10. Solvenskapitalkrav</b> .....	780
Generelt .....	781
Første ledd – risiko for tap av ansvarlig kapital .....	781

Annet ledd – nivået på solvenskapitalkravet .....	781
Tredje ledd – risiko som skal hensyntas i beregningen .....	782
Fjerde ledd – beregning etter standardmetoden .....	783
Fjerde ledd – beregning etter interne modeller .....	785
<b>§ 14-11. Minstekapitalkrav</b> .....	785
Generelt .....	786
Første ledd – risiko for tap av basiskapitalen .....	786
Annet ledd – nivå og beregning av minstekapitalkravet .....	786
Tredje ledd – absolutte minstekrav .....	786
Fjerde ledd – indeksregulering av absolutte minstekrav .....	787
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	787
<b>§ 14-12. Informasjonsplikt</b> .....	787
Generelt .....	787
Første ledd – rapport om solvens og finansiell stilling .....	787
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	788
<b>§ 14-13. Tilsynsmessig oppfølging, retting og pålegg</b> .....	788
Generelt .....	789
Første ledd – tilsynsmessig oppfølging .....	790
Annet ledd – pålegg om endring og retting .....	790
Tredje ledd – pålegg om kapitalkravstillegg .....	791
<b>§ 14-14. Forsikringsforetak med svekket finansiell stilling</b> .....	792
Generelt .....	793
Første ledd – brudd på solvenskapital- eller minstekapitalkrav .....	793
Annet ledd – tilbakekall av konsesjon .....	794
Tredje ledd – brudd på kravet til dekning av forsikringstekniske avsetninger .....	795
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	795
<b>§ 14-15. Små forsikringsforetak</b> .....	796
<i>III. Kapitalkrav for pensjonsforetak</i> .....	797
<b>§ 14-16. Kapitalkrav for pensjonsforetak</b> .....	797
Generelt .....	797
Første ledd – pensjonskasser som driver livsforsikringsvirksomhet .....	798
Annet ledd – forenklet solvenskapitalkrav for pensjonskasser .....	799
Tredje ledd – pensjonsforetak som ikke driver livsforsikringsvirksomhet ..	800
Fjerde ledd – samtykke til lavere kapitalkrav .....	800
<i>IV. Kapitalkrav for betalingsforetak og e-pengeforetak</i> .....	801
Generelt .....	801
<b>§ 14-17. Kapitalkrav for betalingsforetak og e-pengeforetak</b> .....	801
<b>Kapittel 15 Godtgjørelsesordninger i finansforetak</b> .....	803
<b>Innledning</b> .....	803
Typer av godtgjørelse .....	805
Godtgjørelsesordning i samsvar med foretakets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser .....	806
Formålet med godtgjørelsesordningen .....	806
<b>§ 15-1. Etablering av godtgjørelsesordninger</b> .....	807

Generelt .....	807
Første ledd – godtgjørelsesordning for hele foretaket og for alle ansatte ...	807
Første ledd – særskilte regler for grupper av ansatte .....	808
Første ledd – godtgjørelsesordninger for ledende ansatte .....	809
Første ledd – godtgjørelsesordninger for ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering .....	810
Første ledd – godtgjørelsesordninger for ansatte med kontrolloppgaver ...	811
Første ledd – godtgjørelsesordninger for tillitsvalgte .....	811
Annet ledd – forskriftens innhold .....	812
<b>§ 15-2. Krav til godtgjørelsesordninger</b> .....	812
Generelt .....	813
Innholdet i forskriften .....	813
Bokstav a – hvilke grupper av ansatte og tillitsvalgte som skal omfattes av ordningen .....	813
Bokstav b – forholdet mellom fast og prestasjonsbetinget godtgjørelse ...	814
Bokstav c – kriterier for fastsettelse av prestasjonsbetinget godtgjørelse ..	815
Bokstav d – forholdsmessig opptjening av prestasjonsbetinget godtgjørelse over et fast antall år .....	816
Bokstav e – hvor stor del av prestasjonsbetinget godtgjørelse som skal kunne bestå av aksjer, egenkapitalbevis eller rett til annen godtgjørelse som ikke utbetales kontant .....	817
Bokstav f – vilkår om at prestasjonsbetinget godtgjørelse bare opptjenes eller utbetales for så vidt dette er forsvarlig .....	818
Bokstav g – garantert prestasjonsbetinget godtgjørelse kan bare benyttes i særskilte tilfelle .....	818
Bokstav h – ansattes og tillitsvalgtes plikt til å avstå fra transaksjoner til sikring av prestasjonsbetinget godtgjørelse .....	818
Bokstav i – at sluttvederlag ved opphør av arbeidsforholdet skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid, og utformes slik at utilfredsstillende resultater ikke blir belønnet .....	819
<b>§ 15-3. Pålegg og sanksjoner</b> .....	819
Generelt .....	820
Myndighet til å treffe vedtak .....	820
<b>§ 15-4. Styrets rolle, godtgjørelsesutvalg, intern kontroll</b> .....	820
Generelt .....	821
Første ledd – styrets plikter .....	821
Annet ledd – godtgjørelsesutvalg .....	821
Tredje ledd – uavhengig intern kontroll med overholdelsen av regelverket .....	823
Fjerde ledd – godtgjørelsesutvalg for finanskonsern .....	823
<b>§ 15-5. Informasjonsplikt</b> .....	824
Generelt .....	824
Plikt til å offentliggjøre informasjon .....	824
<b>§ 15-6. Erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte</b> .....	824
Generelt .....	824
Erklæring om fastsettelse av lønn mv. ....	825

<b>Kapittel 16 Forholdet til kunder, markedsføring mv.</b> .....	826
<b>Innledning</b> .....	826
<i>I. Forholdet til kunder, informasjon og markedsføring mv.</i> .....	827
<b>§ 16-1. Organisering av kundebehandlingen</b> .....	827
Generelt .....	827
Første ledd – ansatte skal ha nødvendig kunnskap og kompetanse .....	828
Annet ledd – systemer og rutiner .....	829
Tredje ledd – krav til kundebehandling ved tilbud av spare- og kapitalprodukter .....	829
Tredje ledd – hva er spare- og kapitalprodukter .....	829
Tredje ledd – øvrige vilkår i bestemmelsen .....	831
Fjerde ledd – interessekonflikter .....	831
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	832
<b>§ 16-2. Finansforetakenes taushetsplikt, behandling av kundeopplysninger mv.</b> .....	833
Generelt .....	834
Første ledd – plikt til å hindre at uvedkommende får adgang til eller kjennskap til opplysninger .....	835
Første ledd – unntak fra taushetsplikt der det følger av lov eller avtale .....	836
Første ledd – Finanstilsynet kan oppheve taushetsplikten .....	838
Annet ledd – unntak fra taushetsplikt for opplysninger som ansatte har behov for .....	839
Annet ledd – unntak fra taushetsplikt ved skriftlig samtykke .....	839
Tredje ledd – unntak fra taushetsplikt overfor annet finansforetak .....	840
Tredje ledd bokstav a – avdekke eller motvirke økonomisk kriminalitet .....	841
Tredje ledd bokstav b – gjennomføre kundeoppdrag mv. ....	841
Tredje ledd bokstav c – nødvendig å meddele opplysninger om kunders helseforhold .....	842
Fjerde ledd – gjeldsinformasjonsloven .....	842
Femte ledd – utlevering i forbindelse med betalingstransaksjoner .....	842
Sjette ledd – kontrollordninger .....	843
Syvende ledd – opplysninger fra Folkeregisteret .....	843
Åttende ledd – forskriftshjemmel .....	843
<b>§ 16-3. Behandling av tvister i klageorgan</b> .....	844
Generelt .....	844
Første ledd – forskriftshjemmel om tilslutning til utenrettslig tvisteløsningsordning .....	845
Annet ledd – dekning av saksomkostninger .....	846
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	847
<b>§ 16-4. Kontanter</b> .....	847
Generelt .....	847
Første ledd – mottak og tilgjengeliggjøring av kontanter .....	849
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	850
<b>§ 16-5. Opplysningsplikt om garantiordningen</b> .....	850
Første ledd – informasjon om innskuddsgarantiordningen .....	850
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	851



Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	852
<b>§ 16-6. Prisfastsetting mv.</b> .....	852
Forskriftshjemmel om prisfastsetting .....	852
<b>§ 16-7. Produktpakker mv.</b> .....	853
Forskriftshjemmel om produktpakker .....	853
Formålet med lovbestemmelsen .....	853
Finanstilsynets rundskriv 25/2011 .....	854
Praksis .....	854
<b>§ 16-8. Opplysningsplikt om priser og produktpakker</b> .....	859
Første ledd – opplysning om priser .....	859
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	860
<b>§ 16-9. Forsikringsvilkår</b> .....	860
Første ledd – rimelige og betryggende forsikringsvilkår .....	860
Annet ledd – Finanstilsynets kontroll .....	861
<b>§ 16-10. Lenke til nettbasert prisportal</b> .....	862
Forskriftshjemmel .....	862
<b>Kapittel 17 Finanskonsern og samarbeidsavtaler</b> .....	864
<b>Innledning</b> .....	864
<i>I. Etablering av finanskonsern mv.</i> .....	866
<b>§ 17-1. Konesjonskrav</b> .....	866
Generelt .....	866
Første ledd – etablering og utvidelse av finanskonsern .....	867
Annet ledd – forskriftshjemler .....	869
<b>§ 17-2. Omorganisering til finanskonsern med holdingforetak som morselskap</b> .....	870
Generelt .....	870
Første ledd – omorganisering til finanskonsern .....	871
Annet ledd – gjennomføring av beslutningen for finansforetak organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap .....	872
Tredje ledd – gjennomføring av beslutningen for finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap .....	873
<b>§ 17-3. Holdingforetak</b> .....	874
Generelt .....	875
Første ledd – etablering av holdingforetak .....	875
Annet ledd – holdingforetak etablert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap .....	875
Tredje ledd – holdingforetak etablert som gjensidig forsikringsforetak mv. ....	876
<b>§ 17-4. Konserngruppe etablert av gjensidige forsikringsforetak og sparebanker</b> .....	876
Generelt .....	877
Første ledd – samarbeidsavtale om å opprette konserngruppe .....	878
Annet ledd – konsernstyret .....	879
Tredje ledd – virksomhetsstyre .....	879
Fjerde ledd – konsernsjef .....	881

Femte ledd – sparebank og gjensidig forsikringsforetak er datterforetak . . .	881
Sjette ledd – forskriftshjemmel . . . . .	881
<b>§ 17-5. Søknad</b> . . . . .	882
Generelt . . . . .	882
Første ledd – søknadens innhold . . . . .	882
Annet ledd – vedtekter mv. . . . .	883
Tredje ledd – erverv av finansforetak som skal inngå i et allerede etablert finanskonsern . . . . .	883
Fjerde ledd – anvendelse av de alminnelige bestemmelsene om konsesjonsbehandling . . . . .	884
<i>II. Organiseringen av finanskonsern</i> . . . . .	884
<b>§ 17-6. Morselskap i finanskonsern</b> . . . . .	884
Generelt . . . . .	884
Første ledd – hva regnes som morselskap i finanskonsern . . . . .	885
Annet ledd – hvilke foretak kan være morselskap i finanskonsern . . . . .	885
Annet ledd bokstav a – morselskap i finanskonsern kan være holdingforetak . . . . .	885
Annet ledd bokstav b – morselskap i finanskonsern kan være et operativt foretak . . . . .	885
Annet ledd bokstav c – morselskap i finanskonsern kan være eierforetak . . . . .	886
Tredje ledd – kredittforsikringsforetak kan ikke være morselskap . . . . .	887
<b>§ 17-7. Konsernforetakene</b> . . . . .	887
Generelt . . . . .	887
Første ledd – hvilke foretak som kan inngå i et finanskonsern i tillegg til morselskapet . . . . .	887
Første ledd bokstav a – et finanskonsern kan omfatte finansforetak . . . . .	887
Første ledd bokstav b – et finanskonsern kan omfatte verdipapirforetak . . . . .	888
Første ledd bokstav c – et finanskonsern kan omfatte forvaltningsselskap for verdipapirfond . . . . .	888
Første ledd bokstav d – et finanskonsern kan omfatte eiendoms- og investeringsforetak . . . . .	888
Første ledd bokstav e – et finanskonsern kan omfatte inkassoforetak . . . . .	888
Første ledd bokstav f – et finanskonsern kan omfatte foretak som formidler finansielle tjenester . . . . .	888
Første ledd bokstav g – et finanskonsern kan omfatte foretak med naturlig tilknytning til finansierings- eller forsikringsvirksomhet . . . . .	888
Annet ledd – forskriftshjemmel . . . . .	889
<b>§ 17-8. Krav til organisering av finanskonsern</b> . . . . .	889
Generelt . . . . .	889
Første ledd – klare skiller mellom ulike virksomhetsområder . . . . .	891
Annet ledd – lik virksomhet i forskjellige foretak . . . . .	892
Annet ledd – vilkår . . . . .	894
Tredje ledd – hovedregelen om holdingforetak som morselskap i blandet konsern . . . . .	896
<b>§ 17-9. Organisatoriske endringer</b> . . . . .	897
Generelt . . . . .	897

Første ledd – endring i organisering som gjelder finansforetak . . . . .	898
Annet ledd bokstav a til c – andre endringer i organiseringen . . . . .	898
Tredje ledd – pålegg om at endring ikke skal gjennomføres eller omgjøres . . . . .	899
Fjerde ledd – forskriftshjemmel . . . . .	899
<b>§ 17-10. Konsernforetaks navnebruk . . . . .</b>	<b>899</b>
Generelt . . . . .	900
Første ledd – tilknytning til morselskapet eller konsernet skal fremgå . . . .	900
Annet ledd – forskriftshjemmel . . . . .	901
<i>III. Samarbeid utenfor konsernforhold . . . . .</i>	<i>901</i>
<b>§ 17-11. Samarbeidsavtale mellom finansforetak . . . . .</b>	<b>901</b>
Generelt . . . . .	902
Første ledd – samarbeid med felles beslutninger skal godkjennes . . . . .	904
Første ledd – eksklusivitet . . . . .	904
Første ledd – oppsigelsesadgang . . . . .	905
Første ledd – vilkår og endringer . . . . .	905
Annet ledd – samarbeidsavtaler med innvirkning av betydning på konkurransforholdene skal meldes . . . . .	905
Tredje ledd – tilsvarende anvendelse for andre foretak . . . . .	906
Fjerde ledd – samarbeidsavtaler mellom finansforetak i samme konsern mv. . . . .	907
Femte ledd – pålegg om å avslutte virksomhet eller fastsette særlige vilkår mv. . . . .	907
Sjette ledd – samarbeid mellom norske og utenlandske foretak . . . . .	908
<b>§ 17-12. Samarbeidende gruppe . . . . .</b>	<b>908</b>
Generelt . . . . .	908
Første ledd – etablering av samarbeidende gruppe krever tillatelse . . . . .	909
Annet ledd – utvidelse og endring av samarbeidet mv. krever tillatelse . . .	910
<b>§ 17-13. Særlige regler for samarbeidende gruppe . . . . .</b>	<b>911</b>
Generelt . . . . .	911
Første ledd – regler i kapittel 18 som gjelder tilsvarende . . . . .	912
Annet ledd – konsolidering etter prinsippet om forholdsmessig konsolidering . . . . .	913
Tredje ledd – forskriftshjemmel . . . . .	914
<b>Kapittel 18 Virksomhet i finanskonsern, konsolidering mv. . . . .</b>	<b>915</b>
Innledning . . . . .	915
<b>§ 18-1. Alminnelige krav til finanskonsern . . . . .</b>	<b>916</b>
Generelt . . . . .	917
Første ledd – morselskapet skal se til den samlede virksomheten . . . . .	917
Annet ledd – morselskapets styre skal påse at det er etablert klare og hensiktsmessige styrings- og kontrollordninger . . . . .	918
Tredje ledd – morselskapets internrevisjon skal se til internrevisjonen for den samlede virksomheten . . . . .	919
Fjerde ledd – morselskapet skal sørge for at det avgis felles revisjonsberetning . . . . .	920

