

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Firmapensionskasser

Reglerne for firmapensionskasser foreslås justeret med henblik på, at firmapensionskasser undergives de samme regler for investering af midler, som gælder for livsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser, Lønmodtagernes Dyrtidsfond og Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Ved at lade revisionsbestemmelserne i årsregnskabsloven og lov om forsikringsvirksomhed gælde for firmapensionskasser øges harmoniseringen af revisionsbestemmelserne i den finansielle lovgivning.

I de øvrige finansielle love er der regler om tavshedspligt og partsbegreb. Det foreslås, at der indsættes tilsvarende regler i lov om tilsyn med firmapensionskasser, der hidtil har været omfattet af reglerne i offentlighedsloven og forvaltningsloven.

På baggrund af Folketingets ønske om en undersøgelse af de gældende regler om Finanstilsynets tavshedspligt m.v. har adv., dr. jur. Jan Schans Christensen udarbejdet en eudredning om tavshedspligt og partsbegreb i den finansielle tilsynslovgivning.

På baggrund af eudredningen har der været en række møder med deltagelse af eudrederen, Finanstilsynet, repræsentanter fra den finansielle sektor samt Økonomiministeriet. Det er i vid udstrækning resultatet af disse drøftelser, der nu fremlægges.

Tavshedspligt

Det foreslås, at Finanstilsynet som hovedregel har tavshedspligt vedrørende fortrolige oplysninger.

Der foreslås indsat en bestemmelse om adgang til at videregive fortrolige oplysninger. For eksempel foreslås det, at fortrolige oplysninger kan videregives som led i efterforskning og strafforfølgning både i relation til straffeloven og tilsynslovgivningen.

Det foreslås, at lovfæste den hidtidige praksis, hvorefter fortrolige oplysninger videregives til Rigsrevisionen på grund af dennes rolle i den parlamentariske kontrol med forvaltningen.

Der foreslås endvidere indsat en hjemmel til at vi-

deregive oplysninger til institutioner der forvalter investorgarantiordninger, idet direktivet om investorgarantiordninger (97/9/EU) skal gennemføres i dansk ret.

Endelig foreslås der indsat en bestemmelse, hvorefter samtykke ikke ophæver tilsynets tavshedspligt. Baggrunden herfor er, at en pensionskasse alligevel kun vil kunne give samtykke til, at Finanstilsynet videregiver oplysninger, som stammer fra pensionskassen selv eller fra korrespondance med tilsynet. Disse oplysninger må pensionskassen selv antages at være i besiddelse af, hvorfor pensionskassen selv frit kan foretage offentliggørelse.

Partsbegreb

Der foreslås indsat en bestemmelse, der fastslår, hvem der har partsstatus i forhold til Finanstilsynet. Partsstatus har bl.a. betydning for retten til aktindsigt og retten til at indbringe Finanstilsynets afgørelser for Erhvervsankenævnet.

Som udgangspunkt anses alene den pensionskasse, som en afgørelse truffet af Finanstilsynet vedrører som part i forholdet til Finanstilsynet.

Det foreslås, at bestyrelsesmedlemmer, revisorer, direktører, aktuaren, likvidatorer og andre ledende medarbejdere, også kan blive part i forhold til Finanstilsynet, såfremt tilsynets påtale eller pålæg er rettet direkte mod den pågældende.

Det foreslås endvidere, at andre - f.eks. ved undersøgelse af, hvorvidt et løfte om pension i forbindelse med et ansættelsesforhold er afdækket - får partsstatus, når tilsynets afgørelse er rettet direkte mod den pågældende.

Eudrederen anbefalede endvidere, at det bør overvejes, hvorvidt kunder i visse situationer skal kunne opnå partsstatus.

Da Finanstilsynets afgørelser imidlertid alene vil være rettet mod pensionskassen, hvorefter det er op til pensionskassen selv at afgøre, hvorvidt der skal træffes foranstaltninger over for medlemmet, er det ikke fundet relevant at udvide muligheden for at opnå partsstatus til at omfatte pensionskassens medlemmer.