

## **GÄLDENÄRSUTREDNING**

## **INNEHÅLL**

### 1 ALLMÄNT

### 2 TIDPUNKTEN FÖR UPPRÄTTANDE AV EN GÄLDENÄRSUTREDNING

### 3 INNEHÅLLET I EN GÄLDENÄRSUTREDNING

#### 3.1 Allmänt

#### 3.2 Grundläggande uppgifter

##### 3.2.1 Beskrivning av gäldenärens verksamhet

#### 3.3 De huvudsakliga orsakerna till konkursen

#### 3.4 Gäldenärens bokföring

#### 3.5 Observationer om eventuella mellanhänder

#### 3.6 Löner och arvoden som betalats ut till närstående, gäldenärens privata uttag och fordringar av närstående

#### 3.7 Huruvida en konkurs förfaller eller fortsätter

##### 3.7.1 Framställan om att en konkurs ska förfalla

##### 3.7.2 Ansökan om att en konkurs ska förfalla till domstolen

#### 3.8 Näringsförbud

##### 3.8.1 Allmänt

##### 3.8.2 Försummelse av lagstadgade skyldigheter

##### 3.8.3 Kriminellt förfarande i affärsverksamheten

##### 3.8.4 Omständigheter som kommer fram senare

#### 3.9 Granskningar och behovet av sådana

### 4 ÖVERLÄMNANDE AV EN GÄLDENÄRSUTREDNING

### 5 SAMMANDRAG

**1**

**ALLMÄNT**

En boförvaltare ska upprätta en skriftlig utredning, en gäldenärsutredning, över konkursgäldenären och dennes verksamhet före konkursen (KonkL 9:2). Utredningen ska redogöra för de väsentliga särdragen i gäldenärens verksamhet, de huvudsakliga orsakerna till konkursen och sådana betydelsefulla händelser, som kan påverka fortsättningen av konkursförfarande och en ändamålsenlig bedömning av gäldenärens verksamhet.

Gäldenärsutredningen är betydelsefull för fortsättningen av konkursen, då konkursborgenärerna bedömer om det i ett konkursbo med ringa medel finns grunder för att åta sig ansvaret för konkurskostnaderna. Utredningen hjälper åklagaren och polisen i eventuella näringsförbuds- och brottmålsärenden och tillgången till information för borgenärerna och konkursombudsmannens byrå vid prövning av granskning av gäldenärens verksamhet och konton. Utredningen är viktig också om konkursombudsmannen prövar en offentlig utredning.

Vid behov ska boförvaltaren göra en brottsanmälan om en brottsmisstanke som gäller gäldenärens förfarande (KonkL 14:5). En gäldenärsutredning eller en hänvisning till en sådan är inte en brottsanmälan enligt bestämmelsen. Delegationen har gett en rekommendation om skyldigheten för en boförvaltare att göra en brottsanmälan, rekommendation 18.

När en boförvaltare upprättar en gäldenärsutredning, ska han eller hon beakta att gäldenären har rätt att låta bli att lämna uppgifter som gäller en gärning för vilken han eller hon är misstänkt eller åtalad (KonkL 4:5a, skyddet mot självinkriminering). Vad gäller övriga uppgifter har gäldenären sedvanlig skyldighet att medverka och skyldighet att hålla sig till sanningen.

**2**

**TIDPUNKTEN FÖR UPPRÄTTANDE AV EN GÄLDENÄRSUTREDNING**

En boförvaltare ska upprätta en gäldenärsutredning inom två månader från det att konkursen börjat.

Det är möjligt att avvika från den utsatta tiden enbart på grund av boets omfattning eller en annan särskild orsak. I detta fall ska boförvaltaren i Kostisärendehanteringssystemet anteckna (KonkL 9:2) det uppskattade datum då gäldenärsutredningen färdigställs och lagra ett meddelande, som redogör för orsakerna till att gäldenärsutredningen inte upprättats inom den utsatta tiden.

