

NKF Gruppen AS

VÅR REFERANSE
17/9277

DERES REFERANSE

DATO
19.12.2017

Pålegg om stans av virksomhet

Det vises til Finanstilsynets brev av 21. november 2017 med varsel om pålegg om stans av ulovlig virksomhet, samt Deres uttalelse til forhåndsvarselet i brev mottatt 7. desember 2017.

Innledning

I november 2017 tok Finanstilsynet kontakt med NKF Gruppen AS (foretaket) på grunn av mistanke om ulovlig virksomhet og ba om en redegjørelse for foretakets virksomhet. Bakgrunnen for anmodningen var at offentlig tilgjengelig informasjon og informasjon Finanstilsynet hadde mottatt fra privatpersoner ga inntrykk av at foretaket kontaktet potensielle investorer med investeringsråd og formidlet ordre i finansielle instrumenter.

Foretaket besvarte Finanstilsynets anmodning i brev datert 7. desember 2017. I svarbrevet hevder foretaket at de ikke driver virksomhet i strid med verdipapirhandelloven da de er underagent for forsikringsagentforetaket Jool Capital Partner AS.

Rettslig utgangspunkt

I henhold til finanstilsynsloven § 4a kan Finanstilsynet gi pålegg om stans av virksomhet dersom Finanstilsynet antar at noen driver virksomhet som faller inn under finanstilsynsloven § 1 uten nødvendige tillatelser. Verdipapirforetak og andre foretak som driver virksomhet i forbindelse med verdipapirhandel faller inn under finanstilsynsloven § 1 nr. 16.

Det følger av verdipapirhandelloven (vphl.) at det kreves tillatelse for å yte investeringstjenester, jf. § 9-1. Som investeringstjenester anses blant annet mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter og investeringsrådgivning, jf. vphl. § 2-1 første ledd nr. 1 og 5. Det er kun investeringstjenester som ytes på forretningsmessig basis som er konsesjonspliktig, jf. vphl. § 9-1 første ledd.

En investeringstjeneste vil som utgangspunkt ytes på forretningsmessig basis dersom foretaket mottar vederlag for tjenestene som ytes. Tjenester der tjenesteyteren ikke mottar vederlag, men der virksomheten genererer inntekter eller reduserer kostnader for tjenesteyter, vil også normalt omfattes.

Investeringsrådgivning er personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter, jf. vphl. § 2-4 første ledd.

Foretaket har ikke tillatelse til å yte investeringstjenester jf. vphl. § 9-1.

FINANSTILSYNET
Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler
Guro Harstad
Dir. tlf 22 93 98 00

Foretakets virksomhet

Finanstilsynet har mottatt flere klager fra personer som har blitt kontaktet av foretaket. I klagene dokumenteres det at foretaket har kontaktet potensielle investorer med tilbud om å investere i finansielle instrumenter. Potensielle investorer møter på foretakets kontorer hvor mulige investeringer blir presentert og etter hva Finanstilsynet kan se dreier det seg om formidling av aksjer i eiendomsselskaper.

Foretaket er underagent for Jool Capital Partner AS og formidler livsforsikring med investeringsvalg, såkalt Unit Link. I sitt svarbrev skriver foretaket at de som underliggende i Unit Link tilbyr obligasjoner og brolån tilrettelagt av Jool, og fond som er inntatt i Quantum Leben AB. Foretaket formidler imidlertid også direkteinvesteringer i aksjer i St. Mariestgt. 88 AS som eies av Østfold Næringseiendom 1 AS (tidligere Justitia Eiendom), et datterselskap av Justitia Gruppen AS.

I varselet om pålegg om stans ba Finanstilsynet om å få opplyst hvem som er ansatt i eller utfører arbeid for foretaket, herunder eventuelle samarbeidspartnere. I sitt svarbrev skriver foretaket at de ikke har registrerte ansatte og opplyser ikke om andre samarbeidspartnere enn Jool Capital Partner AS. Finanstilsynet kan vanskelig se at dette medfører riktighet da dokumentasjon Finanstilsynet har mottatt fra privatpersoner viser at minst tre personer uten formelle roller kontakter potensielle investorer på vegne av foretaket.

I tillegg til ovennevnte personer er Finanstilsynet kjent med at Levi Andre Hasfjord er tilknyttet foretaket selv om han ikke har noen formelle roller. Foretaket skriver i svarbrevet at de opprinnelig vurderte å ha kontorfellesskap med Justitia Gruppen, men at de valgte å ikke inngå slikt kontorfellesskap på bakgrunn av omtalen av Justitia Gruppen i Kapital. Foretaket mener det planlagte kontorfellesskapet er bakgrunnen for ryktene om at Levi Andre Hasfjord er tilknyttet foretaket. Finanstilsynet har imidlertid fått opplyst fra potensielle investorer at Levi Andre Hasfjord har kommet inn som "closer" i møter med foretaket.

Pålegg om stans av virksomhet

Finanstilsynet tar til etterretning at foretaket vil endre informasjonen på sin nettside om at de tilrettelegger rettede emisjoner for tegning av high yield obligasjoner i børsnoterte selskaper.

Basert på klager og mottatt dokumentasjon, er Finanstilsynets vurdering at NKF Gruppen yter investeringstjenester som nevnt i vphl. § 2-1 første ledd nr. 1 og 5 på forretningsmessig basis uten nødvendig tillatelse, jf. vphl. § 9-1.

Finanstilsynet pålegger herved NKF Gruppen AS umiddelbart å stanse denne virksomheten, jf. finanstilsynsloven § 4a.

Finanstilsynet vil også publisere en markedsadvarsel mot foretaket. Det er gjort en vurdering av om dette tiltaket er forholdsmessig, ettersom foretaket også er underagent for Jool Capital Partner AB. Foretaket har imidlertid tilknytning til personer som tidligere har drevet virksomhet som Finanstilsynet har fattet vedtak om pålegg om stans ovenfor som følge av ulovlig virksomhet innenfor verdipapirområdet. For å ivareta hensynet til forbrukere og tilliten til verdipapirmarkedet, anses markedsadvarsel som et tiltak som er nødvendig og forholdsmessig i dette tilfellet.

Finanstilsynets vedtak kan påklages til Finansdepartementet, jf. forvaltningsloven § 28 flg. Eventuell klage sendes til Finanstilsynet. Frist for å klage er tre uker fra mottakelsen av dette brev. Klagen skal nevne det vedtak det klages over, samt hvilket resultat klager mener er det riktige. Klagen bør også nevne de grunner klagen støtter seg til.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy
direktør

Gry Evensen Skallerud
seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.