



Finansiell Stabilitet A/S  
Att.: Troels Bay Simonsen  
Kalvebod Brygge 43  
1560 København V

13. februar 2013

Ref. SM

J.nr. 5019-0140

## Videregivelse af kundeoplysninger i forbindelse med salg af afskrevne fordringer

Finanstilsynet bekræfter hermed, at Finansiell Stabilitet A/S (herefter; FS) kan videregive kundeoplysninger til kvalificerede købere i forbindelse med, at FS afvikler fordringer, som er overtaget fra pengeinstitutter, som er overtaget efter bank-, exit- og konsolideringspakkerne.

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

### Sagsfremstilling

Den 18. juni og 4. september 2013 skriver FS til Finanstilsynet, idet FS i forbindelse med offentliggørelse af udbud, hvor købere opfordres til at komme med interessetilkendegivelse til køb af afskrevne fordringer, gerne vil oprette et virtuelt datarum over afskrevne fordringer, hvor købere kan få adgang til visse kundeoplysninger.

**ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET**

For at få adgang til datarummet vil køberne skulle godtgøre, at de har kvalifikationer og midler til at gennemføre købet, og at de har erfaring med at håndtere fortrolige oplysninger.

På baggrund af interessetilkendegivelserne udvælger FS op til ca. en håndfuld købere, der opfylder FS's opstillede betingelser. Disse købere får derefter adgang til datarummet. Inden der gives adgang til datarummet, underskriver køberne en tavshedserklæring. Datarummet etableres elektronisk, hvorved FS har nøje kontrol med, hvem der får adgang, ligesom det registreres i en log, hvad de enkelte købere foretager sig.

I datarummet vil køberne få adgang til en oversigt over de afskrevne fordringer, der er indeholdt i udbuddet. Kundeoplysningerne i datarummet vil indeholde kundens adresse/postnr., fordringens type, størrelse og oprindelse, samt branche.

Der vil ikke være oplysninger om kundens generelle økonomiske situation, og køberne får ikke adgang til de enkelte kundesager indeholdende f.eks.

dokumentation for fordringen, hvidvasklegitimation mv. Dette vil være forbeholdt den endelige køber.

Oplysningerne i datarummet skal give køberne mulighed for at opgøre risikoen på porteføljen så præcist som muligt, og dermed medføre et hurtigere salg af fordringerne.

FS oplyser i brevet, at de kunder, der har afskrevne fordringer i FS, i mange tilfælde ikke er samarbejdsvillige over for FS, hvorfor FS vurderer, at det ikke vil være muligt at indhente samtykke fra alle kunder.

FS anmodede Finanstilsynet om en vurdering af, om der vil være tale om en berettiget videregivelse af fortrolige kundeoplysninger i disse situationer.

### **Retligt grundlag**

Det følger af § 117, stk. 1 i FIL, at fortrolige oplysninger om kunder i finansielle virksomheder ikke må videregives eller udnyttes uberettiget.

Ifølge bemærkningerne til § 117, stk. 1 kan videregivelse eller udnyttelse kun ske, hvis dette anses for berettiget. Som typetilfælde, hvor videregivelse efter praksis anses for berettiget, nævnes videregivelse med kundens samtykke.

Videregivelse kan også være berettiget i en række andre tilfælde, hvor der ikke er givet samtykke fra kunden. For det første ved lovhjemmel, for det andet ved sædvane eller efter en konkret vurdering.

Ved den konkrete vurdering foretages der en afvejning af, på den ene side, om videregivelsen er nødvendig for, at den finansielle virksomhed eller andre kan forfølge en berettiget interesse, og på den anden side, at hensynet til kunden ikke overstiger denne interesse.

Efter § 117, stk. 2, er den som modtager oplysninger efter stk. 1 omfattet af den i stk. 1, nævnte tavshedspligt

### **Vurdering**

Som nævnt i FS's brev, har Finanstilsynet tidligere vurderet, at der kan ske videregivelse af oplysninger i forbindelse med bl.a. salg af en selvstændig forretningsaktivitet samt dele af en koncern. Endvidere er det tilsynets opfattelse, at der kan ske videregivelse af fortrolige oplysninger i forbindelse med en fusion eller en sammenlægning.

FS blev oprettet ved lov i oktober 2008 som led i en aftale mellem den danske stat og den finansielle sektor i Danmark om sikring af den finansielle stabilitet i Danmark. FS's formål er derfor at medvirke til sikring af finansiel

stabilitet i Danmark, herunder at afvikle nødlidende pengeinstitutter, der vælger at lade sig afvikle gennem FS. Afviklingen bør ske så hurtigt og effektivt som muligt.

Finanstilsynet har lagt til grund, at det ikke er muligt for FS at indhente samtykke fra kunderne, hvorfor en berettiget videregivelse baseret på et samtykke fra kunderne ikke er relevant i den konkrete sag.

Derfor har Finanstilsynet foretaget en afvejning af, på den ene side, om videregivelsen er nødvendig for, at den FS kan forfølge en berettiget interesse, og på den anden side, at hensynet til kunderne ikke overstiger denne interesse.

Det er Finanstilsynets vurdering, at FS's interesse i at afvikle engagementerne hurtigst muligt og økonomisk forsvarligt må anses at veje tungere end kundernes krav på hemmeligholdelse. Tilsynet har i vurderingen lagt vægt på, at kundeoplysningerne videregives til kvalificerede købere, som underskriver en tavshedserklæring, og er trænede i at arbejde med fortrolige oplysninger. Finanstilsynet skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på § 117, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter den, som modtager oplysninger efter stk. 1, er omfattet af den i stk. 1, nævnte tavshedspligt.

Endvidere vurderer Finanstilsynet, at det kan være i kundernes interesse på langt sigt, at de afskrevne fordringer afvikles idet, at FS skal have rentevilkår der ligger over det generelle markedsniveau.

På baggrund af ovenstående er det Finanstilsynets opfattelse, at det i den konkrete sag vil være berettiget at videregive fortrolige oplysninger om afskrevne fordringer til købere i forbindelse med den proces, hvor kvalificerede købere skal danne sig et overblik over risikoen på en portefølje.

Finanstilsynet har i den forbindelse lagt vægt på, at hensynet til at sikre en hel eller delvis afvikling af fordringerne fra en nødlidende finansiel virksomhed på bedst mulige vilkår overstiger en finansiel virksomheds kunders berettigede forventninger om hemmeligholdelse af fortrolige oplysninger. For at videregivelsen kan anses for berettiget, må videregivelsen således kun ske i tilfælde, hvor FS vurderer, at videregivelsen kan medvirke til at sikre førnævnte hensyn.

**Konklusion**

FS kan videregive de nævnte kundeoplysninger til kvalificerede købere i forbindelse med, at FS afvikler fordringer, som er overtaget fra pengeinstitutter, som er overtaget efter bank-, exit- og konsolideringspakkerne

Med venlig hilsen

  
Annette Bjaaland Andersen  
kontorchef

  
Solveig Møller  
Fuldmægtig