En anteckning i Kosti ska göras och ett meddelande ska lagras genast då grunden för en sådan är känd och i varje fall innan utgången av den utsatta tiden. Boförvaltaren ska göra en anmälan med samma innehåll också till den domstol som behandlar konkursärendet. Om hindret för att färdigställa gäldenärsutredningen inte undanröjs inom den uppskattade tiden, ska en ny anteckning göras i Kosti och en ny anmälan ska lagras, vilken också ska överlämnas till domstolen. Gäldenärsutredningen ska i alla fall upprättas utan omotiverat dröjsmål.

Boförvaltaren kan inte göra en ansökan om att en konkurs ska förfalla innan gäldenärsutredningen färdigställts. Boförvaltaren ska i gäldenärsutredningen rikta särskild uppmärksamhet mot omständigheter på grund av vilka det kan vara möjligt att innan konkursen låta gäldenärens förfarande vara föremål för straffrättslig eller näringsförbudsmässig prövning. Vid behov ska boförvaltaren göra en brottsanmälan.

Om en särskild granskning av gäldenärens förfarande och konton är uppenbart nödvändig, ska en boförvaltare av ett konkursbo med ringa medel vara i kontakt med de största borgenärerna eller konkursombudsmannens byrå redan innan gäldenärsutredningen slutligen färdigställs. Om en särskild granskning i så fall beställs och bekostas av en borgenär eller konkursombudsmannen, kan innehållet i den särskilda granskningen beaktas då den slutliga gäldenärsutredningen upprättas. I så fall färdigställs gäldenärsutredningen i allmänhet inte inom den utsatta tiden och boförvaltaren ska i Kost anteckna det uppskattade datum då gäldenärsutredningen är färdig och lagra ett meddelande som redogör för att dröjsmålet beror på att en särskild granskning utförs. Meddelandet ska ges också till domstolen.

Gäldenärsutredningens betydelse är särskilt stort om en konkurs förfaller, eftersom de observationer som gjorts i gäldenärsutredningen väsentligt kan främja utredningen av gäldenärens förfarande vid en eventuell förundersökning. Om en konkurs fortsätter, kan boförvaltaren fortsätta utredningen av gäldenärens åtgärder innan konkursen och han eller hon är skyldig att lägga fram sina observationer i ett senare skede av konkursen.

### **3**

#### **INNEHÅLLET I EN GÄLDENÄRSUTREDNING**

##### **3.1 Allmänt**

Utredningen ska innehålla åtminstone:

- ägar- och koncernförhållanden vad gäller samfunds- eller stiftelsegäldenärer,
- de huvudsakliga orsakerna till konkursen,

- en uppskattning av gäldenärens bokföring,
- observationer om eventuella mellanhänder,
- löner och arvoden som betalats ut till gäldenärens närstående och gäldenärens privata uttag, liksom också fordringar av närstående till gäldenären, om det finns skäl att anteckna dessa,
- omständigheter som påverkar konkursens fortsättning,
- de omständigheter som påverkar meddelandet av näringsförbud och
- granskningar av gäldenärens verksamhet och konton och behovet av sådana.

I allmänhet är det nödvändigt att utreda dessa omständigheter inom kort tid, varför de har en karaktär av en bedömning av omständigheterna i fråga av boförvaltaren.

Boförvaltaren ska i all verksamhet beakta den sekretessplikt som föreskrivits i 14 kap. 13 § i konkurslagen. Särskild försiktighet ska iakttas i prövningen av huruvida omständigheter som anknyter till gäldenärens hälsotillstånd, gäldenärens personliga förhållanden eller andra känsliga omständigheter ska antecknas i utredningen. Delegationen har gett en rekommendation om boförvaltarens redogörelse- och informationsskyldighet, rekommendation 5.