Femte ledd – revisjonsutvalg .....	920
Sjette ledd – godtgjørelsesutvalg .....	921
Syvende ledd – morselskapet kan ikke treffe beslutninger med bindende virkning for datterforetak .....	921
Åttende ledd – bestemmelsen gjelder ikke for eierforetak .....	922
<b>§ 18-2. Konsolideringsregler mv.</b> .....	922
Generelt .....	923
Første ledd – kapitalkrav mv. anvendes på konsolidert basis .....	926
Første ledd bokstav a – full konsolidering for datterforetak .....	926
Første ledd bokstav b – forholdsmessig konsolidering i foretak som ikke er datterforetak .....	927
Annet ledd – unntak fra plikten til konsolidering .....	928
Tredje ledd – overføring av ansvarlig kapital på tvers av foretakene i gruppen .....	929
Fjerde ledd – forskriftsbestemmelse .....	930
<b>§ 18-3. Transaksjoner mellom konsernforetak mv.</b> .....	930
Generelt .....	931
Første ledd – fordeling av inntekter, kostnader, tap og gevinst .....	932
Annet ledd – transaksjoner og engasjementer i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår mv. ....	932
Tredje ledd – konsernbidrag .....	933
Fjerde ledd – meglerforetaks adgang til å utføre oppdrag .....	935
Femte ledd – påleggshjemmel, forskriftshjemmel .....	935
Sjette ledd – avtaler om konsernintern støtte .....	935
<b>§ 18-4. Lån, garantier mv. mellom konsernforetak</b> .....	936
Generelt .....	936
Første ledd – lån til eller garanti for et annet foretak i konsernet .....	937
Annet ledd – forsikringsforetaks adgang til å yte lån til eller stille garanti for et annet foretak .....	937
Tredje ledd – forsikringsforetaks innskudd i bank i samme konsern .....	939
<b>§ 18-5. Utveksling av kundeinformasjon mellom konsernforetak</b> .....	939
Generelt .....	940
Første ledd – utlevering påkrevd for at styrings-, kontroll- eller rapporteringskrav skal kunne oppfylles .....	940
Annet ledd – utlevering av nøytrale kundeopplysninger .....	941
Tredje ledd – felles kunderegister .....	942
Fjerde ledd – fødselsnummer .....	942
Femte ledd – mottaker av opplysningene må være underlagt taushetsplikt .....	943
Sjette ledd – bestemmelsen om finansforetaks taushetsplikt gjelder .....	943
<b>§ 18-6. Meldeplikt for samarbeidsavtaler i konsern</b> .....	943
Forskriftshjemmel .....	944
<b>§ 18-7. Forskrifter</b> .....	944
Forskriftshjemmel .....	944

<b>Kapittel 19 Innskuddsgarantiordning for banker</b> .....	945
<b>Innledning</b> .....	945
<i>I. Innskuddsgaranti</i> .....	948
<b>§ 19-1. Innskuddsgarantiordningen</b> .....	948
Generelt .....	949
Første ledd – pliktig medlemskap i innskuddsgarantiordningen .....	949
Annet ledd – formålsangivelse .....	949
Tredje ledd – Bankenes sikringsfond skal forvalte innskuddsgarantiordningen .....	950
<b>§ 19-2. Medlemskap</b> .....	950
Generelt .....	951
Første ledd – pliktig medlemskap for norske banker .....	951
Annet ledd – vilkår for filialmedlemskap .....	951
Tredje ledd – forskriftshjemmel .....	953
<b>§ 19-3. Innskudd</b> .....	953
Generelt .....	954
Første ledd – hva som regnes som innskudd .....	954
Første ledd – hva som ikke regnes som innskudd .....	956
Annet ledd – kvalifiserte innskudd .....	957
Tredje ledd – innskudd av midler for små og mellomstore bedrifter .....	959
Fjerde ledd – merking av innskudd .....	960
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	960
<b>§ 19-4. Garanterte innskudd</b> .....	961
Generelt .....	961
Første ledd – garanterte innskudd .....	962
Annet ledd – særlige livshendelser mv. ....	962
Tredje ledd – innskudd mottatt gjennom filial etablert i annen EØS-stat ...	964
Fjerde ledd – forskriftshjemmel .....	964
<b>§ 19-5. Utilgjengelig innskudd</b> .....	965
Generelt .....	965
Første ledd – utilgjengelige innskudd .....	965
Annet ledd – frist for Finanstilsynets beslutning .....	966
<b>§ 19-6. Beregning av utbetalinger</b> .....	966
Generelt .....	967
Første ledd – tidspunktet for beregningen .....	967
Annet ledd – som hovedregel ikke adgang til motregning .....	967
Tredje ledd – fradrag for innskudd som er dekket i hjemstaten .....	968
<b>§ 19-7. Frist for utbetaling</b> .....	969
Generelt .....	969
Første ledd – innskudd skal gjøres tilgjengelige innen syv arbeidsdager ...	969
Annet ledd – utsettelse av fristen .....	970
Tredje ledd – overtredelse av hvitvaskingsregelverket .....	971
Fjerde ledd – ikke endringer i kreditsaldoen .....	971
<b>§ 19-8. Samarbeid med garantiordningen i annen EØS-stat</b> .....	971
Generelt .....	972

Første ledd – garantiordningen i vertsstaten skal utbetale garanterte innskudd . . . . .	972
Annet ledd – garantiordningen i Norge skal utbetale garanterte innskudd . . . . .	972
Tredje ledd – forskriftshjemmel . . . . .	973
<i>II. Innskuddsgarantifond . . . . .</i>	974
<b>§ 19-9. Tilgjengelige midler . . . . .</b>	974
Generelt . . . . .	974
Første ledd – garantiansvar . . . . .	974
Annet ledd – krav til plassering av midlene . . . . .	975
Tredje ledd – manglende beløp dekkes ved garanti fra medlemmene . . . . .	975
Fjerde ledd – alternative finansieringsordninger . . . . .	976
Femte ledd – forskriftshjemmel . . . . .	976
<b>§ 19-10. Bidrag fra medlemmene . . . . .</b>	977
Generelt . . . . .	977
Første ledd – medlemsforetakenes bidragsplikt . . . . .	978
Annet ledd – tilleggsbidrag . . . . .	979
Tredje ledd – fastsettelse av det enkelte medlems bidrag . . . . .	980
Fjerde ledd – filialer av utenlandske banker . . . . .	981
Femte ledd – fastsettelse av bidrag ved inntreden og uttredelse . . . . .	981
Sjette ledd – forskriftshjemmel . . . . .	982
<b>§ 19-11. Bruk av midler . . . . .</b>	982
Generelt . . . . .	983
Første ledd – hva midlene i innskuddsgarantifondet kan benyttes til . . . . .	984
Annet ledd – alternative tiltak for å unngå at en bank blir kriserammet . . . . .	984
Annet ledd bokstav a til g – vilkår for å kunne benytte garantiordningens midler til alternative tiltak . . . . .	985
Tredje ledd – tiltak for å sikre innskyterne tilgang til garanterte innskudd ved avvikling av en bank . . . . .	986
Fjerde ledd bokstav a og b – medlemsbankenes plikt til å innbetale tilleggsbidrag . . . . .	987
Femte ledd – vedtak kan ikke påklages . . . . .	987
Sjette ledd – krav om samtykke etter finansavtaleloven § 45 gjelder ikke . . . . .	988
<b>§ 19-12. Regress . . . . .</b>	988
Generelt . . . . .	989
Første ledd – regresskrav knyttet til garanterte innskudd . . . . .	989
Annet ledd – regresskrav knyttet til ulike tiltak . . . . .	989
Tredje ledd – regresskrav knyttet til bidrag til krisehandtering . . . . .	990
<i>III. Administrative forhold . . . . .</i>	990
<b>§ 19-13. Forvaltning av ordningen . . . . .</b>	990
Generelt . . . . .	991
Første ledd – forvaltning av garantiordningen og garantifondet . . . . .	991
Annet ledd – sikringsfondets oppgaver . . . . .	991
<b>§ 19-14. Administrative krav . . . . .</b>	992
Generelt . . . . .	993
Første ledd – systemer for beregning av ansvar mv. . . . .	993

Annet ledd – krav om at medlemmene gir opplysninger om kvalifiserte innskudd .....	993
Tredje ledd – sikringsfondet kan undersøke medlemmenes regnskaper mv. ....	994
Fjerde ledd – sikringsfondets opplysningsplikt overfor medlemsforetakene .....	995
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	995
<b>§ 19-15. Opplysningsplikt overfor innskyttere</b> .....	995
Første ledd – informasjon om garantiordningen på nettsidene .....	996
Annet ledd – forskriftshjemmel .....	996
<b>§ 19-16. Mislighold</b> .....	996
Generelt .....	996
Første ledd – pålegg til medlemsforetaket .....	997
Annet ledd – varsel om at medlemskapet vil opphøre .....	997
Tredje ledd – innskudd som er mottatt før opphørstidspunktet vil være dekket .....	997
<b>§ 19-17. Klagerett. Søksmål</b> .....	998
Første ledd – vedtak om innskyteres krav etter garantiordningen kan påklages .....	998
Annet ledd – vedtak om de enkelte medlemsforetaks bidragsplikt kan påklages .....	998

