

2.4. Tavshedspligt

Den foreslåede ændring af reglen om Finanstilsynets særlige tavshedspligt har til formål at præcisere rammerne for tavshedspligten. Endvidere foreslås det, at Finanstilsynet kan offentliggøre afgørelser truffet mod en navngiven virksomhed, når sagen vedrører udøvelse af finansiel virksomhed uden tilladelse, videregivelsesreglerne og sager om god skik, prisoplysning og kontraktsforhold samt overtrædelse af påbud om nødvendige foranstaltninger. Formålet med ændringen er at imødekomme ønsket om større åbenhed over for finansielle kunder, ved at navne på konkrete virksomheder, der overtræder regler og påbud, kommer til kundernes kendskab. De i bestemmelsen opregnede tilfælde, hvor offentliggørelse kan ske, er de områder, hvor de finansielle kunder har en særlig interesse i oplysningerne. Åbenheden over for de finansielle kunder skal dog fortsat ske under hensyntagen til de finansielle virksomheders retssikkerhed og de hensyn, der ligger bag reglen om tavshedspligt og derfor foreslås, at offentliggørelse ikke kan ske, hvis det vil medføre væsentlig skade for virksomheden, og at offentliggørelsen ikke må indeholde fortrolige oplysninger om kunde-forhold. Endvidere fremgår det af bemærkningerne til bestemmelsen, at Finanstilsynet i sager om overtrædelse af god skik-regler skal indhente en redegørelse fra den finansielle virksomhed. Der vil i de øvrige tilsynslove blive foreslået tilsvarende regler.

2.5 Ophør af finansielle virksomheder

Reglerne om ophør i de gældende kapitler 14-17 sammenskrives og harmoniseres for de forskellige typer af finansielle virksomheder. Samtidig ændres strukturen således, at reglerne om sammenlægning samles i kapitel 14, de generelle regler om ophør samles i kapitel 15 og ophørskapitlernes regler om krisehåndtering samles i kapitel 16.

Dette indebærer, at reglerne om fusion og bestandsoverdragelse indarbejdes i de fælles regler om sammenlægning af finansielle virksomheder. I lighed med hvad der gælder for andre typer af finansielle virksomheder ændres kompetencen til at give tilladelse til sammenlægning således, at økonomi- og erhvervsministeren får denne kompetence.

Endvidere foreslås, at økonomi- og erhvervsministeren kan fastsætte regler om, at aktieselskabslovens bestemmelser om fusion med de fornødne tilpasninger skal gælde for finansielle virksomheder, som ikke er organiseret som aktieselskaber. Bestemmelsen er ny, men svarer i vid udstrækning til praksis i dag. Sker sammenlægningen efter de regler der fastsættes, indebærer sammenlægningen for gensidige forsikrings-

selskaber herunder tværgående pensionskasser, at alle aktiver samt gæld overtages af det fortsættende selskab uden derved at forfalde til betaling (universal-succesion).

Det forventes, at økonomi- og erhvervsministeren via en bekendtgørelse helt eller delvist uddelegerer de oven for nævnte kompetencer til Finanstilsynet.

Reglerne for forsikringsselskaberne om offentliggørelse af en påtænkt overdragelse og information af forsikringstagerne bibeholdes.

Reglerne om sparekasser og andelskassers omdannelse til aktieselskaber er sammenskrevet. I forbindelse med sammenskrivningen er foretaget mindre tilretninger.

Som noget nyt er indsat en selvstændig bestemmelse om forsikringsselskabers omdannelse til en anden organisationsform. Bestemmelsen svarer i et vist omfang til den gældende § 227, men omfatter alene den situation, hvor et forsikringsselskab omdannes til en anden selskabsform.

I kapitel 15 er samlet de generelle regler om ophør – dvs. reglerne om inddragelse af tilladelse, afvikling af den finansielle virksomhed, likvidation, konkurs, betalingsstandsning og tvangsakkord. Der er som udgangspunkt tale om en sammenskrivning af de gældende regler. Sammenskrivningen indebærer, at bestemmelser eller dele af bestemmelser er flyttet og ændret således, at alle typer af finansielle virksomheder er omfattet af samme bestemmelser.

I forbindelse med denne sammenskrivning af reglerne bortfalder kravet om, at redegørelser udarbejdet i forbindelse med en likvidation af pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber skal indsendes til Finanstilsynet. Dette svarer til, hvad der i dag gælder for forsikringsselskaber.

Ifølge forslaget begrænses de finansielle virksomheders mulighed for at klage til Erhvervsankenævnet over Finanstilsynets beslutning om at indgive konkursbegæring for en finansiell virksomhed, der er insolvent. Ændringen svarer til de gældende regler på forsikringsområdet. Med ændringen harmoniseres reglerne for de finansielle virksomheder. Ændringen indebærer, at pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltnings-selskaber ikke i fremtiden vil kunne indbringe Finanstilsynets beslutning for Erhvervsankenævnet. Baggrunden for ændringen er, at en indbringelse for Erhvervsankenævnet efter at skifteretten har taget konkursbegæringen til følge ikke vurderes at have reel betydning.