### 3.2 Grundläggande uppgifter

Utredningen ska innehålla ett omnämnande om åtminstone följande grundläggande uppgifter om konkursgäldenären och konkursförfarandet:

- konkursgäldenärens namn och hemort (i fråga om sammanslutningar även de senaste namnen och ändringarna av hemort),
- personbeteckning eller företags- och organisationsnummer (FO-nummer),
- eventuell företagssanering som föregått konkursen,
- konkursdomstolen,
- konkursens startdatum och identifieringsuppgifter om ärendet,
- utsatt datum för återvinning,
- boförvaltaren och hans eller hennes kontaktinformation.

Gäldenärssamfundets ansvarspersoner, såsom styrelseledamöter och bolagsmän jämte mandatperioder, ska utredas åtminstone för en period på åtminstone ett år innan ansökan om konkurs. Ofta är det nödvändigt att göra en utredning också från en längre tid.

Ägarna av gäldenärer i bolagsform ska försöka utredas i nödvändig omfattning. Om gäldenären hör till koncernen som moder- eller dottersamfund, ska en beskrivning av koncernförhållandena ges i utredningen.

Boförvaltaren ska utifrån de tillgängliga registren eller på annat sätt i mån av möjlighet utreda de konkurser i vilka gäldenärens ansvarspersoner tidigare varit delaktiga.

### 3.2.1 Beskrivning av gäldenärens verksamhet

I utredningen ska man uppta en beskrivning av gäldenärens bransch, verksamhet i huvuddrag, personal och affärspartner. Därtill ska omfattningen på gäldenärens affärsverksamhet och det ekonomiska resultatet av denna beskrivas med lämpliga nyckeltal, såsom omsättningen, balansomslutningen, rörelsevinsten/-förlusten och utvecklingen av det egna kapitalet, åtminstone för en period på två räkenskapsperioder innan ansökan om konkurs. Enligt prövning av boförvaltaren ska utredningen också göras för en längre tid. På samma sätt ska betydande ändringar i förmögenhetsställningen föras fram, om de inte behandlas i övriga punkter av utredningen.

### 3.3 De huvudsakliga orsakerna till konkursen

De orsaker som lett till konkursen ska utredas ur företagets handlingar och genom att höra gäldenärens ansvars- och nyckelpersoner samt revisorn.

Det finns skäl att lägga fram gäldenärens uppfattning och en kort bedömning av boförvaltaren rörande de huvudsakliga orsakerna till konkursen.

En gäldenär har rätt till en anteckning om de huvudsakliga orsakerna till konkursen i kreditupplysningsregistret. Därför är det särskilt betydelsefullt att på behörigt sätt anteckna de huvudsakliga orsakerna till konkursen i gäldenärsutredningen. Enligt kreditupplysningslagen (527/2007) ska dessutom på den registrerades begäran och utifrån en tillförlitlig utredning av denne i kreditupplysningsregistret registreras den information om de huvudsakliga orsakerna till konkurs vilken överlämnats av den registrerade till den personuppgiftsansvarige (13 § 2). Motsvarande information om de huvudsakliga orsakerna till företagets konkurs ska på begäran av den registrerade antecknas i kreditupplysningsregistret som betalningsstörning för företaget (24 § 3).

### 3.4 Gäldenärens bokföring

Utredningen ska omfattande en bedömning av hur gäldenären skött sin bokföring. I utredningen ska man uppge de observerade betydande bristerna och försummelseerna i bokföringen. Boförvaltaren ska alltid uttala sig om huruvida eventuella brister eller fel i bokföringen är sådana att de väsentligt påverkat upprättandet av boförteckningen.

De ärenden som ska utredas utgörs åtminstone av:

- vem som skött bokföringen
- fram till vilken tidpunkten den upprättats
- har bokföring för den senast avslutade räkenskapsperioden upprättats.
- har revision utförts och vem som utfört revisionen

Man ska separat anteckna synnerligen avsevärda affärs-, betalnings- och penningrörelsetransaktioner och ändringar i den ekonomiska ställningen, om de inte behandlas i övriga punkter i utredningen. Om den egendom som antecknats i bokföringen inte motsvarar tillgångarna i boförteckningen, ska boförvaltaren utreda vad skillnaderna beror på.