## **Kapittel 20 Soliditets- og solvenssvikt i banker, kredittforetak og finanskonsern**

<b>Innledning</b> .....	1000
<i>I. Alminnelige bestemmelser</i> .....	1004
Generelt .....	1004
<b>§ 20-1. Virkeområde</b> .....	1004
Generelt .....	1004
Første ledd – virkeområdet .....	1005
Annet ledd – finanskonsern .....	1006
Tredje ledd – norsk finanskonsern .....	1006
<b>§ 20-2. Konkursforbud</b> .....	1006
<b>§ 20-3. Krisehåndteringsmyndighet</b> .....	1007
Første ledd – Finanstilsynet som krisehåndteringsmyndighet .....	1007
Annet ledd – underretning til Finansdepartementet .....	1008
Tredje ledd – bistand fra Bankenes sikringsfond .....	1008
<b>§ 20-4. Forholdsmessighet. Forskrifter</b> .....	1009
Generelt .....	1009
Første ledd – forholdsmessighet .....	1009
Annet ledd – generell forskriftshjemmel .....	1010
Tredje ledd – forskriftshjemmel for tilsynssamarbeid .....	1011
<i>II. Beredskap</i> .....	1012
Generelt .....	1012
<b>§ 20-5. Gjenopprettingsplan</b> .....	1013
Generelt .....	1014

Første ledd – krav til innhold i gjenopprettingsplaner .....	1015
Første ledd bokstav a) – gjenopprettingsindikatorer mv. ....	1015
Første ledd bokstav b) – modeller for bruk av tiltak mv. ....	1017
Første ledd bokstav c) – analyse av muligheter for sentralbankfasiliteter ..	1018
Første ledd bokstav d) – statlig støtte skal ikke legges til grunn .....	1019
Første ledd bokstav e) – årlig oppdatering .....	1019
Første ledd – nærmere om gjenopprettingsplanens innhold .....	1020
Annet ledd – styrets godkjenning av gjenopprettingsplaner .....	1021
Annet ledd – Finanstilsynets vurdering av gjenopprettingsplaner .....	1022
Tredje ledd – mangler ved gjenopprettingsplaner .....	1023
Fjerde ledd – konsernplaner .....	1024
Femte ledd – registre over finansielle kontrakter .....	1025
Sjette ledd – forskriftshjemmel .....	1025
<b>§ 20-6. Krisetiltaksplan</b> .....	1025
Generelt .....	1027
Første ledd – generelle krav til krisetiltaksplaner .....	1029
Første ledd bokstav a) – situasjoner som kan påvirke foretaket .....	1030
Første ledd bokstav b) – modeller for bruk av krisetiltak og minstekrav til konvertibel gjeld .....	1030
Første ledd bokstav c) – analyse av muligheter for sentralbankfasiliteter ..	1030
Første ledd bokstav d) – statlig støtte skal ikke legges til grunn .....	1030
Første ledd bokstav e) – årlig oppdatering .....	1031
Annet ledd – Finanstilsynets vurdering .....	1031
Tredje ledd – vesentlige hindringer for krisehåndtering .....	1031
Tredje ledd – pålegg fra Finanstilsynet .....	1032
Fjerde ledd – opplysningsplikt .....	1033
Femte ledd – krisetiltaksplaner i konsern .....	1033
Sjette ledd – finansielle kontrakter .....	1033
Syvende ledd – forskriftshjemmel .....	1034
<b>§ 20-7. Forenklede krav til planer</b> .....	1034
Generelt .....	1034
Første ledd – forholdsmessighet .....	1034
Annet ledd – forenklede krav til planer .....	1035
<b>§ 20-8. Avtaler om konsernintern støtte</b> .....	1036
Generelt .....	1037
Første ledd – konsernintern finansiell støtte .....	1038
Annet ledd – Finanstilsynets behandling av avtale om konsernintern finansiell støtte .....	1038
Tredje ledd – konsernintern støtte i finanskonsern etablert i annen EØS-stat .....	1038
Fjerde ledd – eiergodkjenning .....	1039
Femte ledd – styrevedtak .....	1039
Sjette ledd – vilkår for å yte konsernintern støtte .....	1039
Syvende ledd – offentliggjøring av opplysninger .....	1040
Åttende ledd – forskriftshjemmel .....	1040
<b>§ 20-9. Minstekrav til konvertibel gjeld</b> .....	1040
Generelt .....	1041



Første ledd – minstekrav til ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) . . . . .	1042
Første ledd – fastsettelse av minstekravet . . . . .	1044
Første ledd – krav til MREL for datterforetak . . . . .	1044
Annet ledd – gjeldsinstrumenter med lavere prioritet enn annen gjeld . . . . .	1045
Tredje ledd – hvilke gjeldsinstrumenter som skal medregnes . . . . .	1046
Fjerde ledd – unntak for kredittforetak . . . . .	1046
Femte ledd – krav til morselskap . . . . .	1046
<b>§ 20-10. Tilrettelegging for nedskrivning og konvertering . . . . .</b>	<b>1046</b>
Generelt . . . . .	1047
Første ledd – forhåndstillatelse . . . . .	1047
Annet ledd – krav kapital- og gjeldsinstrumenter undergitt annen lovgivning . . . . .	1047
<i>III. Tidlig inngripen . . . . .</i>	<i>1048</i>
Generelt . . . . .	1048
<b>§ 20-11. Brudd på lovfastsatte krav . . . . .</b>	<b>1050</b>
Generelt . . . . .	1050
Første ledd – meldeplikt . . . . .	1050
Første ledd – pålegg fra Finanstilsynet . . . . .	1051
Annet ledd – konsernforetak, underretning til tilsynsutvalg eller kriseutvalg . . . . .	1053
Tredje ledd – melding til Finansdepartementet, Norges Bank og Bankenes sikringsfond . . . . .	1053
Tredje ledd – foretakenes opplysningsplikt . . . . .	1054
Fjerde ledd – pålegg om å kontakte potensielle kjøpere . . . . .	1054
<b>§ 20-12. Vesentlig brudd på lovfastsatte krav . . . . .</b>	<b>1054</b>
Generelt . . . . .	1055
Første ledd – endring av styret og ledelse . . . . .	1055
Annet ledd – oppnevning av midlertidig administrator . . . . .	1056
Tredje ledd – administratorens oppgaver og myndighet . . . . .	1056
Fjerde ledd – rapporteringsplikt, varighet og ansvar . . . . .	1056
Femte ledd – konsernforetak . . . . .	1057
<b>§ 20-13. Melding om kriserammet foretak . . . . .</b>	<b>1057</b>
Generelt . . . . .	1057
Første ledd – melding til Finanstilsynet . . . . .	1057
Annet ledd – melding til Finansdepartementet . . . . .	1058
Tredje ledd – konsernforetak . . . . .	1058
<b>§ 20-14. Nedskrivning og konvertering av ansvarlig kapital . . . . .</b>	<b>1059</b>
Generelt . . . . .	1061
Første ledd – utarbeidelse av verddivurdering . . . . .	1061
Første ledd – nedskrivning og konvertering av ansvarlig kapital . . . . .	1061
Annet ledd – ikrafttredelse . . . . .	1062
Tredje ledd – negativ nettoverdi . . . . .	1063
Tredje ledd – positiv nettoverdi . . . . .	1063
Fjerde ledd – utstedelse av nye aksjer eller egenkapitalbevis . . . . .	1063
Femte ledd – erverv av kvalifisert eierandel . . . . .	1064

