

yderligere øge mængden af oplysninger, der kan videregives til moder- og holdingselskaber. Forslaget er en naturlig konsekvens af denne udvikling.

Det vil stadig være tilladt at videregive oplysninger, når videregivelsen ikke kan anses som uberettiget. Efter praksis anses det for eksempel ikke som uberettiget at videregive oplysninger, hvor pligten hertil følger af lovgivning. Det anses endvidere ikke som uberettiget at videregive oplysninger i forbindelse med et fondsmæglerselskabs eventuelle fusion eller sammenlægning med et andet fondsmæglerselskab i det omfang, det er nødvendigt for, at det overtagende fondsmæglerselskab kan vurdere boniteten af kunderne i det andet fondsmæglerselskab. Ved civile retssager anses det normalt ikke som uberettiget at videregive oplysninger, der er nødvendige for, at fondsmæglerselskabet kan varetage sine retlige interesser. Videregivelse til advokat, revisor eller edb-servicebureau vil efter omstændighederne ikke anses som uberettiget. Når kunden har givet sit samtykke til offentliggørelse af en oplysning er der ikke længere nogen beskyttelsesinteresse, og fondsmæglerselskabets videregivelse af oplysningerne vil derfor ikke anses som uberettiget.

Det følger af god administrativ praksis for fondsmæglerselskaber, at selskabet skal have forretningsgange, hvorefter det påses, at oplysningerne ikke er frit tilgængelige for alle medarbejdere i instituttet. Det er kun medarbejdere, der har et arbejdsmæssigt behov herfor, som må få kendskab til oplysningerne. Dette vil blandt andet afhænge af fondsmæglerselskabets størrelse og organisation.

Forslagets stk. 2 er en videreførelse af den adgang til at videregive sædvanlige oplysninger om kundeforhold inden for koncerner som ved forslagets fremsættelse findes i lov om fondsmæglerselskaber § 36, stk. 2, 3. pkt.

Videregivelse kan kun ske, såfremt videregivelsen er erhvervsmæssigt begrundet. Videregivelse kan for eksempel være erhvervsmæssigt begrundet, hvor videregivelsen medfører en administrativ eller økonomisk besparelse, for eksempel fordi ensartede serviceopgaver samles i en af de finansielle virksomheder i koncernen.

En følge af kravet om erhvervsmæssig begrundelse er, at der ikke må videregives mere personlige oplysninger end nødvendigt for at tilgodese den erhvervsmæssige interesse i videregivelsen.

Sædvanlige kundeoplysninger omfatter stamoplysninger (kontohavers navn, adresse, stilling m.v.) samt oplysninger af økonomisk art (kontienes art, antal og størrelse) ifølge bemærkningerne til den hidtil gældende bestemmelse.

Efter praksis er blandt andre følgende oplysninger anset som omfattet af begrebet stamoplysninger: navn, stilling, cpr.nr., telefon- og telefaxnummer, SE-nummer, konstrueret kundenummer, virksomhedsform, virksomhedsnummer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, koncernrelationer (moder-/datterselskaber), servicereationer samt kundens ønske om totalrådgivning.

Følgende oplysninger er blandt andre anset for at være omfattet af begrebet oplysninger af økonomisk art: Produktinformationer (oplysninger om, hvilke typer af produkter kunden har samt konto- og depotnumre), indestående på konti og i depoter, opkrævningsform, betalingssted og administration, størrelse og forfaldstid på udlån og indlån i koncernen, skatteindberetningskoder, branchekoder og landekoder. Der er ikke tale om en udtømmende gengivelse af praksis.

Det vil ikke efter dette stykke være tilladt at videregive oplysninger om rent private forhold, jf. nedenfor vedrørende forslagets stk. 3, eller andre oplysninger, der ikke er sædvanlige kundeoplysninger.

Der kan kun videregives oplysninger til de i forslaget nævnte selskaber. Ved forslagets fremsættelse omfattes pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og forsikringsselskaber.

Forslagets stk. 3 indebærer en udvidelse af adgangen til at videregive fortrolige oplysninger. Efter gældende lov må alene sædvanlige oplysninger om kundeforhold videregives til koncernforbundne selskaber, for hvilke der lovmæssigt er fastsat tavshedspligt.

Det foreslås i stk. 3, at alle oplysninger, der ikke vedrører rent private forhold, kan videregives til fondsmæglerselskabets moderselskab, såfremt moderselskabet er en finansiel virksomhed, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 b, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v. til brug for styring af den koncern, fondsmæglerselskabet indgår i.

Ved finansielle virksomheder forstås i overensstemmelse med § 23, stk. 1, jf. 37 b, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v. forsikringsselskaber, pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, virksomheder, der driver accessorisk virksomhed til de nævnte, samt finansieringsinstitutter som defineret i Rådets andet direktiv 89/646/EØF af 15. december 1989 om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut og om ændring af direktiv 77/780/EØF (2. bankharmoniseringsdirektiv) artikel 1, nr. 6. Finansielle holdingselskaber, jf. § 23, stk. 1, jf. § 37 a, stk. 4, i lov om banker og sparekasser m.v. og moderselskaber, jf. § 37 b, stk. 1, i lov om banker og sparekasser m.v. er omfattet af definitionen af finansieringsinstitutter.