



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

3. maj 2012

Besvarelse af spørgsmål 148 alm. del stillet af Erhvervs- Vækst- og Eksportudvalget den 30. marts 2012 efter ønske fra Hans Christian Schmidt (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oversende samtlige tilsyns- og inspektionsrapporter, der indeholder oplysninger om Finanstilsynets inspektioner i nedennævnte pengeinstitutter i perioden fra 2000 til og med 2011, og vil ministeren oversende Finanstilsynets redegørelser af årsagerne til krak i de nedennævnte banker.

Bank Trelleborg
Roskilde Bank
Forstædernes Bank
Fionia Bank
Løkken Sparekasse
Fjordbank Mors
Max Bank

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

Svar:

I henhold til § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, er Finanstilsynets ansatte underlagt en særlig tavshedspligt, der medfører, at de ansatte er forpligtede til at hemmeligholde fortrolige oplysninger, som de får kendskab til gennem tilsynsvirksomheden.

Samme tavshedspligt er jeg som minister underlagt i medfør af § 354, stk. 7, såfremt jeg som led i mit overordnede tilsyn med Finanstilsynet modtager fortrolige oplysninger, jf. § 354, stk. 6, nr. 3.

Folketinget har til ovennævnte tavshedspligt vedtaget en række helt konkrete undtagelser, herunder undtagelsen i § 354, stk. 6, nr. 8, hvorefter Finanstilsynet har mulighed for at videregive oplysninger til Folketingets stående udvalg vedrørende en finansiel virksomheds generelle økonomiske forhold, for så vidt angår krisehåndtering af finansielle virksomheder, når der træffes beslutning om, hvorvidt staten skal yde garanti eller stille midler til rådighed. Tilsvarende gælder i forbindelse med den parlamentariske kontrol i sådanne sager.

Tilsyns- og inspektionsrapporter kan imidlertid ikke karakteriseres som værende oplysninger om generelle økonomiske forhold, fordi rapporterne tillige kan indeholde oplysninger om kundeforhold og forretningshemmeligheder, der samt øvrige oplysninger vedr. andet end generelle økonomiske forhold.

På baggrund heraf og det overordnede hensyn bag den særlige tavshedspligt, er det derfor vurderingen, at det ikke i henhold til den gældende undtagelsesbestemmelse i § 354, stk. 6, nr. 8 er muligt at oversende Finanstilsynets tilsyns- og inspektionsrapporter til udvalget. Det selvom der er tale om pengeinstitutter, der ikke længere driver virksomhed.

Siden bestemmelsen om den særlige tavshedspligt for første gang blev indsat i § 50 a, stk. 1, i bank- og sparekasseloven, (lov nr. 308 af 16. maj 1990), er der blevet åbnet betydeligt op for, at Finanstilsynet kan videregive oplysninger til blandt andet Folketinget og offentligheden. I forbindelse hermed blev der med lov nr. 133 af 24. februar 2009 åbnet op for videregivelse af Finanstilsynets oplysninger til offentligheden ved indsættelsen af § 352 a. Det fremgår af bestemmelsens stk. 1, at Finanstilsynet blandt andet i tilfælde, hvor en finansiel virksomhed er gået konkurs eller størstedelen af den finansielle virksomheds drift er ophørt eller overdraget, skal udarbejde en redegørelse for årsagerne hertil, som Finanstilsynet efterfølgende er forpligtet til at offentliggøre, jf. stk. 2.

Med bekendtgørelse nr. 1240 af 16. december 2011 om finansielle virksomheders og investeringsforeningers m.v. pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden og investeringsforeningen m.v., skal en finansiel virksomhed tillige offentliggøre den af Finanstilsynet udarbejdede redegørelse i henhold til § 352 a.

På baggrund af § 352 a, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed og ovennævnte bekendtgørelse fremsendes derfor redegørelse for Roskilde Bank. Tilsvarende redegørelser for Fionia Bank og Løkken Sparekasse er under udarbejdelse.

I forhold til Bank Trelleborg og Forstædernes Bank har Finanstilsynet ikke udarbejdet redegørelser, da der for disse institutter blev fundet private løsninger, uden statslige midler.

For så vidt angår Fjordbank Mors og Max Bank, så afventer Finanstilsynet Finansiell Stabilitet A/S' advokatredegørelser for disse to banker, da resultaterne af disse inddrages i forhold til vurdering af eventuelle straffetlige sanktioner, da disse kan indeholde oplysninger om forhold, som er relevante at få med i en § 352 a redegørelse.