Sjette ledd – virkning av nedskrivning . . . . .	1064
Syvende ledd – ingen eiere skal komme dårligere ut enn ved en avvikling av foretaket . . . . .	1065
Åttende ledd – andre instrumenter som omfattes . . . . .	1065
Niende ledd – finanskonsern . . . . .	1066
Tiende ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1066
<i>IV. Krisehåndtering og krisetiltak . . . . .</i>	<i>1066</i>
Generelt . . . . .	1066
<b>§ 20-15. Vedtak om krisehåndtering . . . . .</b>	<b>1067</b>
Generelt . . . . .	1068
Første ledd – vedtak om krisehåndtering . . . . .	1069
Annet ledd – kriserammet foretak . . . . .	1070
Tredje ledd – allmenne interesser . . . . .	1070
Fjerde ledd – krisehåndtering av holdingforetak eller annet morselskap i finanskonsern . . . . .	1071
Femte ledd – melding om vedtak om krisehåndtering . . . . .	1071
<b>§ 20-16. Verdivurdering av eiendeler og forpliktelser . . . . .</b>	<b>1072</b>
Generelt . . . . .	1072
Første ledd – om utarbeidelse av verdivurderinger . . . . .	1073
Annet ledd – nærmere om innholdet i verdivurderingen . . . . .	1074
Tredje ledd – foreløpig verdivurdering . . . . .	1075
Fjerde ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1076
<b>§ 20-17. Administrasjonsstyre . . . . .</b>	<b>1076</b>
Generelt . . . . .	1077
Første ledd – oppnevning av administrasjonsstyret . . . . .	1077
Annet ledd – administrasjonsstyrets myndighet . . . . .	1078
Tredje ledd – forslag om og iverksettelse av krisetiltak . . . . .	1079
Fjerde ledd – varighet og ansvar . . . . .	1079
Femte ledd – nytt styre og ledelse som alternativ til administrasjonsstyret . . . . .	1079
<b>§ 20-18. Virkninger av vedtak om krisehåndtering . . . . .</b>	<b>1080</b>
Generelt . . . . .	1080
Første ledd – virkningene av vedtak om krisehåndtering av foretaket . . . . .	1081
Første ledd bokstav a) – Finanstilsynet overtar myndigheten til foretakets organer . . . . .	1081
Første ledd bokstav b) – styrets og revisors opplysningsplikt . . . . .	1081
Første ledd bokstav c) – innskudd, innlån og nye engasjementer . . . . .	1082
Første ledd bokstav d) – utbetaling til innskytere og andre kreditorer . . . . .	1082
Første ledd bokstav e) – begrensning i adgangen til å ta utlegg . . . . .	1082
Annet ledd – preklusivt proklama . . . . .	1082
<b>§ 20-19. Valg av krisetiltak . . . . .</b>	<b>1082</b>
Generelt . . . . .	1083
Første ledd – vedtak om bruk av krisetiltak . . . . .	1084
Annet ledd – nærmere om bruk av krisetiltak . . . . .	1084
Tredje ledd – vektlegging ved valg av krisetiltak . . . . .	1085
Fjerde ledd – nedskrivning og konvertering av ansvarlig kapital . . . . .	1085

Femte ledd – melding til Finansdepartementet, administrasjonsstyret, Norges Bank og Bankenes sikringsfond . . . . .	1085
<b>§ 20-20. Nærmere regler om bruk av krisetiltak . . . . .</b>	<b>1085</b>
Generelt . . . . .	1086
Første ledd – bruk av krisetiltak . . . . .	1087
Første ledd bokstav a) og b) – hvem som skal bære tap først . . . . .	1087
Første ledd bokstav c) – likebehandling . . . . .	1087
Første ledd bokstav d) – «no creditor worse off»-prinsippet . . . . .	1087
Første ledd bokstav e) – garanterte innskudd . . . . .	1087
Første ledd bokstav f) – reglene i ffl. §§ 20-23 til 20-26 skal følges . . . . .	1087
Første ledd bokstav g) – underretning av og rådføring med ansatte . . . . .	1087
Annet ledd – regler som ikke kommer til anvendelse . . . . .	1088
Tredje ledd – fellesregler ved overdragelse . . . . .	1088
Fjerde ledd – videreføring av virksomhet . . . . .	1089
<b>§ 20-21. Overdragelse av virksomhet til annet foretak . . . . .</b>	<b>1089</b>
Generelt . . . . .	1089
Første ledd – overdragelse til annet foretak . . . . .	1090
Annet ledd – vilkår for overdragelse . . . . .	1090
Tredje ledd – erverv av kvalifisert eierandel . . . . .	1091
<b>§ 20-22. Overdragelse av virksomhet til broforetak . . . . .</b>	<b>1091</b>
Generelt . . . . .	1092
Første ledd – overdragelse til broforetak . . . . .	1093
Annet ledd – vilkår for overdragelse . . . . .	1093
Tredje ledd – eierskap til broforetaket . . . . .	1093
Tredje ledd – formålet med broforetaket . . . . .	1093
Fjerde ledd – Finanstilsynets godkjenning . . . . .	1094
Femte ledd – opphør av virksomheten til broforetaket . . . . .	1095
Sjette ledd – overdragelse til en tredjepart . . . . .	1096
Syvende ledd – salg av broforetaket eller foretakets eiendeler og forpliktelser . . . . .	1096
Åttende ledd – avvikling av broforetaket . . . . .	1096
<b>§ 20-23. Overdragelse av eiendeler og forpliktelser til forvaltningsforetak . . . . .</b>	<b>1096</b>
Generelt . . . . .	1097
Første ledd – overdragelse til forvaltningsforetak . . . . .	1097
Annet ledd – vilkår for overdragelse . . . . .	1098
Tredje ledd – fastsettelse av vederlaget . . . . .	1098
Fjerde ledd – eierskap til forvaltningsforetaket . . . . .	1098
Fjerde ledd – formålet med forvaltningsforetaket . . . . .	1099
Femte ledd – Finanstilsynets godkjenning . . . . .	1099
<b>§ 20-24. Intern oppkapitalisering . . . . .</b>	<b>1099</b>
Generelt . . . . .	1100
Første ledd – formål med intern oppkapitalisering . . . . .	1100
Annet ledd – vilkår for intern oppkapitalisering . . . . .	1101
Tredje ledd – gjeld omfattet av loven i annen EØS-stat mv. og forskriftshjemmel . . . . .	1101

<b>§ 20-25. Konvertibel gjeld</b> .....	1102
Generelt .....	1103
Første ledd – gjeld som omfattes av intern oppkapitalisering .....	1103
Annet ledd – gjeld som har oppstått fra derivatavtaler .....	1104
Tredje ledd – hjemmel for at Finanstilsynet kan gjøre unntak .....	1104
Fjerde ledd – nærmere om unntatt gjeld .....	1105
<b>§ 20-26. Gjennomføring av intern oppkapitalisering</b> .....	1105
Generelt .....	1106
Første ledd – omfanget av intern oppkapitalisering .....	1107
Annet ledd – hensyn til bidrag fra krisetiltaksfondet og kapitalbehov .....	1107
Tredje ledd – prioritetsrekkefølgen .....	1107
Fjerde ledd – prioritet og avtalevilkår .....	1108
Femte ledd – anvendelse av reglene i ffl. § 20-14 .....	1108
<b>§ 20-27. Omorganiseringsplan</b> .....	1108
Generelt .....	1109
Første ledd – omorganiseringsplan .....	1109
Annet ledd – innholdet i omorganiseringsplanen .....	1110
Tredje ledd – krav til analyse, planlagte tiltak og tidsplan .....	1110
Fjerde ledd – Finanstilsynets godkjenning .....	1110
Femte ledd – omorganiseringsplan for finanskonsern .....	1111
Sjette ledd – forskriftshjemmel .....	1111
<i>V. Statlige tiltak</i> .....	1111
<b>§ 20-28. Statlige tiltak</b> .....	1111
Generelt .....	1112
Første ledd – vilkårene for å treffe vedtak om statlig støttetiltak .....	1113
Første ledd bokstav a) – vedtak om krisehåndtering .....	1113
Første ledd bokstav b) – gjennomført intern oppkapitalisering .....	1114
Første ledd bokstav c) – ivaretagelse av allmenne interesser .....	1114
Første ledd bokstav d) – godkjenning i henhold til statsstøttereglene .....	1114
Første ledd bokstav e) – andre krisetiltak er ikke tilstrekkelige .....	1115
Annet ledd – formålet med støttetiltaket .....	1115
Tredje ledd – salg av kapitalinstrumenter .....	1116
Fjerde ledd – gjennomføring av vedtak .....	1116
<i>VI. Avvikling av foretak under offentlig administrasjon</i> .....	1117
Generelt .....	1117
<b>§ 20-29. Vedtak om avvikling av foretak under offentlig administrasjon</b> .....	1117
Generelt .....	1117
Første ledd – vilkår for å treffe vedtak om offentlig administrasjon .....	1118
Andre ledd – melding om vedtak, kunngjøring og registrering av vedtak om offentlig administrasjon .....	1119
Tredje ledd – tilføyelse til foretaksnavn .....	1119
Fjerde ledd – verddivurderinger .....	1119
Fjerde ledd – administrasjonsstyre .....	1119
<b>§ 20-30. Virkninger av vedtak om avvikling under offentlig administrasjon</b> .....	1120
Generelt .....	1121

