



Att.: Gunnar Mikkelsen
Sendt på mail: gica4873@mail.dk

8. oktober 2020

Ref. NPK

J.nr. 601-0372

Svar på anmodning om aktindsigt

Finanstilsynet har den 26. september 2020 pr. mail modtaget din anmodning om aktindsigt.

Finanstilsynet sendte den 25. september 2020 en afgørelse på din tidligere anmodning om aktindsigt af hhv. den 7. og 11. september 2020. Du fik i den forbindelse udleveret dokumenter på to sager: en banktilsynssag (sag 6250-0376) og en god skik-sag (sag 6252-0349). I sag 6252-0349 fik du udleveret dokumenter frem til og med den 11. september 2020 (akt 42). I sag 6250-0376 fik du udleveret dokumenter frem til og med den 15. september 2020 (akt 71).

I anmodningen af 26. september 2020 skriver du følgende:

"Jeg skal derfor præcisere, at mine begæringer – i det omfang de ikke allerede gør det- om aktindsigt også kommer til at omfatte disse forhold efter reglerne for parter. Det betyder også Danske Banks høringssvar af 17. september og Finanstilsynets notater forinden fra dialogmøde med Danske Bank"

I mail af 28. september 2020 supplerede du din anmodning med følgende:

"Jeg bemærker også, at jeg har bemærket, at et mødereferat fra et møde 4. september 2020 mellem Danske Bank og Finanstilsynet endnu ikke er udarbejdet. I betragtning af dette møde og resultatet heraf har indgået i Finanstilsynets overvejelser for meddelelse af givne påbud, finder jeg det ikke betryggende, at mødereferatet stadig er under forhandling. Jeg anmoder om at referatet eftersendes med respekt af oplysninger, der måtte blive undtaget."

Finanstilsynet har den 28. september og 1. oktober 2020 kvitteret for modtagelsen og anført, at vi forstår din anmodninger sådan, du anmoder om aktindsigt i yderligere dokumenter i inddrivelsessagen, herunder mødereferat fra mødet den 4/9-20 ml. banken og Finanstilsynet.

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
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Danske Bank er blevet hørt om der var eventuelle fortrolige oplysninger, som skulle undtages fra retten til aktindsigt, udover dem som Finanstilsynet allerede havde undtaget. Danske Bank har ikke peget på yderligere oplysninger.

Afgørelse

Som nævnt ovenfor sendte Finanstilsynet den 25. september 2020 en afgørelse på din tidligere anmodning om aktindsigt, hvor du fik udleveret følgende dokumenter:

- Aktliste over sag 6250-0376 samt følgende akter: 1-3, 5, 7-13, 16-18, 20-21, 23-25, 28-30, 34-35, 38-39, 41-44, 46-47, 51-53, 59, 62, 64, og 69-71.
- Aktliste over sag 6252-0349 samt følgende akter: 3-6, 10-13, 15, 17, 19-20, 24, 28, 30-33, 36-37, 39-40 og 42.

I sag 6250-0376 er der ikke indkommet/udgået eller journaliseret flere akter frem til d.d. Der udleveres derfor ikke flere akter på denne sag.

I sag 6252-0349 er der indkommet/udgået samt journaliseret flere akter siden den 11. september 2020 (akt 42) og frem til den 5. oktober 2020. Finanstilsynet har derfor gennemgået disse akter i henhold til reglerne om aktindsigt, og Finanstilsynet har vurderet, at der kan gives delvis aktindsigt i de følgende dokumenter (vedlagt):

- Akt 54-56, 62-63, 65, 67-69 og 73.

