

2. Indhold

2.1. Ændring af Finanstilsynets tavshedspligt

2.1.1. Folketingets stående udvalg

I forbindelse med krisehåndtering af finansielle virksomheder kan offentlige midler helt eller delvist være en del af en løsningsmodel. Sådanne midler skal bevilges af Folketingets Finansudvalg. Dette nødvendiggør videregivelse af fortrolige oplysninger om den kriseramte finansielle virksomhed til Finansudvalget med henblik på at tilvejebringe et fyldestgørende beslutningsgrundlag for udvalget. Den gældende undtagelse fra tavshedspligten muliggør videregivelse af fortrolige oplysninger til blandt andet Folketingets Finansudvalg, men kun når staten yder garanti eller stiller midler til rådighed for afvikling, og den pågældende virksomhed er i betalingsstandsning eller under konkurs.

Det har i praksis vist sig, at en kriseramt finansiel virksomhed ikke nødvendigvis er i betalingsstandsning eller under konkurs på det tidspunkt, hvor det er relevant at overveje, om der skal ydes en statslig garanti eller stilles statsmidler til rådighed for en afvikling. Med henblik på at sikre, at Folketingets Finansudvalgs beslutninger om at yde garanti eller stille midler til rådighed for en afvikling – eller det modsatte – kan træffes på et fyldestgørende og betryggende grundlag, foreslås det, at Finanstilsynet får hjemmel til at videregive fortrolige oplysninger til Folketingets stående udvalg i forbindelse med krisehåndtering af finansielle virksomheder.

Forslaget stilles til lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v. og lov om tilsyn med firmapensionskasser.

2.1.2. Interessenter involveret i en løsning

Det foreslås, at det i forbindelse med krisehåndtering, bliver muligt for Finanstilsynet at videregive fortrolige oplysninger om den kriseramte virksomhed til de interessenter, der er involveret i drøftelser om en løsning. Det er en forudsætning for videregivelse af fortrolige oplysninger, at modtagerne af oplysningerne efter Finanstilsynets vurdering har behov for oplysningerne. Der vil kunne videregives oplysninger til blandt andre en potentiel overtagende virksomhed, relevante finansielle brancheorganisationer og edb-centraler.

Forslaget stilles til lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive

investeringsordninger m.v. og lov om tilsyn med firmapensionskasser.

2.1.3. Revisorer i forbindelse med prisfastsættelse af aktier

Det foreslås, at Finanstilsynet i den situation, hvor Foreningen af Statsautoriserede Revisorer udpeger to revisorer til at træffe endelig afgørelse om prisfastsættelsen af aktier, jf. § 144, stk. 4, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed, bliver berettiget til at videregive fortrolige oplysninger til de pågældende revisorer. På denne måde sikres det, at revisorerne afgørelse bliver truffet på et så fyldestgørende grundlag som overhovedet muligt.

2.1.4. Afviklingselskabet

Folketinget vedtog den 10. oktober 2008 en lov om finansiel stabilitet. Med vedtagelsen af loven blev der indført en garantiordning, der indebærer, at staten frem til den 30. september 2010 garanterer ubegrænset for alle indskud i de i alt 133 pengeinstitutter, der deltager i ordningen. Som en del af loven er der oprettet et statsligt afviklingselskab, der skal overtage aktiviteterne i eventuelt nødlidende pengeinstitutter og sikre, at indskydere og de simple kreditorer modtager de penge, de har krav på.

Det foreslås i den forbindelse, at Finanstilsynet får mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til Afviklingselskabet med henblik på en smidig og hensigtsmæssig proces i forbindelse med krisehåndtering af pengeinstitutter.

2.1.5. Organer der udfører regnskabskontrol

I henhold til Europa-Parlamentets og Rådets Direktiv 2004/109/EF af 15. december 2004 om harmonisering af gennemsigtighedskrav i forbindelse med oplysninger om udstedere, hvis værdipapirer er optaget til handel på et reguleret marked, og om ændring af direktiv 2001/34/EF (Gennemsigtighedsdirektivet) er det muligt at have et særligt kontrolorgan på regnskabsområdet, ligesom det er muligt at delegerer regnskabskontrol til andre organer, der ikke er tilsynsmyndigheder, men som er etableret netop i henhold til gennemsigtighedsdirektivet.

Det foreslås, at Finanstilsynet får mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til sådanne regnskabskontrolorganer. Adgangen til at videregive oplysninger kan for eksempel være relevant i sager, hvor Finanstilsynet – forud for forelæggelse for Det Finansielle Virksomhedsråd – skal kunne orientere disse særlige organer eller drøfte visse forhold med dem.

Forslaget stilles til lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om investerings-