Første ledd – virkningene av at det er truffet vedtak om avvikling av foretaket . . . . .	1121
Første ledd bokstav a) – administrasjonsstyret overtar myndigheten til foretakets organer . . . . .	1121
Første ledd bokstav b) – styret og revisors opplysningsplikt . . . . .	1122
Første ledd bokstav c) – innskudd, innlån og nye engasjementer mv. . . . .	1122
Første ledd bokstav d) – utbetalinger til innskyttere og kreditorer . . . . .	1122
Første ledd bokstav e) – begrensning i adgangen til å ta utlegg . . . . .	1122
Første ledd bokstav f) – dekningsloven og lov om finansiell sikkerhetsstillelse . . . . .	1122
Andre ledd – massegjeld . . . . .	1123
Tredje ledd – preklusivt proklama . . . . .	1123
<b>§ 20-31. Gjennomføring av avvikling under offentlig administrasjon . . . . .</b>	<b>1124</b>
Generelt . . . . .	1124
Første ledd – administrasjonsstyret skal forestå avviklingen . . . . .	1124
Annet ledd – melding til Enhetsregisteret, oppgjør og avvikling . . . . .	1125
Tredje ledd – garanterte innskudd . . . . .	1125
Fjerde ledd – sluttregnskap . . . . .	1125
Femte ledd – virksomhet som ved krisehåndtering ikke skal videreføres . . . . .	1126
<i>VI A. Rekkefølgen for dekning av fordringer (prioritetsreglene) . . . . .</i>	<i>1126</i>
<b>§ 20-32. Prioritetsrekkefølge ved krisehåndtering eller avvikling . . . . .</b>	<b>1126</b>
Generelt . . . . .	1127
Prioritetsrekkefølgen . . . . .	1128
Nr. 1 – garanterte innskudd og gjeld til innskuddsgarantiordningen . . . . .	1129
Nr. 2 – innskudd som overstiger garantibeløpene (fra fysiske personer og små- og mellomstore bedrifter) . . . . .	1129
Nr. 3 – alminnelig usikret gjelder uten særskilt prioritet mv. . . . .	1130
Nr. 4 – etterstilte gjeldsinstrumenter . . . . .	1130
Nr. 5 – kapitalinstrumenter som oppfyller vilkårene for tilleggs kapital mv. . . . .	1130
Nr. 6 – kapitalinstrumenter som oppfyller vilkårene til annen godkjent kjernekapital mv. . . . .	1131
Nr. 7 – ren kjernekapital . . . . .	1131
<i>VII. Kontraktstiltak og tilleggsbeføyelser . . . . .</i>	<i>1131</i>
Generelt . . . . .	1131
<b>§ 20-33. Overdragelse av eiendeler mv. . . . .</b>	<b>1132</b>
Generelt . . . . .	1132
Første ledd – overdragelse av eiendeler . . . . .	1132
Annet ledd – vedtak truffet av krisehåndteringsmyndigheten i annen EØS-stat . . . . .	1133
Tredje ledd – videreføring av kontrakter . . . . .	1133
Fjerde ledd – tilsidesettelse av fortrinnsrett . . . . .	1134
Femte ledd – beslutninger som ikke kan treffes . . . . .	1134
<b>§ 20-34. Forholdet til foretakets kontrakter . . . . .</b>	<b>1134</b>
Generelt . . . . .	1135

Første ledd – avslutning av kontrakter og endring av kontraktsvilkår . . . . .	1135
Annet ledd – foretakets kontrakter . . . . .	1135
Tredje ledd – fortsatt oppfyllelse av kontrakter . . . . .	1136
Fjerde ledd – om suspensjon av fordringer mv. . . . .	1136
Femte ledd – ufravelige bestemmelser . . . . .	1137
<b>§ 20-35. Suspensjon av fordringer og sikkerhetsretter . . . . .</b>	<b>1137</b>
Generelt . . . . .	1137
Første ledd – suspensjon av betalings- og leveringsforpliktelser . . . . .	1138
Annet ledd – suspensjon av sikkerhetsretter . . . . .	1138
Tredje ledd – unntak . . . . .	1138
<b>§ 20-36. Suspensjon av hevingsrett mv. . . . .</b>	<b>1138</b>
Generelt . . . . .	1139
Første ledd – suspensjon av hevingsretter . . . . .	1140
Annet ledd – suspensjon av hevingsretter overfor morselskap . . . . .	1140
Tredje ledd – unntak . . . . .	1141
<i>VIII. Vern for eiere, kreditorer og motparter . . . . .</i>	<i>1141</i>
Generelt . . . . .	1141
<b>§ 20-37. Tapsgrenser for eiere og kreditorer i foretak under krisehåndtering . . . . .</b>	<b>1142</b>
Generelt . . . . .	1142
Første ledd – begrensninger i bruk av krisetiltak . . . . .	1143
Annet ledd – begrensninger i bruk av nedskrivning og konvertering og i bruk av intern oppkapitalisering . . . . .	1143
<b>§ 20-38. Etterkontroll og ny verdivurdering . . . . .</b>	<b>1143</b>
Generelt . . . . .	1144
Første ledd – sakkyndig vurdering . . . . .	1145
Annet ledd – hva verdivurderingen skal klarlegge . . . . .	1145
Tredje ledd – «no creditor worse off»-prinsippet . . . . .	1145
Fjerde ledd – overprøving . . . . .	1146
Femte ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1146
<b>§ 20-39. Vern for motparter . . . . .</b>	<b>1146</b>
Generelt . . . . .	1147
Første ledd – paragrafens virkeområde . . . . .	1147
Annet ledd – ordninger og motparter som har vern . . . . .	1148
Annet ledd bokstav a) – sikkerhetsrettigheter . . . . .	1148
Annet ledd bokstav b) – finansiell sikkerhetsstillelse . . . . .	1148
Annet ledd bokstav c) – motregningsordninger . . . . .	1148
Annet ledd bokstav d) – nettingordninger . . . . .	1149
Annet ledd bokstav e) – obligasjoner med fortrinnsrett . . . . .	1149
Annet ledd bokstav f) – strukturerte finansielle ordninger . . . . .	1149
<b>§ 20-40. Sikrings-, motregnings- og nettingordninger . . . . .</b>	<b>1149</b>
Generelt . . . . .	1149
Første ledd – tiltak som ikke kan treffes . . . . .	1149
Annet ledd – unntak for garanterte innskudd . . . . .	1150
<b>§ 20-41. Sikkerhetsrettigheter . . . . .</b>	<b>1150</b>
Generelt . . . . .	1151