Bokföringsbrott (SL 30:9) försvårar boutredningen och kan förorsaka skada för borgenärerna. Vad gäller en brottsanmälan som vid behov ska göras gällande ett bokföringsbrott, se rekommendation 18, punkt 3.3.

### 3.5 Observationer om eventuella mellanhänder

I utredningen ska man lägga fram observationer om omständigheter utifrån vilka det finns skäl att förmoda att någon annan än den formella ansvarspersonen utövat faktisk bestämmanderätt i gäldenärens verksamhet.

Boförvaltaren ska i så fall lägga fram sin uppfattning om vem som utövat faktisk bestämmanderätt i gäldenärens verksamhet.

### 3.6 Löner och arvoden som betalats ut till närstående, gäldenärens privata uttag och fordringar av närstående

En boförvaltare ska i utredningen anteckna uppgifter om löner som betalats ut till gäldenärens närstående eller närstående bolag och gäldenärens privata uttag, om det finns skäl till detta utifrån deras belopp, betalningstidpunkten eller en annan särskild orsak. Det finns inte skäl att anteckna sedvanliga löner separat.

I utredningen ska man också anteckna fordringar, som vad gäller belopp är betydande, av närstående gentemot konkursgäldenären. Utredningen ska innehålla en bedömning av om löner, arvoden eller fordringar till närstående ska ses som omotiverad överföring till konkursgäldenärens närkrets. Uppmärksamhet ska riktas mot affärstransaktionerna och kvittningar mellan gäldenären och närstående.

Tillhörandet till en gäldenärs närkrets avgörs från fall till fall. Närkretsens utsträckning är inte bunden till närståendebegreppet i lagen om återvinning till konkursbo (758/1991). Den grund utifrån vilken boförvaltaren anser att det

handlar om tillhörande till närkretsen ska konstateras separat i samband med ärendet.

### 3.7 Huruvida en konkurs förfaller eller fortsätter

En boförvaltare ska ge sin bedömning av om tillgångarna i boet och de tillgångar som senare flyter in till boet räcker för ett fullskaligt konkursförfarande. Det kan förordnas att en konkurs ska förfalla också i det fallet att kumuleringen för borgenärerna utifrån konkursboets medel blir så liten att det därför inte kan anses vara ändamålsenligt att fortsätta konkursen (KonkL 10:1). I bedömningen ska man beakta ställda panter, fordringarna inkurans och kända sannolika kvittningar och andra omständigheter som påverkar ärendet. Därtill ska man lägga fram uppgifter om eventuella skadestånds- och indrivningsgrunder, med vilka boets tillgångar kan utökas. Det är viktigt att man i utredningen antecknar tillgängliga uppgifter om eventuella återvinningsgrunder och svarandens ekonomiska situation för att kunna bedöma indrivbarheten.

#### 3.7.1 Framställan om att en konkurs ska förfalla

Boförvaltaren ska innan en ansökan om att en konkurs ska förfalla ge de största borgenärerna tillfälle att bli hörda. Boförvaltaren ska till borgenärerna delge sin framställan om att konkursen ska förfalla inom en månad från det att boförteckningen och gäldenärsutredningen färdigställs och, om det finns skäl till det, fråga av borgenärerna om dessa åtar sig ansvaret för kostnaderna konkursförfarandet. Boförvaltaren ska överlämna sin framställan också till gäldenären och genom att lagra den i Kosti till konkursombudsmannen.

Om förutsättningarna för att konkursen ska förfalla inte kan bedömas inom ovan avsedda utsatta tid, ska boförvaltaren i Kosti lagra ett meddelande som redogör för de orsaker på grund av vilka framställan om att konkursen ska förfalla inte gjorts inom den utsatta tiden. Delegationen rekommenderar att anmälan görs också till domstolen. Framställan om att konkursen ska förfalla ska i alla fall göras utan omotiverat dröjsmål.

