



ØKONOMI- OG ERHVERVSMINISTERIET

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 968 alm. del stillet af Retsudvalget efter ønske fra Anne Baastrup (SF) den 20. april 2010.

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 968:

"Der ønskes en redegørelse for de hensyn, der må ligge bag en beslutning om at afvise aktindsigt. Er det helt udelukket at få aktindsigt, således at evt. fejl i Finanstilsynet også kan skjules, eller er det kun hensyn til den finansielle part og evt. forretningshemmeligheder, der kan betinge et afslag. Der henvises i den forbindelse til artiklerne "Jyske Bank i sag om hvidvask", "Jyske Bank kæmper mod de spanske myndigheder" og "Mediejurist: Grotesk regel i Finanstilsynet" Jyllandsposten, Erhvervs Weekend fra den 10. april 2010 og "Justitsministeren skal svare i Jyske Banks hvidvask-sag" fra Jyllandsposten Erhvervs Weekend den 17. april 2010."

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Når Finanstilsynet modtager en anmodning om aktindsigt, så behandles anmodningen efter reglerne i offentlighedsloven samt bestemmelsen om tavshedspligt i den finansielle lovgivning.

Det fremgår af offentlighedsloven § 4, stk. 1, at enhver, med de undtagelser der følger af lovens §§ 7-14, er berettiget til at blive gjort bekendt med dokumenter, der er indgået til eller oprettet af en forvaltningsmyndighed som led i administrativ sagsbehandling i forbindelse med dens virksomhed. Af samme bestemmelse fremgår desuden, at en forvaltningsmyndighed kan give aktindsigt i videre omfang, medmindre andet følger af regler om tavshedspligt m.v. I offentlighedslovens § 14, 1. pkt., fastslås det, at pligten til at meddele oplysninger efter § 4, stk. 1, er begrænset af de særlige bestemmelser, der er fastsat ved lov for personer, der virker i offentlig tjeneste eller hverv.

I lov om finansiel virksomhed findes en sådan særlig bestemmelse i § 354, stk. 1, som fastslår, at Finanstilsynets ansatte, under ansvar efter straffelovens §§ 152-152 e, er forpligtet til at hemmeligholde fortrolige oplysninger, som de får kendskab til gennem tilsynsvirksomheden. Bestemmelsen er således en undtagelse til § 4, stk. 1, i offentlighedsloven.

I de oprindelige bemærkninger til § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed (lovforslag L 64, Folketinget 2004-2005, 1. samling, lovforsla-

gets § 1, nr. 65) er beskrevet hensynet bag Finanstilsynet særlige tavshedspligt: *"Det foreslås, at bestemmelsens ordlyd præciseres, således at det udtrykkeligt fremgår, at den udelukkende omhandler fortrolige oplysninger samt oplysninger, som Finanstilsynet har modtaget i forbindelse med sin tilsynsvirksomhed."* [...]

"Tavshedspligten er i høj grad baseret på et ønske om at beskytte de finansielle virksomheders kunder, det være sig privatpersoner eller erhvervs-kunder. Hertil kommer et ønske om af konkurrencemæssige grunde at beskytte de finansielle virksomheders forretningsmæssige forhold. Herudover er Finanstilsynets tavshedspligt en afgørende betingelse for den tilsynsmæssige effektivitet. For at tilsynet kan få alle nødvendige oplysninger i en given sag, må de finansielle virksomheder og kunderne kunne nære tillid til, at tilsynet ikke videregiver fortrolige oplysninger." [...]

"Ved fortrolige oplysninger forstås oplysninger om en finansiel virksomheds forretningsmæssige forhold og kunders forhold samt andre oplysninger, som efter deres karakter er fortrolige." [...]

"Begrebet »tilsynsvirksomhed« skal ses i forhold til de pligter, der er pålagt Finanstilsynet i kapitel 21 om tilsyn i lov om finansiel virksomhed. Det medfører bl.a., at sager, der relaterer sig til tilsynsforpligtelsen i § 344, hvorefter Finanstilsynet påser overholdelsen af loven og regler udstedt i medfør heraf, samt undersøgelser efter § 346 er omfattet af tilsynsvirksomheden." [...]

"Adgangen til aktindsigt i Finanstilsynets sager efter offentlighedsloven begrænses af Finanstilsynets tavshedspligt, jf. § 14, 1. pkt., i lov om offentlighed i forvaltningen."

I de tilfælde, hvor Finanstilsynet modtager en anmodning om aktindsigt i oplysninger, som Finanstilsynet har modtaget gennem sin tilsynsvirksomhed, er mulighederne for at imødekomme en anmodning begrænset på grund af ovenstående hensyn. Finanstilsynet vurderer i hvert enkelt tilfælde, om der er tale om oplysninger, som er omfattet af den skærpede tavshedspligt, og det har Finanstilsynet også gjort i den konkrete sag.