Første ledd – tiltak som ikke kan treffes . . . . .	1151
Annet ledd – unntak for garanterte innskudd . . . . .	1151
<b>§ 20-42. Strukturerte finansielle ordninger og obligasjoner med fortrinnsrett . . . . .</b>	<b>1152</b>
Generelt . . . . .	1152
Første ledd – tiltak som ikke kan treffes . . . . .	1152
Annet ledd – garanterte innskudd . . . . .	1153
<b>§ 20-43. Betalings-, avregnings- og oppgjørssystemer . . . . .</b>	<b>1153</b>
Generelt . . . . .	1154
Første ledd – drift av betalings-, avregnings- og oppgjørssystemer . . . . .	1154
Annet ledd – overholdelse av bestemmelser i betalingssystemloven . . . . .	1154
<b>§ 20-44. Klage. Søksmål . . . . .</b>	<b>1155</b>
Generelt . . . . .	1155
Første ledd – klageadgang . . . . .	1155
Annet ledd – vedtak som kan iverksettes umiddelbart . . . . .	1156
Tredje ledd – godtroerverv og erstatningsansvar . . . . .	1156
<i>IX. Finanskonsern og foretak med grenseoverskridende virksomhet . . . . .</i>	<i>1157</i>
Generelt . . . . .	1157
<b>§ 20-45. Beslutninger med virkning i annen EØS-stat . . . . .</b>	<b>1157</b>
Generelt . . . . .	1158
Første ledd – hensyn Finanstilsynet skal legge vekt på . . . . .	1158
Annet ledd – filial eller datterforetak av foretak etablert i annen EØS-stat . . . . .	1158
Tredje ledd – forhåndsvarsel mv. . . . .	1158
<b>§ 20-46. Kriseutvalg . . . . .</b>	<b>1159</b>
Generelt . . . . .	1159
Første ledd – kriseutvalg for konsernet . . . . .	1159
Annet ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1160
<b>§ 20-47. Krisehåndtering av foretak med morselskap i annen EØS-stat . . . . .</b>	<b>1160</b>
Generelt . . . . .	1161
Første ledd – underretning til krisehåndteringsmyndigheten for konsernet mv. . . . .	1161
Annet ledd – innholdet i underretningen . . . . .	1161
Tredje ledd – fastsettelse av krisehåndteringsplan . . . . .	1162
<b>§ 20-48. Krisehåndtering av norsk morselskap for finanskonsern med virksomhet innenfor EØS . . . . .</b>	<b>1162</b>
Generelt . . . . .	1163
Første ledd – underretning til medlemmene i kriseutvalget for konsernet . . . . .	1163
Annet ledd – innholdet i underretningen . . . . .	1164
Tredje ledd – fastsettelse av krisehåndteringsplan . . . . .	1164
<b>§ 20-49. Filial her i riket av utenlandsk foretak . . . . .</b>	<b>1165</b>
Generelt . . . . .	1165
Første ledd – filialer av foretak etablert utenfor EØS . . . . .	1166
Annet ledd – regler som gjelder ved krisehåndtering av filialer . . . . .	1166
Tredje ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1166

<i>X. Krisetiltaksfond</i> .....	1167
Generelt .....	1167
<b>§ 20-50. Tilgjengelige midler</b> .....	1168
Generelt .....	1169
Første ledd – størrelsen på krisetiltaksfondet .....	1169
Annet ledd – plassering av midlene i krisetiltaksfondet .....	1170
Tredje ledd – garanti fra foretakene .....	1170
Fjerde ledd – alternative finansieringsordninger .....	1170
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	1171
<b>§ 20-51. Bidrag fra foretakene</b> .....	1171
Generelt .....	1172
Første ledd – årlig bidrag til krisetiltaksfondet .....	1172
Annet ledd – tilleggsbidrag .....	1173
Tredje ledd – fordelingen av det samlede bidraget .....	1173
Fjerde ledd – beregning av bidragsplikt ved inntreden og uttreden .....	1174
Femte ledd – forskriftshjemmel .....	1175
<b>§ 20-52. Bruk av midler</b> .....	1175
Generelt .....	1176
Første ledd – hva krisetiltaksfondets midler kan brukes til .....	1177
Annet ledd – bruk av midler til fordel for foretak som erverver virksomhet .....	1178
Tredje ledd – unntak for bestemte deler av gjelden .....	1178
Fjerde ledd – vilkår for å yte bidrag til intern oppkapitalisering .....	1179
<b>§ 20-53. Bruk av midler ved krisehåndtering av konsern</b> .....	1180
Generelt .....	1180
Første ledd – krisehåndtering av norsk morselskap eller norsk etablert konsernforetak .....	1180
Annet ledd – finansieringsplan .....	1180
<b>§ 20-54. Bidrag fra innskuddsgarantifondet</b> .....	1181
Generelt .....	1182
Første ledd – garantiordningens bidrag til krisetiltaksfondet .....	1183
Annet ledd – grense for innskuddsgarantiordningens ansvar .....	1184
Tredje ledd – fastsettelse av garantiordningens bidrag .....	1184
Fjerde ledd – etterkontroll .....	1184
Femte ledd – overføringer av garanterte innskudd .....	1185
<b>§ 20-55. Regress</b> .....	1185
Generelt .....	1185
Krisetiltaksfondets regress .....	1185
<b>§ 20-56. Kapitalforvaltning og administrative gjøremål</b> .....	1186
Generelt .....	1186
Første ledd – forvaltning av midlene i krisetiltaksfondet .....	1186
Annet ledd – administrative oppgaver som gjelder krisetiltaksfondet .....	1187
Tredje ledd – årsmelding og årsregnskap for krisetiltaksfondet .....	1187
<b>§ 20-57. Klage på vedtak om bidrag til krisetiltaksfondet</b> .....	1188
Generelt .....	1188
Vedtak som gjelder bidragsplikt kan påklages .....	1188



<b>Kapittel 20A Garantiordninger for forsikringsvirksomhet</b> .....	1189
<b>Generelt</b> .....	1189
<i>I. Garantiordningen for skadeforsikring</i> .....	1190
Generelt .....	1190
<b>§ 20A-1. Virkeområde. Formål</b> .....	1190
Generelt .....	1191
Første ledd – bestemmelser om Garantiordningen for skadeforsikring .....	1191
Annet ledd – garantiordningens formål .....	1191
Tredje ledd – geografisk avgrensning .....	1192
Fjerde ledd – forskriftsregler om garantiordningens dekningsområde .....	1192
Femte ledd – anvendelse av forvaltningsloven og offentleglova .....	1193
<b>§ 20A-2. Styre og vedtekter mv.</b> .....	1194
Generelt .....	1194
Første ledd – garantiordningen som eget rettssubjekt .....	1194
Annet ledd – styret .....	1195
Tredje ledd – flertallskrav for styrets vedtak .....	1195
Fjerde ledd – Finanstilsynet sammenkaller styret .....	1195
<b>§ 20A-3. Medlemskap</b> .....	1196
Første ledd – foretak med norsk konsesjon .....	1196
Annet ledd – filialer av foretak med hovedsete i annen EØS-stat .....	1196
Tredje ledd – forskriftsregler om unntak fra pliktig medlemskap .....	1197
<b>§ 20A-4. Medlemmenes ansvar overfor garantiordningen</b> .....	1198
Generelt .....	1198
Første ledd – medlemmenes maksimale ansvar .....	1199
Annet ledd – krav til årlige avsetninger .....	1199
<b>§ 20A-5. Innkalling av kapital</b> .....	1200
Generelt .....	1200
Første ledd – vedtak om innkalling av kapital .....	1201
Annet ledd – dekning av kostnader ved utligning .....	1201
<b>§ 20A-6. Utbetaling fra garantiordningen</b> .....	1201
Generelt .....	1202
Første ledd – dekning av forsikringskrav .....	1202
Annet ledd – forskriftsregler om utbetalingene .....	1202
Tredje ledd – regress mot forsikringsforetaket .....	1204
<b>§ 20A-7. Rapportering, regnskap og revisjon</b> .....	1204
<i>II. Andre garantiordninger</i> .....	1205
<b>§ 20A-8. Andre garantiordninger</b> .....	1205
<b>Kapittel 21 Soliditetssvikt og offentlig administrasjon</b> .....	1206
<b>Generelt</b> .....	1206
<i>I. Betalings- og soliditetsvansker</i> .....	1207
Generelt .....	1207
<b>§ 21-1. Melding om betalingsvansker mv.</b> .....	1208
Generelt .....	1208
Første ledd – virkeområde .....	1209