#### 3.7.2 Ansökan om att en konkurs ska förfalla till domstolen

En boförvaltare ska till domstolen göra en ansökan om att en konkurs ska förfalla utan oskäligt dröjsmål efter att de största borgenärerna har hörts. Gäldenärsutredningen ska fogas till ansökan om att konkursen ska förfalla. En boförvaltare kan i sin ansökan om att konkursen ska förfalla hänvisa till gäldenärsutredningen och innehållet i boförteckningen. Om ansökan om att



konkursen ska förfalla görs av en borgenär, gäldenären eller konkursombudsmannen, ska boförvaltaren på begäran av domstolen överlämna gäldenärsutredningen till domstolen. Ansökan om att konkursen ska förfalla ska lagras i Kosti.

Boförvaltaren ska i gäldenärsutredningen bedöma om konkursen i stället för att förfalla borde fortsätta som en offentlig utredning. Övergången till en offentlig utredning kommer i fråga på grund av att medlen i boet är ringa eller på grund av utredningsbehov som gäller gäldenären eller konkursboet eller på grund av en annan särskild orsak. Boförvaltaren kan förhandla med konkursombudsmannen om en offentlig utredning. Om konkursombudsmannens avgörande om ansökan om en offentlig utredning är känd, ska det nämnas. Delegationen har gett en rekommendation om konkurser som förfaller, rekommendation 14.

### 3.8 Näringsförbud

#### 3.8.1 Allmänt

Förutsättningarna för att påföra näringsförbud har föreskrivits i lagen om näringsförbud (3 §, 1059/1985). Ett näringsförbud meddelas av en allmän domstol på yrkande av åklagaren (6 §).

I utredningen ska anteckna observationer om sådana omständigheter som kan vara av betydelse för meddelandet av näringsförbud. Sådana omständigheter utgörs av försummelse av de lagstadgade skyldigheter som anknyter till affärsverksamhet och eventuellt brottsligt förfarande i affärsverksamhet. Boförvaltaren ska bedöma gäldenärens förfarande i sin helhet. I utredningen är det inte möjligt att fastställa strikta krav för observationer som stöder bevisningen.

#### 3.8.2 Försummelse av lagstadgade skyldigheter

Boförvaltaren ska i synnerhet utreda sådana försummelser av lagstadgade skyldigheter vilka anknyter till bokföringen, skattskyldigheten, registerbestämmelser, närings specifika föreskrifter eller arbetsgivarställningen. De observationer som ska göras om bokföringen har behandlats ovan i punkt 3.4. De skyldigheter som gäller arbetsgivarställningen omfattar åtminstone socialskyddsavgifterna för arbetsgivare, de förskottsinnehållningar som ska göras från arbetstagarnas löner, arbetspensionsförsäkringspremier, lagstadgade arbetsolycksfallsförsäkringspremier och arbetslöshetsförsäkringspremier.

Enligt 3 § 1 mom. 1 punkten i lagen om näringsförbud kan näringsförbud meddelas den som i rörelseverksamhet väsentligt försummat anknutna lagstadgade skyldigheter. Enligt 2 mom. i samma paragraf ska en försummelse enligt 1 mom. 1 punkten i samma paragraf alltid anses vara väsentlig, om personen försummat bokföringsskyldigheten så att det inte utan oskäligen svårigheter är möjligt att reda ut den bokföringsskyldiges ekonomiska resultat och ställning eller affärstransaktioner som är väsentliga med tanke på den bokföringsskyldiges rörelse.

Observationerna om försummelserna ska refereras oberoende av om de kan leda till straffrättsligt ansvar. Om boförvaltaren misstänker att grunderna för meddelande av näringsförbud är uppfyllda med anledning av försummelserna, men inte anser att det finns grunder för att göra en polisanmälan, ska han eller hon överlämna en gäldenärsutredning till åklagaren så att polisen, på begäran av åklagaren, kan utföra en separat utredning vad gäller meddelandet av näringsförbud (19 a §, 19.12.1997/1220). I en sådan ovanlig situation finns det skäl för boförvaltaren att synnerligen noggrant referera sina observationer om försummelserna. Boförvaltaren ska tydligt konstatera att han eller hon inte gör en polisanmälan. Denna information kan ges till åklagaren i ett följebrev. Vid behov kan boförvaltaren ge annan förtydligande information per telefon.

