

Konseptvalgutredning eierskapsopplysninger aksjer

referanse 2024/4079

Høringssvar fra T-rank as

7. februar 2025

1 Innledende kommentarer

T-rank anser det som svært prisverdig at det arbeides med å få etablert løpende oppdatert oversikt over aksjonærer i Norge.

Vi er noe forundret over det til dels snevre mandatet til KVVU-en, der det i all hovedsak er offentlige myndigheters behov som er vektlagt. Dette gjenspeiles naturligvis også i KVVU-en. Behov og effektiviseringsgevinster i privat sektor burde etter vår mening også ha blitt vektlagt. Staten har pålagt rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven et stort ansvar. Rapporteringspliktige benytter enorme ressurser i dette arbeidet. De samfunnsøkonomiske besparelsene blant rapporteringspliktige kan potensielt langt overgå besparelsene i offentlig sektor, i tillegg til at kvaliteten og effektiviteten i antihvitvaskingsarbeidet kan forbedres betraktelig. Et oppdatert aksjonærregister vil i denne sammenheng ha langt høyere verdi enn Register over reelle rettighetshavere.

I KVVU-en er det regnet på besparelser knyttet til næringsdrivendes innrapportering. Tilsvarende vil det også være betydelige besparelser i at næringsdrivende vil få redusert rapportering / dokumentasjonsoppfølging overfor banker, revisorer, advokater og andre rapporteringspliktige.

Utover dette vil det også være en rekke andre effektiviseringsgevinster i det private næringsliv som i liten grad er vektlagt.

Alle konsepter unntatt 0-alternativet vil imidlertid antagelig i stor grad kunne svare ut mange av de behov rapporteringspliktige og privat næringsliv i alminnelighet har. Etter vår mening burde rettsvern-alternativene, da særlig 5.2, ikke blitt så lett vint utelukket. Dette er det alternativet som etter all sannsynlighet ville bidratt til høyest kvalitet.

Blant konseptene valgt ut til alternativstudien er vi enig i at K3 er å foretrekke.

2 Arbeidet videre

T-rank er opptatt av at løsningen skal tilfredstille behovene til alle legitime konsumenter av eierdata. Vi vil derfor vektlegge noen behov som bør hensynstas når endelig løsning

skal detaljeres og lovverk utformes.

1. Rapporteringspliktige i særdeleshet, andre med legitimt behov i alminnelighet samt aktører som tilbyr tjenester til disse, må få tilgang til identifiserende opplysninger på også fysiske personer. Rapporteringspliktige må identifisere reelle eiere. Manglende identifisering som i publisert versjon av dagens aksjonærregister fører til dårlig personvern, da aktørene må ty til matching for å oppnå påkrevet identifisering, noe som fører til feilidentifisering eller manglende identifisering i enkelte tilfeller.
2. Rapporteringspliktige i særdeleshet, andre med legitimt behov i alminnelighet samt aktører som tilbyr tjenester til disse, må kunne laste ned komplett aksjonærregister. En aktør som T-rank gjør avanserte analyser av komplette eierstrukturer for å avgjøre hvem som har relevant eierskap eller innflytelse i kunder. Eierstrukturen til ett enkelt selskap kan involvere et 6-sifret antall entiteter, og å hente ut dette via API/enkeltoppslag er ikke hensiktsmessig. Nødvendige overvåkingstjenester er på samme måte avhengig av komplett register.
3. Stemmeretter knyttet til de enkelte aksjeklasser må inngå i registeret, noe som også er påpekt i KVU-en. Dette er en fundamental mangel ved dagens register fra Skatteetaten. Etter at krav til aksjenote i årsregnskap ble fjernet for de fleste selskaper, er dette informasjon som er svært vanskelig tilgjengelig i dag.
4. Det bør vurderes om det også bør være krav til å registrere andre spesielle rettigheter knyttet til forskjellige aksjeklasser

3 Om T-rank

T-rank er et norsk selskap som driver med analyse av eierskap. Vi har advokatselskaper, skattemyndigheter, de fleste av verdens største banker og mange andre aktører som kunder. Vi leverer bl.a. tjenester rundt identifikasjon av reelle rettighetshavere til de fleste banker med tilstedeværelse i Norge.

Ved behov bistår vi gjerne med vår erfaring i det videre arbeidet med nytt aksjonærregister.