Første ledd – vilkår for meldeplikt .....	1209
Annet ledd – meldeplikt for revisor .....	1210
Tredje ledd – meldingens innhold .....	1211
Fjerde ledd – filial av utenlandsk foretak .....	1211
<b>§ 21-2. Finanstilsynets myndighet .....</b>	<b>1211</b>
Generelt .....	1212
Første ledd – klarlegging av nødvendige tiltak .....	1212
Annet ledd – tiltak som Finanstilsynet skal iverksette .....	1213
Tredje ledd – forholdet til finanstilsynsloven .....	1214
<b>§ 21-3. Revidert statusoppgjør .....</b>	<b>1214</b>
Første ledd – utarbeidelse av revidert statusoppgjør .....	1214
Annet ledd – oppnevning av revisor .....	1215
<b>§ 21-4. Innkalling til generalforsamling .....</b>	<b>1215</b>
Generelt .....	1215
Første ledd – plikt til å innkalle generalforsamlingen .....	1216
Annet ledd – avgjørelse om grunnlag for videre drift .....	1217
Tredje ledd – krav om godkjenning fra Finanstilsynet .....	1217
Fjerde ledd – vedtak om virksomhetsoverdragelse .....	1217
Femte ledd – avvikling av foretaket .....	1217
<b>§ 21-5. Nedsetting av aksjekapital og eierandelskapital .....</b>	<b>1218</b>
Generelt .....	1218
Første ledd – vedtak om nedsettelse av aksjekapitalen .....	1219
Annet ledd – myndighetsvedtak om kapitalnedsettelse mv. ....	1219
Tredje ledd – finansforetak som ikke er organisert etter aksjelovgivningen .....	1220
<b>§ 21-6. Nedsetting av ansvarlig lånekapital .....</b>	<b>1220</b>
Generelt .....	1220
Første ledd – vedtak om nedsettelse av ansvarlig lånekapital .....	1220
Annet ledd – lån opptatt etter lovens ikrafttredelse .....	1221
<i>II. Offentlig administrasjon .....</i>	<i>1222</i>
Generelt .....	1222
<b>§ 21-7. Virkeområde .....</b>	<b>1224</b>
Generelt .....	1224
Første ledd – virkeområde .....	1224
Annet ledd – anvendelse på filialer .....	1225
Tredje ledd – forskriftshjemmel for utfyllende regler .....	1227
<b>§ 21-8. Gjeldsforhandling eller konkurs .....</b>	<b>1227</b>
<b>§ 21-9. Soliditetssvikt .....</b>	<b>1228</b>
Generelt .....	1228
Første ledd – vilkår for meldeplikt .....	1228
Annet ledd – organer som skal gis melding .....	1229
Tredje ledd – organenes vurdering .....	1229
<b>§ 21-10. Melding til departementet .....</b>	<b>1230</b>
<b>§ 21-11. Vedtak om offentlig administrasjon .....</b>	<b>1231</b>
Generelt .....	1232
Første ledd – vilkår for å treffe vedtak om offentlig administrasjon .....	1232

Annet ledd – finanskonsern .....	1233
Tredje ledd – kunngjøring og registrering av vedtak om offentlig administrasjon .....	1234
Fjerde ledd – tilføyelse til foretaksnavn .....	1234
§ 21-12. Virkninger av vedtak om offentlig administrasjon .....	1235
Generelt .....	1235
Første ledd – virkninger av vedtak om offentlig administrasjon .....	1236
Første ledd bokstav a) – administrasjonsstyret overtar myndigheten til foretakets organer .....	1236
Første ledd bokstav b) – styrets og revisors opplysningsplikt .....	1236
Første ledd bokstav c) – nye engasjementer .....	1237
Første ledd bokstav d) – utbetaling til kreditorer .....	1237
Første ledd bokstav e) – dekningsloven og lov om finansiell sikkerhetsstillelse .....	1238
Første ledd bokstav f) – begrensning i adgangen til å ta utlegg .....	1238
Annet ledd – massefordringer .....	1239
Tredje ledd – preklusivt proklama .....	1239
§ 21-13. Administrasjonsstyre og revisor .....	1240
Første ledd – oppnevning av administrasjonsstyre .....	1240
Annet ledd – oppnevning av revisor .....	1240
Tredje ledd – administrasjonsstyret og revisors arbeid .....	1240
§ 21-14. Administrasjonsstyrets og revisors oppgaver og kompetanse ...	1241
Generelt .....	1241
Første ledd – håndtering av virksomheten i foretaket .....	1242
Annet ledd – retningslinjer for foretakets drift og opprettelse av kreditorutvalg .....	1243
Tredje ledd – beslutninger som skal godkjennes av Finanstilsynet .....	1243
Fjerde ledd – rapportering til Finanstilsynet .....	1244
Femte ledd – revisjon .....	1244
§ 21-15. Fri virksomhet .....	1244
Generelt .....	1245
Første ledd – vilkår for å sette foretak i fri virksomhet .....	1245
Annet ledd – forslag om nedsettelse av krav .....	1245
Tredje ledd – departementets vedtak .....	1246
Fjerde ledd – nye tillitsvalgte .....	1247
Femte ledd – kunngjøring av vedtak .....	1248
§ 21-16. Avvikling .....	1248
Generelt .....	1248
Første ledd – grunnlag for avvikling .....	1249
Annet ledd – fremgangsmåten ved avvikling .....	1249
Tredje ledd – avslutning av bobehandlingen .....	1249
III. Særskilte regler for forsikrings- og pensjonsforetak .....	1250
Generelt .....	1250
§ 21-17. Virkeområde .....	1251
§ 21-18. Forsikringsforpliktelser .....	1251
Første ledd – forbud mot tegning av nye forsikringer .....	1252

Annet ledd – prioritet for forsikringskrav . . . . .	1252
Tredje ledd – fortrinnsretten for livsforsikringsfordringer . . . . .	1253
<b>§ 21-19. Opphør av skadeforsikringer og visse livsforsikringer</b> . . . . .	1254
Generelt . . . . .	1254
Første ledd – opphør av skadeforsikringer . . . . .	1255
Annet ledd – forsikringskrav som oppstår etter vedtak om offentlig administrasjon . . . . .	1256
Tredje ledd – refusjon av forskuddsbetalt premie . . . . .	1256
Fjerde ledd – risikoforsikringer . . . . .	1256
<b>§ 21-20. Disponering av livsforsikringsbestand</b> . . . . .	1257
Generelt . . . . .	1258
Første ledd – overdragelse av porteføljen til annet foretak . . . . .	1258
Første ledd – særlig om konvertering av fripoliser . . . . .	1259
Annet ledd – underretning og kunngjøring . . . . .	1261
Tredje ledd – opprettelse av gjensidig forsikringsforetak . . . . .	1262
Fjerde ledd – vedtak i generalforsamlingen og konsesjonssøknad . . . . .	1262
<b>Kapittel 22 Straff. Sanksjoner</b> . . . . .	1264
<b>Innledning</b> . . . . .	1264
<b>§ 22-1. Straff</b> . . . . .	1265
Generelt . . . . .	1265
Forsettlig eller uaktsom overtredelse av loven . . . . .	1265
<b>§ 22-2. Pålegg og tvangstiltak</b> . . . . .	1266
Generelt . . . . .	1267
Første ledd – pålegg om opphør av lovstridig forhold . . . . .	1267
Annet ledd – tvangsmulkt . . . . .	1267
Tredje ledd – erverv i strid med regler om eierkontroll . . . . .	1268
<b>§ 22-3. Opplysningsplikt</b> . . . . .	1269
Generelt . . . . .	1269
Opplysningsplikt for eiere i finansforetak . . . . .	1269
<b>§ 22-4. Overtredelsesgebyr ved overtredelse av regler om revisjonsutvalg og valg av revisor</b> . . . . .	1270
Generelt . . . . .	1270
Første ledd – overtredelsesgebyr . . . . .	1271
Annet ledd – størrelsen på overtredelsesgebyret . . . . .	1272
Tredje ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1273
<b>§ 22-5. Momenter ved vedtak om overtredelsesgebyr</b> . . . . .	1273
Generelt . . . . .	1273
Om overtredelsesgebyr skal ilegges og utmåling av overtredelsesgebyr . . . . .	1274
<b>§ 22-6. Foreldelse mv.</b> . . . . .	1274
Generelt . . . . .	1274
Første ledd – foreldelse av adgangen til å ilegges overtredelsesgebyr . . . . .	1275
Annet ledd – forskriftshjemmel . . . . .	1275

---

<b>Kapittel 23 Ikrafttreden, overgangsbestemmelser, oppheving og endring av andre lover</b> .....	1276
<b>Innledning</b> .....	1276
<b>§ 23-1. Ikrafttreden</b> .....	1276
Ikrafttredelse .....	1277
<b>§ 23-2. Overgangsbestemmelser</b> .....	1277
Første ledd – overgangsregel .....	1277
Annet ledd – videreføring av forskrifter .....	1277
Tredje ledd – overgangsregler .....	1278
<b>§ 23-3. Oppheving og endring av andre lover</b> .....	1279
Oppheving og endring av lover .....	1279
<b>Litteratur</b> .....	1281
<b>Lovregister</b> .....	1282
<b>Forskrifter</b> .....	1309
<b>Rettspraksis, forvaltningspraksis og nemndspraksis</b> .....	1312