### 3.8.3 Kriminellt förfarande i affärsverksamheten

I utredningen ska man anteckna de observationer av fakta och de slutsatser som eventuellt dragits av dessa, vilka är av betydelse då det bedöms om det kan förmodas att gäldenären gjort sig skyldig till brottsligt förfarande i sin affärsverksamhet. De brott som ska föras fram utgörs i typfallet av bokföringsbrott, aktiebolagsbrott och -förseelser, gäldenärsbrott, arbetspensionsförsäkringsavgiftsbedrägeri, subventionsbedrägeri och bedrägerier.

Vid behov ska boförvaltaren göra en brottsanmälan om en brottsmisstanke som gäller gäldenärens förfarande, se rekommendation 18. I samband med förundersökningen prövar polisen också förutsättningarna för att meddela näringsförbud. Om en brottsanmälan gjorts innan gäldenärsutredningen upprättats, är det möjligt att nämna att en sådan gjorts i gäldenärsutredningen, förutom om omnämmandet äventyrar boets ekonomiska intressen eller förundersökningen. En polisanmälan ska inte fogas till gäldenärsutredningen. Brottsanmälan ska sparas i Kosti, under handlingar/brottshandlingar, där den är tillgänglig endast för boförvaltaren och konkursombudsmannen.

Boförvaltaren ska vid behov kunna motivera ett beslut om att inte göra en brottsanmälan, även om han eller hon lagt märke till brott.

Med stöd av 4 kap. 5 a § i konkurslagen har gäldenären rätt att låta bli att lämna uppgifter som hänför sig till en gärning för vilken han eller hon är brottsmisstänkt eller åtalad (så kallat skydd mot självinkriminering). Vad gäller övriga uppgifter har gäldenären sedvanlig skyldighet att medverka och skyldighet att hålla sig till sanningen. Om en gäldenär åberopar sin rätt att låta bli att lämna uppgifter, ska boförvaltaren göra en anteckning om detta i gäldenärsutredningen.

#### 3.8.4 Omständigheter som kommer fram senare

Om konkursen fortsätter och det senare kommer fram omständigheter som kan vara väsentliga för påförandet av näringsförbud, ska boförvaltaren utan dröjsmål underrätta åklagaren och konkursombudsmannens byrå om dessa. I så fall ska boförvaltaren ge åklagaren de uppgifter och handlingar som denne begär för undersökningen av förutsättningarna för att meddela näringsförbud. Om boförvaltaren med stöd av KonKL 14:5 § ska göra en brottsanmälan till polisen med anledning av de omständigheter som kommit fram senare, är det inte nödvändigt att göra en separat anmälan till åklagaren. Också en brottsanmälan som gjorts med anledning av omständigheter som kommit fram senare ska lagras i Kosti i punkten handlingar/brottshandlingar.

#### 3.9 Granskningar och behovet av sådana

Boförvaltaren ska i sin utredning nämna de granskningsberättelser som han eller hon känner till och som gäller gäldenären. Dessa omfattar till exempel granskningsberättelser som upprättats i samband med skatteinspektioner eller eventuell företagssanering. Också företagsstudier som gäldenären eller en finansiär låtit utföra och varit i gäldenärens användning eller skriftliga anmärkningar av revisorerna ska nämnas.

Boförvaltaren ska i sin utredning lägga fram en motiverad uppfattning om huruvida det finns behov att utföra en särskild granskning med anledning av konkursen. Om borgenären beslutat att bekosta granskningen, ska detta nämnas i utredningen.

