



Folketingets Erhvervsudvalg
Folketinget, Christiansborg
DK-1240 København K

Vores ref. KAN/bnl

Journalnr. 1.2.1-051

Deres ref.

Dato 16.11.2004

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. (L 64)

Forsikring & Pension (F&P) kan med enkelte forbehold støtte det foreliggende forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed m.fl. (L 64), som er blevet til i et positivt samarbejde mellem Finanstilsynet og de berørte organisationer.

F&P har tre konkrete bemærkninger til lovforslaget:

1. Lempelse af reglerne om Finanstilsynets tavshedspligt

Lovforslagets § 1, nr. 68 indebærer en lempelse af reglerne om Finanstilsynets tavshedspligt, idet det foreslås, at tilsynet får adgang til at offentliggøre navnet på en virksomhed, som en afgørelse vedrører, når det skønnes at være af interesse for virksomhedens kunder at kende navnet på virksomheden.

F&P finder de foreslåede lempelser af tavshedspligten betænkelige. Navnlig anser vi det for problematisk, at offentliggørelse ifølge forslaget (§ 354a, stk. 2, nr. 2 og 7) skal kunne ske alene ved *udstedelse* af påbud om berigtigelse af visse forhold, herunder forhold der er i strid med reglerne om god skik. Offentliggørelse vil således kunne ske, uanset om påbudet er blevet *overtrådt*. Eftersom god skik-reglen er en retlig standard, hvis anvendelsesområde ikke er klart afgrænset og dermed ændres over tid, indebærer forslaget, at Finanstilsynet vil kunne offentliggøre et påbud, selvom den pågældende virksomhed har handlet i godt tro. Dertil kommer, at offentliggørelse ifølge forslaget skal kunne finde sted, selvom virksomheden efterfølgende har ændret adfærd (§ 354a, stk. 3).

F&P har noteret sig, at der er indbygget en række retssikkerhedsgarantier i lovforslaget, bl.a. at offentliggørelse ikke kan ske, hvis den vil medføre væsentlig skade for virksomheden, og at offentliggørelsen ikke må indeholde fortrolige oplysninger om kundeforhold. Efter vores opfattelse er disse foranstaltninger imidlertid ikke tilstrækkelige til at sikre virksomhedernes retssikkerhed, jf. ovenfor. Det skal i den forbindelse bemærkes, at dette behov – med god grund – er tilgodeset i form af tavshedsbestemmelser i EU-direktiverne på det finansielle område.

Hvis Finanstilsynet får hjemmel til at offentliggøre påbud baseret på forhold, som tilsynet har fået kendskab til eksempelvis under et inspektionsbesøg, vil der efter F&P's opfattelse være en risiko for, at tillidsforholdet mellem selskaberne og tilsynet vil lide skade. Tilsynets virksomhed bygger i høj grad på dette tillidsforhold, hvorfor en lempelse af tavshedspligtsreglerne i lov om finansiel virksomhed risikerer at hæmme Finanstilsynets muligheder for at føre et effektivt tilsyn.

Samtidig har vi vanskeligt ved at se, at der skulle være et behov for at lempe på tavshedspligtsreglerne. Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at baggrunden for ændringen er et ønske fra politisk side om større åbenhed på det finansielle område, i forbindelse med at tilsynet med de finansielle virksomheders overholdelse af god skik-reglerne er blevet overført fra Forbrugerombudsmanden til Finanstilsynet. Vi skal imidlertid gøre opmærksom på, at Finanstilsynets adgang til at vurdere selskabernes efterlevelse af god skik-reglerne er en ganske anden end den, som Forbrugerombudsmanden havde. Finanstilsynet får igennem sin inspektionsvirksomhed et indgående kendskab til de enkelte virksomheders forretningsforhold og kundeforhold, herunder efterlevelsen af god skik-reglerne, hvorimod Forbrugerombudsmanden måtte henholde sig til mere overordnede forhold om kundeadfærd. Derudover kan Finanstilsynet i henhold til lov om finansiel virksomhed tage flere midler og sanktionsmuligheder i anvendelse med henblik på at forebygge og rette op på ulovlige forhold. På den baggrund ses der ikke at være behov for en opblødning af tilsynets tavshedspligt.

2. Fåmandsforeninger

I § 1, nr. 45 foreslås det, at fåmandsforeninger skal have vedtægtsbestemmelser om risikospredning, der svarer til de gældende krav for investeringsforeninger m.v., for at være omfattet af § 162, stk. 1, nr. 8 (placeringsregler i relation til investeringsforeninger m.v.).

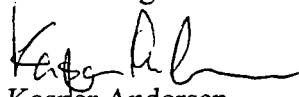
F&P skal foreslå, at der herudover åbnes mulighed for, at der i relation til fåmandsforeninger *kan* anlægges et transparensprincip, således som det er muligt for datterselskaber efter den gældende § 162, stk. 2. Det vil gøre det muligt at realisere en række administrative lettelser, bl.a. eksempelvis ved administrationen af en pensionskasses aktiver, når forskellige afdelinger i pensionskassen skal investere i de samme aktivklasser.

3. Ikrafttrædelse af visse generelle regler om årsrapport og revision

I § 1, nr. 48 og 49 foreslås ændringer af hhv. § 183 og § 196. Det fremgår af den nugældende lovs § 375, stk. 3, at økonomi- og erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttrædelsen af lovens §§ 183-198. Lovforslaget indeholder ikke ændringer til § 375.

F&P skal således gøre opmærksom på, at de foreslåede ændringer i § 1, nr. 48 og 49 tilsyneladende vedrører bestemmelser, som endnu ikke er trådt er i kraft.

Med venlig hilsen


Kasper Andersen


Claus Tønnesen