



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 248 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 25. juni 2012 efter ønske fra Hans Chr. Schmidt (V) og Preben Bank Henriksen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren bede Finanstilsynet oplyse, hvilke dokumenter, notater, referater, plancher, skrivelser m.v., der har været udarbejdet af eller er tilgået Finanstilsynet i forbindelse med tilsynet af EBH Bank i perioden januar 2007 - december 2008? Vil ministeren herudover bede Finanstilsynet oplyse, hvilke møder der i samme periode har været afholdt mellem repræsentanter for Finanstilsynet og EBH Banks ledelse (direktion og bestyrelse) samt mellem Finanstilsynet og bankens revisor?

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

Det ønskes i øvrigt oplyst, om ministeren allerede har bedt Finanstilsynet om disse oplysninger jf. (finansåret 2009-10) FIU svar på § 8 - spørgsmål 14, hvor der bl.a. står: "Ministeren kan selv bede Finanstilsynet om at udlevere alle oplysninger i en konkret sag eller vedrørende et bestemt område. Det kan f.eks. forbindelse med en henvendelse fra Folketinget."

Svar:

Indledningsvist vil jeg bemærke, at Finanstilsynet 26. marts 2010 offentliggjorde sin § 352 a redegørelse om tilsynet med EBH Bank.

I redegørelsen beskrives Finanstilsynets tilsyn med EBH Bank i perioden 2003 og frem til november 2008. Finanstilsynet var i denne periode på undersøgelse i banken i 2003 og 2007 og foretog derudover ligeledes anden tilsynsmæssig aktivitet frem til november 2008, hvor banken skulle have været undersøgt af Finanstilsynet. Undersøgelsen blev aflyst, idet banken i november 2008 blev overdraget til et datterselskab af Finansiell Stabilitet A/S.

Af redegørelsen fremgår det bl.a. vedrørende den periode, spørgsmålet omhandler, at:

- Finanstilsynet foretog ordinær undersøgelse af EBH Bank 26.-30. marts 2007,
- Der blev holdt afsluttende møde 26. april 2007,
- Den afsluttende rapport blev fremsendt 10. januar 2008. Finanstilsynet har tidligere, i sit svar til brug for besvarelsen af ERU - spørgsmål 104, oplyst, at Finanstilsynet i den afsluttende rapport beklagede den sene fremsendelse, der primært skyldtes en misforståelse fra Finanstilsynets side om fremsendelse af yderligere materiale til belysning af tilsynets overvejelser vedrørende EBH Fonden,
- Finanstilsynet advarede ved brev af 19. september 2007 bankens ledelse om bankens fortsatte betydelige udlånsvækst og bankens lave likviditetsoverdækning,

- Finanstilsynet anmodede ved brev af 31. januar 2008 banken om en redegørelse i forbindelse med den aktuelle likviditetsmæssige ustabile situation.

§ 352 a redegørelsen beskriver forløbet op til sammenbruddet i EBH Bank og Finanstilsynets rolle i den forbindelse. I den sammenhæng er der i redegørelsen nærmere gjort rede for Finanstilsynets inspektionsvirksomhed i forhold til EBH Bank siden 2003, ligesom der er gjort rede for andre væsentlige tilsynsmæssige reaktioner i forhold til EBH Bank, som er af betydning for forståelsen af årsagerne til EBH Banks sammenbrud. Det skal bemærkes, at redegørelsen bl.a. indeholder oplysninger om Finanstilsynets engagementsgennemgang og vurdering af boniteten i de store engagementer i forbindelse med den ordinære undersøgelse i 2007.

Der er således redegjort for Finanstilsynets tilsyn med EBH Bank i overensstemmelse med intentionerne i § 352 a i lov om finansiel virksomhed. Bestemmelsen blev indført efter den finansielle krise, netop for at give offentligheden indsigt i forløb op til sammenbrud i finansielle institutioner og i Finanstilsynets rolle under sådanne forløb.

Generelt kan jeg derudover oplyse, som det er beskrevet i besvarelsen af spørgsmål 14 FIU (finansåret 2009-10), at Finanstilsynet er omfattet af en udvidet tavshedspligt og som udgangspunktet er forpligtet til at hemmeligholde fortrolige oplysninger, som tilsynet får kendskab til gennem tilsynsvirksomheden. Det gælder i udgangspunktet, at alle oplysninger om forholdene i en konkret virksomhed under tilsyn er fortrolige, og dermed omfattet af tavshedspligten.

Jeg kan selv som ansvarlig minister bede Finanstilsynet om at udlevere alle oplysninger i en konkret sag eller vedrørende et bestemt område. Men jeg bliver ved modtagelsen af oplysningerne omfattet af en tavshedspligt svarende til den, som Finanstilsynet er underlagt.

Jeg kan derfor ikke videregive oplysningerne til udvalget eller en anden personkreds, som ikke er omfattet af undtagelsen til Finanstilsynets tavshedspligt, fordi tavshedspligten følger oplysningerne. Selv ikke samtykke fra den virksomhed, som tavshedspligten tilsigter at beskytte, berettiger til at videre fortrolige oplysninger.

Da der som tidligere nævnt er redegjort for Finanstilsynets tilsyn med EBH Bank i overensstemmelse med intentionerne i § 352 a i lov om finansiel virksomhed, kan jeg oplyse, at jeg på det foreliggende grundlag ikke har fundet anledning til at anmode Finanstilsynet om yderligere oplysninger.

Det forhold, at der er anlagt en sag mod den tidligere bestyrelse i EBH Bank gør ikke, at jeg finder anledning til at anmode Finanstilsynet om at belyse emnet yderligere.