Finanstilsynet har undtaget visse oplysninger i dokumenterne. Det drejer sig om oplysninger, der er omfattet af Finanstilsynets skærpede tavshedspligt, jf. § 35 i offentlighedsloven, jf. § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet har derfor undtaget en række oplysninger i materialet, på grund af oplysningernes fortrolige karakter, og idet de ikke vedrører tilsynet med efterlevelsen af god skik-reglerne i § 43 i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet meddeler afslag på aktindsigt i følgende akter, da disse i deres helhed er undtaget efter § 23, stk. 1, i offentlighedsloven, idet der er tale om interne dokumenter:

- Akt nr. 43-53, 57-61, 66 og 70-72.

Nærmere begrundelse følger nedenfor.

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.

Du har anført, at du er kapitalejer i Danske Bank. Kapitalejere kan for så vidt angår den del af sagen, som vedrører den pågældende, anses som part, når tilsynet nægter en finansiel virksomhed tilladelse eller inddrager denne helt eller delvis, jf. § 14, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, og stk. 2, § 224 og § 225, stk. 1, jf. § 355, stk. 2, nr. 8. Det er dog ikke tilfældet i denne sag, som handler om fejl i Danske Banks gældsinddrivelsessystem, herunder reglerne om god skik. Din anmodning om aktindsigt skal derfor behandles efter lov om offentlighed i forvaltningen (offentlighedsloven).

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.

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, som de får kendskab til gennem tilsyns- og afviklingsvirksomheden. Det overordnede hensyn bag den særlige tavshedspligt er Finanstilsynets mulighed for at føre et effektivt tilsyn og at beskytte virksomheder under tilsyn og deres kunder mod udlevering af fortrolige oplysninger.

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

Det følger dog af § 354, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, at blandt andet sager om god skik og tegning af kapitalindskud m.fl. er undtaget fra den særlige tavshedspligt.

Vedrørende sag 6250-0376

Som nævnt ovenfor har du i forbindelse med Finanstilsynets afgørelse af 25. september 2020 fået udleveret alle akter samt aktliste på denne sag.

Vedrørende sag 6252-0349 (god skik) – akt 43-73

De fleste dokumenter, der indgår sagen om Finanstilsynets tilsynsvirksomhed på god skik området, indeholder ikke særligt tavshedsbelagte oplysninger, jf. § 354, stk. 3, jf. § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Anmodningen om aktindsigt skal for hovedparten af dokumenterne i denne sag således behandles efter de almindelige regler herom i offentlighedsloven.

Som nævnt ovenfor har du i forbindelse med Finanstilsynets afgørelse af 25. september 2020 fået udleveret akter frem til akt 42 samt aktliste på denne sag.

Finanstilsynet meddeler aktindsigt i samtlige oplysninger i følgende akter: 55-56, 62-63, 65, 67-69 og 73, jf. § 7, stk. 1, i offentlighedsloven.

Finanstilsynet meddeler afslag på aktindsigt i følgende akter, da disse i deres helhed er undtaget efter § 23, stk. 1, i offentlighedsloven, idet der er tale om interne dokumenter: akt nr. 43-53, 57-61, 66 og 70-72.

Finanstilsynet meddeler desuden afslag på oplysninger i følgende dokumenter, som også vedrører Finanstilsynets tilsynsvirksomhed på det finansielle område og hvor der indgår oplysninger om fortrolige oplysninger om bankens forretningsmæssige, styringsmæssige og organisatoriske forhold, som er omfattet af Finanstilsynets skærpede tavshedspligt i § 354, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed: bilag 1 og 2 til akt nr. 54.

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. Finanstilsynet vurderer desuden ikke, at hensynet til offentligheden vejer tungere end de hensyn, der begrunder undtagelsen af interne dokumenter. Vi kan på den baggrund ikke give dig aktindsigt i disse oplysninger og dokumenter efter princippet om meroffentlighed.

Klagevejledning

Denne afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, og § 37 i offentlighedsloven. Klagen skal sendes til Finanstilsynet. Finanstilsynet vil senest syv arbejdsdage efter modtagelsen af klagen videregende 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

Nina Pabst-Karlsson
Chefkonsulent