

sammenfattende form kan offentliggøre oplysninger. Det afgørende er, at det enkelte selskab eller dets kunder ikke kan identificeres.

*Stk. 4* hidrører fra artikel 16 i 2. banksamordningsdirektiv. Bestemmelsen svarer med visse præciseringer til den gældende bank- og sparekasselov § 50 b, stk. 2, nr. 2, der sikrer, at parterne i en civil retssag kan få udleveret oplysninger fra Finanstilsynet, såfremt selskabet er erklæret konkurs.

EU-begrebet »likvidation ved domstolskendelse« findes ikke i dansk lovgivning og vil derfor ikke kunne anvendes i praksis. Det er derfor fundet mest korrekt at udtage dette begreb af lovtæksten.

Det er endvidere præciseret, at oplysninger om kunders forhold ikke kan videregives, samt at fortroligheden med hensyn til oplysninger om tredjemand, der medvirker i forsøg på at redde selskabet, også gælder efter, at denne medvirken er ophørt. Bestemmelsen svarer til den administrative praksis på området og fremgår nu af et særskilt stykke.

*Stk. 5* indeholder regler om de særlige tilfælde, hvor Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger.

I forhold til den gældende bestemmelse i bank- og sparekasselovens § 50 b, stk. 2, er rækkefølgen i den foreslåede bestemmelse systematiseret, idet man har samlet først de tilfælde, hvor der kan videregives fortrolige oplysninger til danske myndigheder m.v. (nr. 1 - 13), derefter myndigheder m.v. inden for EU- og EØS-samarbejdet (nr. 14 - 15) og endelig myndigheder m.v. i tredjelande (nr. 16).

Bestemmelsen, om at tilsynet under visse omstændigheder kan videregive fortrolige oplysninger til parterne i en civil retssag, fremgår nu af et særskilt stk. 4. Begrundelsen herfor er, at bestemmelsen er atypisk i forhold til de i stk. 5 opregnede undtagelser, da der ikke er tale om en myndighed eller lignende.

Herudover er der i stk. 5 sket en præcisering i enkelte bestemmelser, og der er indføjet 2 nye bestemmelser (nr. 1 og 9).

*Nr. 1* gennemfører dele af artikel 25 i investerings-servicedirektivet. Ændringen foreslås på baggrund af vedtagelsen af lov nr. 414 af 26. juni 1998 om ændring af lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love.

I denne lov præciseres det med en ændring af værdipapirhandelslovens § 83, stk. 2, 1. pkt., at Fondsrådet er et uafhængigt, kollegialt råd.

Vedtagelsen af lov nr. 414 har derfor betydet, at det er nødvendigt at udnytte direktivets hjemmel til at etablere en adgang for tilsynsmyndigheder til at udveksle oplysninger indbyrdes.

*Nr. 2* svarer til gældende praksis. I bestemmelsen præciseres det, at fortrolige oplysninger kan videregives i forbindelse med efterforskning og strafforfølgning af strafbare forhold, der er omfattet af straffeloven eller tilsynslovgivningen, det vil sige de love, som administreres af Finanstilsynet.

Den gældende bestemmelse omfatter forhold, der er omfattet af straffelovgivningen. Det er uklart, hvad der forstås ved udtrykket straffelovgivningen. Hertil kommer, at den gældende bestemmelse synes at forudsætte, at der utvivlsomt foreligger en overtrædelse.

Afgørelse af, om der foreligger en overtrædelse af tilsynslovgivningen eller straffeloven, kræver ofte en grundig efterforskning og bevisbedømmelse, førend det endeligt kan fastslås, at en overtrædelse foreligger. Finanstilsynet har i langt de fleste tilfælde hverken hjemmel til eller mulighed for at foretage en sådan efterforskning. Som følge heraf er bestemmelsens formulering præciseret således, at fortrolige oplysninger også kan videregives til brug for efterforskningen af en formodet lovovertrædelse af tilsynslovgivningen eller straffeloven.

*Nr. 3* svarer til den nuværende nr. 10 i bank- og sparekasseloven.

*Nr. 4* svarer til den nuværende nr. 14 i bank- og sparekasseloven.

*Nr. 5* svarer ligesom nr. 6 til den nuværende nr. 12 i bank- og sparekasseloven, der nu opdeles i to særskilte numre.

*Nr. 6* svarer ligesom nr. 5 til den nuværende nr. 12 i bank- og sparekasseloven, der nu opdeles i to særskilte numre.

*Nr. 7* svarer til den nuværende nr. 13 i bank- og sparekasseloven.

*Nr. 8* svarer til den nuværende nr. 11 i bank- og sparekasseloven.

*Nr. 9* giver hjemmel til videregivelse af fortrolige oplysninger til Rigsrevisionen. Det foreslås at lovfæste den hidtidige praksis, hvorefter Rigsrevisionen kan indhente alle de oplysninger, som er i Finanstilsynets besiddelse, og som skønnes af betydning for udførelsen af Rigsrevisionens arbejde. Baggrunden for den hidtidige praksis er, at Rigsrevisionens status i henhold til den danske grundlov i sig selv konstituerer en hjemmel til videregivelse.

*Nr. 10* svarer til den nuværende nr. 5 i bank- og sparekasseloven, idet det dog præciseres, at der er tale om skifteretten.

*Nr. 11* svarer til den nuværende nr. 7 i bank- og sparekasseloven, men giver som noget nyt Finanstilsynet hjemmel til at videregive oplysninger til institutioner, der forvalter investorgarantiordninger, idet direktivet