



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

24.november 2018

Besvarelse af spørgsmål 73 alm. del stillet af udvalget den 26. oktober 2018 efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre generelt for forholdet mellem Finanstilsynet og regeringen, herunder omfanget af Finanstilsynets uafhængighed. Ministeren bedes samtidig redegøre for, hvordan og hvor meget ministeriet generelt er involveret i Finanstilsynets afgørelser, og om man specifikt fra ministeriets side var inddraget i indholdet og konklusionerne i finanstilsynets afgørelse af 3. maj 2018 om Danske Bank – herunder i konklusioner der vedrørte muligt personansvar.

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Finanstilsynet er en statslig styrelse under Erhvervsministeriet, der i lighed med andre statslige og offentlige myndigheder skal agere inden for de lovgivningsmæssige rammer som Folketinget udstikker.

For den del af Finanstilsynet virksomheder der omhandler tilsyn med finansielle virksomheder, er styrelsen uafhængig af erhvervsministeren og det politiske system.

Det betyder, at erhvervsministeren ikke har instruktionsbeføjelser over for Finanstilsynet vedrørende tilsynsvirksomhed, herunder vedrørende konkrete afgørelser, påbud, mv., der er rettet mod virksomheder under tilsyn.

Erhvervsministeren har på en række andre områder, jf. nærmere herom nedenfor, instruktionsbeføjelse over for Finanstilsynet. Instruktionsbeføjelserne følger generelt de almindelige principper i forhold til det statslige administrative hierarki.

Erhvervsministeren udpeger en bestyrelse og direktør for Finanstilsynet. Direktøren udpeges efter høring af bestyrelsen. Erhvervsministeren udpeger endvidere en observatør fra Erhvervsministeriet, som har taleret, men ikke stemmeret i bestyrelsen.

Finanstilsynets virksomhed kan overordnet deles op i hovedområderne tilsynsvirksomhed, reguleringsvirksomhed og informationsvirksomhed. I det følgende redegøres der nærmere herfor, herunder ministeriets beføjelser på de pågældende områder.

Tilsynsvirksomhed

Tilsynsvirksomheden er det løbende tilsyn med de finansielle virksomheder, herunder penge- og realkreditinstitutter, pensions- og forsikringsselskaber, investeringsforeninger, investeringsselskaber og fondsmæglere, og med værdipapirmarkedet mv. Dette tilsyn baserer sig på udstedelse af tilladelser m.v., løbende indberetninger og inspektioner. Fortolkning af lovgivningen er også en del af tilsynsvirksomheden.

Formålet med tilsynsvirksomheden er at fremme den finansielle stabilitet og sikre tilliden til finansielle virksomheder og markeder. Rammerne for Finanstilsynets tilsynsaktiviteter er fastsat i lovgivningen, herunder lov om finansiell virksomhed.

Det følger af gældende lovgivning, at erhvervsministeren som nævnt ikke har instruktionsbeføjelser over for Finanstilsynet vedrørende den uafhængige tilsynsvirksomhed af de finansielle virksomheder, herunder vedrørende konkrete afgørelser, påbud mv., der er rettet mod virksomheder under tilsyn.

Det er i fuld overensstemmelse med internationale tilsynsstandarder, der indebærer, at et effektivt finansielt tilsyn skal være operationelt uafhængigt og have ressourcer, som tilsynsmyndigheden selvstændigt disponerer over. Finanstilsynets uafhængighed i det finansielle tilsyn svarer således til, hvad der er gældende i andre EU-lande.

Det er Finanstilsynets bestyrelse og direktion, som er ansvarlig for tilrettelæggelsen af tilsynsvirksomheden.

Det følger således af lov om finansiell virksomhed, at det er Finanstilsynets direktion, der tilrettelægger tilsynsvirksomheden ud fra et risikobaseret princip om, at tilsynsvirksomheden skal stå i forhold til de potentielle risici.

Finanstilsynets bestyrelse godkender den overordnede tilrettelæggelse af Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Det er også Finanstilsynets bestyrelse, der træffer afgørelse i sager af principiel karakter og i sager, der har videregående betydelige følger, herunder beslutning om at overgive sager til politimæssig efterforskning.

Det var således Finanstilsynets direktion, som stod for tilrettelæggelse af undersøgelsen af Danske Bank. Undersøgelsens resultater og Finanstilsynets afgørelse af 3. maj 2018 er således blevet forelagt Finanstilsynets bestyrelse.

Erhvervsministeren har adgang til oplysninger om tilsynsvirksomheden i Finanstilsynet. Finanstilsynet skal således orientere ministeriet om alle sager af større samfundsmæssig eller politisk betydning. Oplysninger om Finanstilsynets tilsynsvirksomhed er underlagt tavshedspligt.

Erhvervsministeriets departement har hverken været inddraget i forhold til indholdet eller konklusionerne i Finanstilsynets afgørelse af 3. maj

2018 om Danske Bank – herunder i konklusioner der vedrørte muligt personansvar. Ministeriet blev alene orienteret om afgørelsen forud for offentliggørelsen.

Regulerings- og tilsynsvirksomhed

Det fremgår af lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet i alle øvrige sager, herunder forberedelse af lovgivning, EU-forhandlinger, forbrugertilsynet, almindelig ministerbetjening, og generel informationsvirksomhed, er underlagt instruktion fra erhvervsministeren.

Erhvervsministeren vil derudover kunne pålægge Finanstilsynet andre opgaver som led i almindelig uddelegering af arbejdsopgaver fra et ministerium til en styrelse. Konkret indebærer det, at ministeren kan udstede konkrete tjenstlige anbefalinger, der er bindende for Finanstilsynet ift. reguleringsvirksomhed, herunder kan ministeren ønske bistand til bestemte lovgivningsmæssige tiltag m.v.

Ministeren kan også kræve oplysninger fra Finanstilsynet ift. regulerings- og informationsvirksomhed.

Med venlig hilsen

Rasmus Jarlov