

forhold til ledelsesmedlemmer i finansielle holdingvirksomheder.

Hvis et medlem af ledelsen i en finansiel holdingvirksomhed omfattes af et af forholdene i lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 2, nr. 1-2 eller 4, kan Finanstilsynet efter lov om finansiel virksomhed § 180 påbyde den finansielle holdingvirksomhed at afhænde kapitalandelene i en finansiel virksomhed.

Til nr. 9, 10, 37 og 43

Der er alene tale om konsekvensændringer som følge af ændringer i aktieselskabsloven.

Til nr. 11

Bestemmelsen i *stk. 1* vedrører videregivelse af fortrolige oplysninger om erhvervskunder til brug for risikostyring, herunder løbende kreditvurdering og kreditadministration. Det foreslås, at oplysningerne kan videregives mellem penge- og realkreditinstitutter, som er koncernforbundne, og mellem disse virksomheders finansielle holdingvirksomheder samt datterselskaber heraf. Udveksling af oplysninger kan kun ske med datterselskaber, der yder udlån eller driver leasingvirksomhed.

I bestemmelsen foretages en udtømmende opgøring af hvilke selskaber, der kan udveksles oplysninger mellem. Det betyder f.eks. at ejendomsmæglervirksomhed, forsikringselskaber, fondsmæglerelskaber og investeringsforvaltningsvirksomheder ikke er omfattet af bestemmelsen.

Videregivelse kan ske elektronisk. Det medfører, at der kan foretages samkøring og udarbejdes sammenstillinger af oplysninger fra de nævnte virksomheder.

Oplysninger der videregives efter bestemmelsen må kun være tilgængelige for personer, der varetager de opgaver, som oplysningerne videregives til brug for. Oplysningerne må derfor ikke være tilgængelige for medarbejdere, der ikke varetager funktioner i relation til risikostyring.

Risikostyring er et centralt element i driften af penge- og realkreditinstitutter. Forslaget skal styrke disse virksomheders mulighed for at foretage risikostyring.

Efter dansk lov må penge- og realkreditinstitutvirksomhed ikke drives i samme virksomhed. Denne begrænsning gælder ikke i andre europæiske lande. Forslaget bidrager derfor til, at danske penge- og realkreditinstitutter får samme mulighed for at foretage risikostyring som andre europæiske konkurrenter. Samtidig vil forslaget gøre det muligt at videregive fortrolige oplysninger, som det vil være nødvendigt at kunne videregive, hvis institutterne i fremtiden skal benytte de såkaldte Basel II- kapitaldækningsregler.

Det følger allerede i dag af bestemmelsen i § 118, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, at sædvanlige kundeoplysninger kan videregives til brug for varetagelse af administrative opgaver. Risikostyring, herunder kreditvurdering og kreditadministration er administrative opgaver, og det er således allerede i dag muligt at videregives sædvanlige kundeoplysninger til brug for varetagelse af disse formål. Forslaget til stk. 1 får derfor alene selvstændig betydning i de tilfælde, hvor der videregives andet end sædvanlige kundeoplysninger. Som eksempel på oplysninger, der ikke kan karakteriseres som »sædvanlige«, og som derfor kan videregives efter forslaget, kan nævnes restancer, misligholdelser, hensættelser, sikkerhedsstillelser, engagementets sammensætning, bevægelser på lån/konti og løbende (fx kvartalsvise) regnskabsoplysninger (som ikke er offentligt tilgængelige og derfor er omfattet af tavshedspligten). Forslaget indebærer, at oplysninger om misligholdelse kan videregives, så snart misligholdelsen konstateres. Der kan ligeledes videregives oplysninger om instituttets egen vurdering af kunden.

Begrebet risikostyring omfatter styring af alle former for risici ved et bestemt kreditengagement med en erhvervskunde. Hvis en erhvervskunde søger om en ændring af engagementet - det kan være en forhøjelse eller en omlæggelse, herunder ændringer i sikkerhedsstillelser - er det vigtigt, både for kunde og kreditgiver, at det sker på grundlag af et fuldstændigt kendskab til den pågældende erhvervskundes økonomiske situation. I kreditvurderingen, der foretages for at vurdere kundens evne til at tilbagebetale en kredit, indgår således alle økonomiske forhold såvel historiske som aktuelle for at kunne vurdere erhvervskundens økonomiske stilling i fremtiden.

Kreditadministration er en del af risikostyringen og er tæt forbundet med kreditvurderingen. Kreditadministration betegner den løbende overvågning af erhvervskundens engagement fx sammenholdt med foreliggende brancheanalyser med henblik på at opfangе faresignaler i tide og derved undgå tab.

I praksis vil det typisk være de nyeste oplysninger, som er mest interessante/sigende om virksomhedens aktuelle situation. Men bl.a. fordi der er behov for historiske data, der rækker et antal år tilbage i tiden, for at kunne operere under de kommende nye kapitalkrav (Basel II-reglerne), vil det være nødvendigt at gemme data i en længere årrække. Endvidere er historiske data væsentlige for kreditvurderingen bl.a. ved bedømmelse af udviklingen i en virksomheds regnskabstal.