



Gunnar Mikkelsen

Sendt via e-mail: [gica4873@mail.dk](mailto:gica4873@mail.dk)

5. oktober 2020

Ref. BANK1

J.nr. 601-0388

## Svar på anmodning om aktindsigt

Finanstilsynet har den 24. september 2020 pr. e-mail modtaget din anmodning om aktindsigt i følgende dokumenter:

- revisionsprotokollater for Danske Bank for perioden 2005 til 2019 – herunder problemstillinger/forhold omtalt af de eksterne revisorer ... vedrørende Danske Banks gældsindrivelsessystemer og gældsinddrivelsen.

### Afgørelse

Vi har gennemgået dokumenterne omfattet af din anmodning og vurderet, at vi ikke kan imødekomme din anmodning, da det er vores vurdering, at dokumenterne i deres helhed er omfattet af Finanstilsynets skærpede tavshedspligt, jf. § 35 i offentlighedsloven, jf. § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

### Begrundelse

En part i en sag, hvori der er eller vil blive truffet afgørelse af en forvaltningsmyndighed, kan forlange at blive gjort bekendt med sagens dokumenter. Det følger af § 9, stk. 1, i forvaltningsloven.

Finanstilsynet afgør sager i medfør af lov om finansiel virksomhed eller forskrifter fastsat i medfør af lov om finansiel virksomhed. Den finansielle virksomhed, den finansielle holdingvirksomhed, den udenlandske finansielle virksomhed eller den udenlandske finansielle holdingvirksomhed, som Finanstilsynets afgørelse retter sig mod, er part i forhold til Finanstilsynet. Det fremgår af § 355, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Dette modificeres i § 355, stk. 2-5, i lov om finansiel virksomhed, der bestemmer, hvem der derudover kan anses som part i forhold til Finanstilsynet.

Vi vurderer, at du ikke har status som part i forhold til de dokumenter, som du beder om aktindsigt i. Din anmodning om aktindsigt skal derfor behandles efter lov om offentlighed i forvaltningen (offentlighedsloven).

### FINANSTILSYNET

Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
[finansstilsynet@ftnet.dk](mailto:finansstilsynet@ftnet.dk)  
[www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk)

### ERHVERVSMINISTERIET

Det følger af § 7, stk. 1 og 2, i offentlighedsloven, at enhver med de undtagelser, der følger af §§ 19-35, er berettiget til at blive gjort bekendt med dokumenter, der er indgået til eller oprettet af en myndighed som led i administrativ sagsbehandling i forbindelse med myndighedens virksomhed. Det omfatter de revisionsprotokollater, som du beder om aktindsigt i.

Pligten til at meddele oplysninger efter § 7 i offentlighedsloven er begrænset af særlige bestemmelser om tavshedspligt fastsat ved lov eller med hjemmel i lov for personer, der virker i offentlig tjeneste eller hverv, jf. § 35 i offentlighedsloven. § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed er en særlig bestemmelse om tavshedspligt, der er omfattet af § 35 i offentlighedsloven.

Det fremgår af § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynets ansatte er forpligtet til at hemmeligholde fortrolige oplysninger. Det overordnede hensyn bag den særlige tavshedspligt er Finanstilsynets mulighed for at føre et effektivt tilsyn.

Tavshedspligten omfatter oplysninger, som Finanstilsynet får kendskab til gennem tilsyns- og afviklingsvirksomheden, og som ikke er beregnet til at komme til offentlighedens kendskab på grund af oplysningernes fortrolige karakter.

Revisionsprotokollaterne for Danske Bank, som du beder om aktindsigt i, vedrører Finanstilsynets tilsynsvirksomhed på det finansielle område, og de forhold, som fremgår og bliver behandlet i protokollaterne, relaterer sig bankens forretningsmæssige og styringsmæssige forhold, idet protokollaterne fremhæver mange forskellige forhold, som bankens ledelse, efter revisionens opfattelse, bør være opmærksom på. Dokumenterne indgår heller ikke på en sag om god skik m.v. og er derfor ikke omfattet af § 354, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

På den baggrund har Finanstilsynet derfor undtaget dokumenterne i deres helhed fra aktindsigt på grund af oplysningernes fortrolige karakter som nævnt ovenfor, jf. § 35 i offentlighedsloven, jf. § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

### **Meroffentlighed**

Vi har overvejet, om der er grundlag for at give dig aktindsigt efter princippet om meroffentlighed, jf. § 14 i offentlighedsloven.

Vi har ikke fundet, at der er grundlag for meroffentlighed. Adgangen til meroffentlighed gælder ikke, hvis det vil være i strid med tavshedspligtreglerne, jf.

§ 14, stk. 1, 2. pkt., i offentlighedsloven. Vi kan på den baggrund ikke give dig aktindsigt efter princippet om meroffentlighed.

**Klagevejledning**

Du kan indbringe denne afgørelse for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at du har modtaget den. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 37 i offentlighedsloven. Du skal sende klagen til Finanstilsynet. Finanstilsynet vil senest syv arbejdsdage efter modtagelsen af klagen videresende sagen og dens dokumenter til Erhvervsankenævnet, hvis Finanstilsynet vil fastholde sin afgørelse, jf. § 37, stk. 2, i offentlighedsloven. Det er gratis at klage over et afslag på aktindsigt.

Med venlig hilsen

Maja Kaastrup