

Til kapitel 11

Tilsyn

Til §§ 49 og 50

Bestemmelsen forudsætter, at der føres tilsyn med innovationsforeningerne. Det er hensigten at henlægge denne opgave til Finanstilsynet.

Tilsynets arbejdsopgave er at påse innovationsforeningernes overholdelse af denne lov og de bestemmelser, der udstedes i medfør af loven. Tilsynet afgør herunder fortolkningstvivil og udsteder om fornødent pålæg til en forening med henblik på at bringe lovstridige forhold til ophør.

Det fremgår af loven, at der primært skal føres en kontrol med innovationsforeningernes stiftelse, organisation og ledelse. Det er ikke hensigten, at der skal føres tilsyn med innovationsforeningers virksomhed eller drift i øvrigt, idet virksomheden i innovationsforeninger også kan udøves af virksomheder, der ikke er underlagt tilsyn. Hertil kommer, at investorer, der ønsker at investere 500.000 kr. formodes at have den nødvendige ekspertise til at vurdere foreningen. Det er derfor ikke hensigten, at der skal udføres undersøgelser på stedet i innovationsforeninger. Finanstilsynet tillægges dog i § 50 hjemmel til at få adgang til en innovationsforening med henblik på indhentelse af oplysninger. Denne hjemmel tænkes kun anvendt i undtagelsestilfælde.

Finanstilsynets adgang til at foretage inspektionsbesøg uden retskendelse hos finansielle virksomheder præciseres i overensstemmelse med den traditionelle opfattelse af, at Finanstilsynets adgang til at foretage inspektionsbesøg er omfattet af grundlovens § 72 om boligens ukrænkelighed. En tilsvarende præcisering er allerede gennemført i bl.a. bank og sparekasseloven, realkreditloven m.v. Disse bestemmelser bruges ofte.

Forslaget har baggrund i den redegørelse, som Justitsministeriet og Miljø- og Energiministeriet den 17. december 1996 afgav til Folketinget om bl.a. udviklingen i forvaltningsmyndighedernes adgang til fast ejendom uden retskendelse og følger de i redegørelsen fastlagte retningslinier for udformningen af bestemmelser om adgang uden retskendelse.

Denne adgang til en innovationsforenings forretningslokaler uden retskendelse er nødvendig for, at Finanstilsynet kan udøve sin virksomhed også i de særlige tilfælde, hvor en innovationsforening måtte nægte at give tilsynet de til brug for tilsynsvirksomheden nødvendige oplysninger eller modvirker et inspektionsbesøg. Det er herved forudsat, at de konkrete forhold vedrørende instituttet kræver umiddelbar

handling fra Finanstilsynets side og at formålet således ikke kan opnås ved anvendelse af mindre indgribende kontrolforanstaltninger som f.eks. tvangsbøder.

Bestemmelsen i § 50, stk. 3, svarer til § 31, stk. 4, i lov om fondsmæglerselskaber. Med denne bestemmelse får Finanstilsynet hjemmel til at indhente oplysninger hos virksomheder til afgørelse af, om de er omfattet af lovens bestemmelser. Bestemmelsen forventes at få en begrænset anvendelse, da innovationsforeningerne ikke har eneret.

Til § 51

Det foreslås, at såvel foreningen som dens revisorer har indberetningspligt om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens fortsatte virksomhed. Denne bestemmelse svarer ligeledes til, hvad der gælder for andre finansielle virksomheder.

Der skal være tale om forhold, der er af afgørende betydning for foreningens eller afdelingens fortsatte virksomhed. Der skal således kun gives meddelelse til Finanstilsynet, når der er tale om begivenheder af væsentlig betydning, som bringer den fortsatte virksomhed i fare. Der kan f.eks. være tale om usædvanlig store tab over en meget kort periode.

Det er foreslået, at såfremt en forenings eller afdelings formue kommer under lovens mindstekrav dvs. kommer under 100 mio. kr. eller eventuelt vedtægternes højere krav til formuen, skal foreningen straks meddele dette til Finanstilsynet. Når Finanstilsynet har modtaget meddelelsen, kan tilsynet enten fastsætte en frist, inden for hvilken foreningen eller afdelingen igen skal opfylde lovens krav, eller tilbagekalde godkendelsen med den virkning, at foreningen skal opløses efter bestemmelserne i § 38 og § 39. Der vil ligeledes i sidstnævnte tilfælde skulle træffes beslutning om, hvorledes der skal forholdes med indløsningen.

Til §§ 52-53

Bestemmelserne om Finanstilsynets tavshedspligt, og hvem der har partsstatus i forhold til Finanstilsynet svarer, bortset fra enkelte redaktionelle ændringer, til de tilsvarende bestemmelser i de øvrige finansielle tilsynslove, f. eks. §§ 77a og 77b i lov om investeringsforeninger og specialforeninger, jf. lovbekendtgørelse nr. 703 af 17. juli 2000. Bestemmelserne er en konsekvens af de direktivbestemte regler om tavshedspligt for Finanstilsynet.

Til § 54

I lighed med, hvad der gælder for andre tilsyn med finansielle virksomheder foreslås, at Finanstilsynet afgiver en årlig beretning til økonomiministeren om sin virksomhed.