

## F. t. l. vedr. finansiel virksomhed m.v.

Det foreslåede nr. 8 er en delvis videreførelse af det gældende nr. 8. I forbindelse med krisehåndtering af finansielle virksomheder kan offentlige midler helt eller delvist være en del af en løsningsmodel. Sådanne midler – enten direkte eller i form af en tabsgaranti stillet over for Danmarks Nationalbank – 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 Folketingets stående udvalg – herunder Finansudvalget. Videregivelse efter denne bestemmelse kan ske, når staten yder garanti eller stiller midler til rådighed for afvikling af virksomheden. Det er dog samtidig et krav, at den finansielle virksomhed er i betalingsstandsning eller under konkurs.

Det har i praksis vist sig, at en kriseramte finansielle 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. Det er herefter ikke et krav, at virksomheden er i betalingsstandsning eller under konkurs.

Den gældende formulering indebærer, at der alene kan videregives fortrolige oplysninger, såfremt der træffes beslutning om anvendelse af statslige midler. Der er imidlertid også behov for at kunne videregive fortrolige oplysninger til brug for selve beslutningen om, hvorvidt der skal anvendes statslige midler. På denne baggrund foreslås det præciseret, at videregivelse kan ske til brug for en sådan beslutning.

Ved »krise« forstår en situation, hvor en finansielle virksomhed ikke lever op til – eller uomgængeligt ikke vil kunne leve op til – de forpligtelser, der følger af den finansielle regulering, og hvor virksomheden – hvis den ikke hurtigt retter op på forholdene – vil miste sin tilladelse til at drive virksomhed i henhold til lov om finansielle virksomheder.

Det foreslås, at videregivelsesadgangen fortsat alene gælder oplysninger om en finansielle virksomheds

generelle økonomiske forhold og altså ikke kundeoplysninger. Udtrykket »generelle økonomiske forhold« begrænser videregivelsen af oplysninger, der kan videregives til de stående udvalg, således at for eksempel oplysninger om eventuelle overtagelses- eller fusionstilbud fra andre virksomheder, tilsynets interne arbejdsdokumenter og oplysninger af personlig karakter ikke kan videregives.

I den gældende bestemmelse er alene anført den parlamentariske kontrol med forvaltningen. Med forslaget anføres udtrykkeligt, at muligheden for at videregive fortrolige oplysninger kan ske i relation til såvel den bevillingsmæssige som den kontrolmæssige proces i Folketinget.

Forslaget svarer med de nødvendige tilpasninger til, hvad der foreslås i relation til § 84 a, stk. 6, nr. 8, i lov om værdipapirhandel m.v., jf. lovforslagets § 3, nr. 3, § 123, stk. 6, nr. 8, i lov om investeringsforeninger og specialforeninger samt andre kollektive investeringsordninger m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 14, og § 66 a, stk. 6, nr. 8, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovforslagets § 5, nr. 1.

Det foreslåede nr. 9 er en videreførelse af det gældende nr. 9.

Det foreslåede nr. 10 er nyt og vedrører den situation, hvor en finansielle virksomhed er i krise.

Ved »krise« forstår en situation, hvor en finansielle virksomhed ikke lever op til – eller uomgængeligt ikke vil kunne leve op til – de forpligtelser, der følger af den finansielle regulering, og hvor virksomheden – hvis den ikke hurtigt retter op på forholdene – vil miste sin tilladelse til at drive virksomhed i henhold til lov om finansielle virksomheder.

I forbindelse med krisehåndtering har der vist sig behov for at kunne videregive fortrolige oplysninger om en nødlidende finansielle virksomhed til blandt andet en potentiel overtagende virksomhed, relevante finansielle brancheorganisationer og edb-centraler. Dette giver de gældende regler ikke mulighed for.

Der foreslås på denne baggrund, at det bliver muligt for Finanstilsynet at videregive fortrolige oplysninger om den kriseramte virksomhed til de interessenter, der er involveret i drøftelser om en løsning. Det vil som nævnt ovenfor blandt andet kunne være en potentiel overtagende virksomhed. Det er ikke et krav, at den potentielt overtagende virksomhed er en finansielle virksomhed. Herudover gør den foreslåede ændring det muligt at videregive fortrolige oplysninger til relevante finansielle brancheorganisationer og edb-centraler. Videregivelse til disse interessenter vil ske som led i den praktiske håndtering af den kriseramte finan-