En boförvaltare kan vid behov innan en framställan om att konkursen ska förfalla begära att konkursombudsmannens byrå låter utföra en särskild granskning med statliga medel. Begäran ska göras i god tid innan framställan om att konkursen ska förfalla görs, så att gäldenärens bokföringsmaterial kan övertas direkt av boförvaltaren. En boförvaltare ska i Kosti göra en ändamålsenlig anteckning om det dröjsmål som orsakas i framställan om att konkursen ska förfalla på grund av utförandet av den särskilda granskningen och lagra ett meddelande, som redogör för orsaken till dröjsmålet. Delegationen rekommenderar att anmälan görs också till domstolen.

När en konkurs fortsätter inom ramen för ett fullskaligt förfarande, ska boförvaltaren lägga fram en framställan om granskningar som gäller gäldenären och sina observationer om behovet av dessa också till borgenärssammanträdet, som fattar ett beslut om att låta utföra en särskild granskning med konkursboets medel.

Delegationen har gett en separat rekommendation om särskild granskning av konkursgäldenärens verksamhet, rekommendation 8.

#### **4**

### **ÖVERLÄMNANDE AV EN GÄLDENÄRSUTREDNING**

En gäldenärsutredning ska överlämnas till boförvaltaren, till de största borgenärerna och konkursombudsmannen. Gäldenärsutredningen ska lagras i Kosti. Om mottagaren inte har tillgång till Kosti, kan boförvaltaren överlämna handlingen per e-post eller genom att använda ett annat ändamålsenligt sätt (KonkL 22:7).

På begäran kan utredningen också överlämnas till en annan borgenär, en förundersökningsmyndighet och åklagaren. En gäldenärsutredning ska fogas till en eventuell brottsanmälan. Om boförvaltaren gjort observationer om försummelsen, vilka kan leda till en separat undersökning som gäller näringsförbud, ska gäldenärsutredningen överlämnas till åklagaren. Om gäldenärsutredningen innehåller sekretessbelagda uppgifter enligt 14 kap. 13 § i konkurslagen, ska detta föras fram på tydligt sätt.

Om en konkursgäldenär i egenskap av arbetsgivare försummat sin skyldighet enligt 1 § 2 mom. i lagen om pension för arbetstagare (395/2006) att anordna och bekosta ett lagenligt pensionsskydd för sina arbetstagare, ska boförvaltaren överlämna gäldenärsutredningen också till Pensionsskyddscentralen under adressen Bevakningsenheten, 00065 Pensionsskyddscentralen eller per e-post tyelvalvonta@etk.fi. Vid behov ska boförvaltaren ge förtydligande information per telefon.

I en gäldenärsutredning ska en anteckning göras om till vem den sänds. Boförvaltaren kan på begäran överlämna en gäldenärsutredning också till en annan aktör enligt denna rekommendation. I prövningen av detta ska boförvaltaren dock beakta den sekretessplikt som föreskrivits i 14 kap. 13 § i konkurslagen. Vid behov ska boförvaltaren täcka de sekretessbelagda uppgifterna. Täckningen av uppgifterna ska framgå av handlingen. En boförvaltare kan vid behov påminna alla personer som får uppgifter som gäller gäldenärer eller konkursboet om sekretessskyldigheten. Det finns bestämmelser om brott mot sekretessplikten i strafflagen (38:1 och 2 §).

#### **5**

**SAMMANFATTNING**

Boförvaltaren kan upprätta en sammanfattning av gäldenärsutredningen, vilken innehåller slutsatser om de viktigaste observationerna och eventuella förslag på fortsatta åtgärder. Boförvaltaren kan också inkludera ett referat som beskriver gäldenärens verksamhet i sammanfattningen, i vilket han eller hon kort uttrycker sin uppfattning om korrektheten i gäldenärens verksamhet och om utredningen av gäldenärens verksamhet eventuellt kommer att fortsätta inom ramen för en offentlig utredning eller en förundersökning.

Ändringarna har godkänts i Helsingfors den 1 juli 2019

Sami Uoti  
ordförande

Antti Kurikka  
sekreterare