

vedrører rent private forhold, ikke kan videregives med hjemmel i § 53 a, stk. 3.

Finansielle virksomheders risici opdeles traditionelt i 3 kategorier: kreditrisici, markedsrisici og operationelle risici. Kreditrisici er de risici, den finansielle virksomhed påtager sig, for at kunder ikke kan honorere deres forpligtelser over for den finansielle virksomhed, mens markedsrisici er de risici, den finansielle virksomhed påtager sig i forbindelse med svingende renter og kursudsving på aktier, valuta og andre investeringer samt på rentegarantier på livsforsikringer. Operationelle risici er de risici, en finansiell virksomhed løber i forbindelse med den daglige drift, f.eks. risikoen for, at computersystemet bryder ned, risikoen for, at en fejl påfører den finansielle virksomhed et erstatningskrav, juridiske risici eller imagerisici, som er de risici, en finansiell virksomhed løber for at få et dårligt omdømme, f.eks. som følge af retssager eller dårlig omtale i pressen. Ud over de tre traditionelle kategorier har forsikringssselskaber en risiko ved forsikringsforretningen, hvorved forstås sandsynligheden for, at forsikringsbegivenheden indtræffer.

Videregivelse af oplysninger efter stk. 3 vil således ikke kunne begrundes i hensynet til administrative besparelser, eller at det administrativt er praktisk.

For at tydeliggøre reglen indeholder ændringsforslaget en udtrykkelig bestemmelse om, at de videregivne oplysninger ikke må anvendes til markedsføring eller rådgivning. Dette fremgår allerede af bemærkningerne til lovforslaget.

Det foreslås, at oplysninger om privatkunder kun i særlige tilfælde skal kunne videregives til brug for risikostyring af virksomheder i koncernen. Oplysninger om almindelige lønmodtagere vil som udgangspunkt ikke kunne videregives med hjemmel i stk. 3. Oplysninger om privatpersoner vil kun kunne videregives, hvis oplysningerne vedrører forpligtelser, der aktuelt eller potentielt er af væsentlig betydning for en virksomhed i koncernen. Ved forpligtelser forstås enhver type af økonomisk eller juridisk mellemværende mellem privatkunden og virksomheder i koncernen. Forpligtelser omfatter således blandt andet lån og indlån, besiddelse af kapitalandele, retssager m.v.

Et eksempel på videregivelse af oplysninger om privatkunder i medfør af stk. 3 er den situation, hvor en privatkundes sagsanlæg må antages

at have betydning for en virksomhed i koncernen, fordi sagsanlægget aktuelt eller potentielt vedrører krav af en betydelig størrelse.

Privatkunder omfatter ikke offentlige myndigheder eller erhvervs-kunder.

Økonomiministeriet vil tage initiativ til, at sektoren i samarbejde med Forbrugerrådet udarbejder en adfærdskodeks («best practice») i relation til virksomhedernes behandling af personoplysninger efter de finansielle love. Dette vil ske med henblik på at sikre en konstruktiv dialog om lovforslagets bestemmelse om, at virksomhederne skal udarbejde offentligt tilgængelige retningslinjer om videregivelse af kundeoplysninger.

#### Til nr. 6

I forbindelse med behandlingen af nærværende lovforslag har det vist sig nødvendigt at stramme op på reglerne for afgivelse af samtykke. Når en kunde afgiver oplysninger til et finansielt institut, eller når det finansielle institut registrerer oplysninger som følge af kundeforholdet, må kunden kunne have fuld tillid til, at oplysningerne, som i sagens natur er private, bliver behandlet fortroligt, og at de ikke kan blive brugt andre steder end i det direkte kundeforhold, medmindre kunden har givet sit udtrykkelige skriftlige samtykke. For at sikre, at kunden er bevidst om samtykkets konsekvenser, og for at undgå, at afgivelse af samtykke bliver en forudsætning for aftalens indgåelse, foreslås det, dels at samtykket skal gives skriftligt og kun for 2 år ad gangen, dels at kunden ikke kan fraskrive sig retten til at tilbagekalde samtykket, og at tilbagekaldelse kan ske når som helst. Endelig medfører forslaget, at også andre fysiske eller juridiske personer, som de fortrolige oplysninger vedrører, får adgang til at modsætte sig videregivelsen.

#### Til nr. 7

Efter § 53 a, stk. 5, i det fremsatte lovforslag skal pengeinstituttet påse, at de personer, der får kendskab til oplysningerne, er bekendt med deres tavshedspligt.

Med det fremsatte lovforslag fastsættes der tavshedspligt for medlemmer af ledelsen i visse finansielle holdingselskaber. Da denne personkreds således vil være pålagt tavshedspligt efter loven, synes det ikke nødvendigt yderligere at stille et nyt krav om, at pengeinstituttet skal på-