

»Reguleret marked« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14, i direktiv 2004/39/EF af 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter (MiFID).

Til nr. 5

Der er vedtaget EU-direktiver og internationale standarder om outsourcing for flere af de typer af virksomheder, som er under Finanstilsynets tilsyn. Direktiverne og standarderne fastlægger, at en tilsynsmyndighed skal have adgang til de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed med de outsourcede aktiviteter. Det skal være muligt for tilsynsmyndigheden at få disse oplysninger direkte fra leverandøren.

Som udgangspunkt vil Finanstilsynet skaffe de nødvendige oplysninger hos firmapensionskassen, som har pligt til at få de nødvendige oplysninger fra leverandøren. Men for at sikre et effektivt tilsyn også i de særlige situationer, hvor Finanstilsynet vurderer, at firmapensionskassen ikke loyalt samarbejder med Finanstilsynet, skal Finanstilsynet have mulighed for at få oplysningerne direkte hos leverandøren. Hjemlen sikrer, at Finanstilsynet kan få de oplysninger, der er nødvendige for sit tilsyn, og kan således også understøtte firmapensionskassen i tilfælde, hvor leverandøren ikke samarbejder loyalt.

Adgangen til fysisk at indhente oplysninger uden retskendelse foreslås udvidet til at omfatte leverandører og underleverandører, hvortil en firmapensionskasses opgaver outsources. Hjemlen til at gennemføre fysisk adgang direkte hos leverandører og underleverandører etableres bl.a. med henblik på, at Finanstilsynets tilsynsmuligheder kan leve op til internationale standarder.

Bestemmelsen tænkes anvendt i de situationer, hvor det ikke er muligt at få adgang til de nødvendige oplysninger gennem firmapensionskassen. Finanstilsynets fysiske adgang til leverandørens lokaler skal være et krav i kontrakten mellem firmapensionskassen og leverandøren. Hvis kontrakten ikke indeholder dette krav, kan Finanstilsynet kræve, at den outsourcede aktivitet fremover enten varetages af firmapensionskassen selv eller outsources til en anden leverandør inden for en af Finanstilsynet nærmere fastsat frist.

Det vil ved outsourcing til udlandet være vigtigt, at der i kontrakten mellem firmapensionskassen og leverandøren er adgang for Finanstilsynet til at få alle de nødvendige oplysninger. Ved outsourcing til en leverandør eller underleverandør i udlandet, vil Finanstilsynet have mulighed for at anmode den kompetente myndighed i det pågældende land om at indhente oplysningerne.

Finanstilsynet har i dag adgang til uden retskendelse at foretage tilsynsbesøg hos firmapensionskasser. Dette er hjemlet i § 66 i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Denne adgang bevares. De opgaver, som Finanstilsynet skal kunne hente oplysninger om hos leverandører henholdsvis underleverandører, er opgaver, som Finanstilsynet ville kunne indhente oplysninger om i henhold til § 66 hos firmapensionskassen, hvis opgaverne ikke var outsourcet. Indhentelsen af oplysninger skal derfor ikke kunne hindres eller omgås ved outsourcing. Det foreslås derfor, at hjemlen til at indhente oplysninger uden retskendelse udvides til at omfatte leverandører og underleverandører ved outsourcing.

Finanstilsynets adgang til oplysninger hos leverandører henholdsvis underleverandører skal kun omfatte disses forretningslokaler og kun de opgaver, som leverandøren eller underleverandøren varetager i henhold til en outsourcingkontrakt med firmapensionskassen. Finanstilsynet vil som udgangspunkt skaffe de nødvendige oplysninger hos firmapensionskassen, som har pligt til at få de nødvendige oplysninger fra leverandøren. For at sikre et effektivt tilsyn også i særlige situationer, hvor det for eksempel viser sig, at firmapensionskassen ikke loyalt samarbejder med Finanstilsynet, skal Finanstilsynet have fysisk adgang til oplysningerne direkte hos leverandøren uden retskendelse.

### *Til § 11*

Til nr. 1

Med bestemmelsen bemyndiges økonomi- og erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om outsourcing i en bekendtgørelse. I bekendtgørelsen kan økonomi- og erhvervsministeren fastsætte nærmere regler om Arbejdsmarkedet Tillægspensions ansvar, kontrol, underretning, Arbejdsmarkedet Tillægspensions krav til videreoutsourcing, interne retningslinjer, samt hvilke krav Arbejdsmarkedet Tillægspension kan kræve, at leverandøren til enhver tid skal opfylde over for Arbejdsmarkedet Tillægspension.

I medfør af nr. 1 vil der i bekendtgørelsen blive fastsat krav om, at Arbejdsmarkedet Tillægspension har ansvaret for udførelsen af de opgaver som outsources. Bestyrelsens ansvar for opgavernes løsning kan således ikke outsources. Det følger allerede af de nuværende § 71-vejledninger om outsourcing inden for forskellige områder, at outsourcingvirksomhedens bestyrelse, også efter beslutningen om at outsource væsentlige aktiviteter, har ansvaret for, at disse aktiviteter udføres korrekt.