

forvaltningsretlige partsbegreb fortolkes bredt, jf. FOB 1987 64, hvor ombudsmanden tillagde Indlånerforeningen i 6. juli Banken partsstatus i forhold til tilsynets sag om anmeldelse af betalingsstandsning.

Bestemmelsen medfører, at kunder i finansielle virksomheder ikke er parter i forhold til Finanstilsynet. Dette gælder, uanset hvilken interesse de måtte have i en given sag, f.eks. fordi tilsynet kræver ekstraordinære hensættelser på deres lån. Dog kan kunder, der klager over, at en finansiel virksomhed ikke overholder god skik eller reglerne om videregivelse, blive part i den del af sagen, jf. bemærkningerne til stk. 4. Ligeledes vil aktionærer i en finansiel virksomhed heller ikke være parter i tilsynets sag om den pågældende virksomhed.

Partsstatus indebærer bl.a. adgang til efter forvaltningslovens regler at få fortrolige oplysninger i den del af en sag, som vedrører den pågældende, samt mulighed for at indbringe Finanstilsynets afgørelse herom for Erhvervsankenævnet. Forvaltningslovens regler om partsbeføjelser finder dog kun anvendelse i sager, hvori der er eller vil blive truffet afgørelse af en forvaltningsmyndighed, jf. forvaltningslovens § 2, stk. 1.

I *stk. 2* opregnes de konkrete tilfælde, hvor andre end de i *stk. 1* nævnte virksomheder kan anses for part efter denne lov.

I koncerner, hvor modervirksomheden er en finansiel holdingvirksomhed eller en finansiel virksomhed, skal koncernen opfylde en række bestemmelser. Hvis der opstår sager herom, er modervirksomheden efter *nr. 1* tillige part i denne del af sagen.

Efter *nr. 2* er en virksomhed part i forhold til den del af sagen, hvor Finanstilsynet efter § 346, stk. 3, indhenter oplysninger fra eller foretager inspektionsbesøg hos virksomheder, som finansielle virksomheder eller finansielle holdingvirksomheder har en særlige direkte eller indirekte forbindelse med.

Efter *nr. 3* får en fysisk eller juridisk person partsstatus, når Finanstilsynet efter forslagets § 344, stk. 4, kræver oplysninger, som skønnes nødvendige til afgørelse af, om en virksomhed er omfattet af tilsynslovgivningen.

Såfremt Finanstilsynet nægter at godkende en erhverver af kvalificerede andele i en finansiel virksomhed eller en finansiel holdingvirksomhed, suspendere behandlingen af en sag herom eller reagerer som følge af manglende underretning om andelen, anses ikke alene virksomheden, men også erhververen eller besidderen af den kvalificerede kapitalandel efter *nr. 4* for part i denne del af sagen, jf. § 60, stk. 1-7.

Tilsvarende gælder, hvis Finanstilsynet ophæver den stemmeret, der er knyttet til de pågældende ejeres kapitalandele, jf. § 61, stk. 1-3.

Efter *nr. 5* får en revisor i en finansiel virksomhed partsstatus i sin egen sag, hvis Finanstilsynet afskediger revisor, pålægger denne at give oplysninger om den finansielle virksomheds forhold, eller der opstår sager vedrørende forbuddet mod, at en revisor har lån m.v. i den virksomhed, som denne reviderer, jf. § 198, stk. 4-6 og stk. 8.

Hvis Finanstilsynet efter § 176, stk. 1, finder, at et pengeinstitut, fondsmæglerselskab, investeringsforvaltningsselskab eller et realkreditinstitut har en sådan tilknytning til en virksomhed, at denne skal medtages i konsolideringen, anses virksomheden tillige for part i denne del af sagen efter *nr. 6*.

Bestemmelsen i *nr. 7* er en sammenskrivning af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Efter forslaget opnår en virksomhed, der søger om tilladelse, partsstatus, selvom virksomheden endnu ikke har fået tilladelse og derfor ikke er en finansiel virksomhed, som er omfattet af bestemmelsens stk. 1. Suspenderer Finanstilsynet behandlingen af en ansøgning, er den pågældende virksomhed part i sagen.

*Nr. 8* er en sammenskrivning af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Hvis Finanstilsynet nægter en finansiel virksomhed tilladelse eller inddrager tilladelsen helt eller delvist, fordi et medlem af virksomhedens direktion eller bestyrelse ikke lever op til lovens krav om hæderlighed og erfaring, anses den pågældende person for at være part i denne del af sagen. Tilsvarende vil en kapitalejer eller aktionær tillige opnå partsstatus, når den pågældende efter Finanstilsynets opfattelse vil modvirke en forsvarlig drift af selskabet.

*Nr. 9* er en sammenskrivning af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Hvis Finanstilsynet nægter at give en finansiel virksomhed tilladelse eller inddrager tilladelsen, fordi virksomheden har snævre forbindelser til andre virksomheder m.v., og disse forbindelser vil kunne vanskeliggøre varetagelsen af tilsynets opgaver, anses den pågældende virksomhed, som Finanstilsynet vurderer, har snævre forbindelser til en finansiel virksomhed, for at være part i denne del af sagen.

Bestemmelsen i *nr. 10* er en sammenskrivning af tilsvarende bestemmelser i den gældende tilsynslovgivning.

Efter bestemmelsen kan Finanstilsynet undersøge eller påtale overtrædelse af lovens forbud mod, at en virksomhed i navnet eller betegnelsen uberettiget an-