

samt at kunder ikke udsættes for uønsket markedsføring og rådgivning.

Ud fra disse hensyn er der i økonomiministerens redegørelse af 3. november 2000 om »Beskyttelse af kundeoplysninger i finansielle virksomheder« anført mulige justeringer af reglerne herom i den finansielle lovgivning. De foreslåede regler om finansielle virksomheders tavshedspligt og videregivelse af kundeoplysninger skal ses i lyset heraf, herunder i sammenhæng med de nye direktivbestemte regler i lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger (herefter benævnt »persondataloven«).

På denne baggrund foreslås følgende initiativer udmøntet i lovforslaget:

- 1) Bortfald af de gældende regler om, at sædvanlige kundeoplysninger kan videregives til finansielle virksomheder inden for en koncern.
- 2) Mulighed for videregivelse af kundeoplysninger til brug for varetagelse af administrative opgaver, herunder som led i outsourcing.
- 3) Beskyttelse mod uønsket markedsføring og rådgivning i form af krav om samtykke.
- 4) Gennemsigtighed omkring berettiget videregivelse.
- 5) Skærpede krav vedrørende et samtykke, herunder krav om mindst en gang årligt at give kunder oplysning om, hvad kunden har givet samtykke til.

Efter den gældende finansielle lovgivning kan finansielle virksomheder inden for en koncern uden samtykke udveksle sædvanlige oplysninger om kundeoplysninger, når videregivelse er erhvervmæssigt begrundet.

Med lovforslaget bortfalder denne særlige regel for koncerner. Af hensyn til behovet for at varetage virksomhedernes administration foreslås i stedet, at finansielle virksomheder uden samtykke kan videregive sædvanlige kundeoplysninger til brug for varetagelse af administrative opgaver. Dette omfatter såvel finansielle virksomheder i koncerner som finansielle virksomheder uden for koncerner, som kan have fordel af outsourcing af virksomhedens administration eller dele heraf. Finanstilsynet vil i en bekendtgørelse fastsætte nærmere regler om, hvilke oplysninger der anses som sædvanlige kundeoplysninger.

Endvidere foreslås, at der til et administrationselskab, som indgår i et administrationsfællesskab i henhold til lov om forsikringsvirksomhed samt til et aktieselskab, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer fuldt ud (PensionsService A/S) og til Arbejdsmarkedets Tillægspension, som i henhold til ATP-loven kan tilbyde administrative ydelser til pensionskasser m.fl., kan videregives alle nødvendige oplysninger.

Samtidig foreslås, at modtagere af oplysninger fra finansielle virksomheder, herunder i forbindelse med outsourcing, underlægges tavshedspligt med hensyn til de modtagne fortrolige kundeoplysninger. I dag indeholder den finansielle lovgivning ikke generelle regler om, at den finansielle virksomheds tavshedspligt følger de fortrolige oplysninger, når disse kan videregives.

Det foreslås, at der ikke uden kundens samtykke kan videregives kundeoplysninger til brug for markedsføring eller rådgivning, medmindre der er tale om videregivelse mellem koncernforbundne tavshedsbelagte virksomheder af generelle kundeoplysninger, som danner grundlag for inddeling i kundekategorier. Samtidig skal de finansielle virksomheder imidlertid opfylde en række andre krav, der følger af anden lovgivning. Disse krav giver blandt andet kunder mulighed for at gøre indsigelse mod videregivelse af sådanne oplysninger om kunden uden dennes samtykke.

Efter den gældende retstilstand stilles krav om, at et samtykke skal være frivilligt, specifikt og informeret. Det foreslås, at der herudover fastsættes et lovbestemt krav om, at et samtykke fremover skal afgives i skriftlig form, herunder digitalt.

For at skabe større gennemsigtighed for kunderne fastsættes desuden, at finansielle virksomheder en gang årligt skal give deres kunder meddelelse om, hvad den enkelte kunde har givet samtykke til. Ligeledes skal kunden have oplysning om indholdet af afgivne samtykkeerklæringer i forbindelse med væsentlige ændringer i den finansielle virksomheds forhold, herunder koncernforhold. Formålet med bestemmelsen er at skabe større gennemsigtighed for den enkelte kunde, idet oplysningerne blandt andet skal give kunden mulighed for at overveje, om et samtykke eventuelt ønskes tilbagekaldt eller præciseret.

Finanstilsynet vil i medfør af reglerne om redelig forretningsskik fastsætte de nærmere retningslinier herfor.

Ledelsesregler

Spekulationsreglerne videreføres med enkelte undtagelser. Med forslaget bliver samtlige personer, der er omfattet af forbudet mod spekulation, omfattet af de straffestemmelser, der er knyttet til forbudet. Det foreslås endvidere, at det ikke længere vil være at anse for spekulation, at finansiere fast ejendom i euro, så længe ejendommen ikke anvendes til erhvervmæssige formål. Baggrunden herfor er bl.a. at Danmark pr. 1. januar 1999 har indgået et EMS-lignende valutaarrangement med euroen (ERM2). Dette giver euroen en særlig status i forhold til andre valutaer, der kan