

Efter stk. 3 kan blandt andet oplysninger om privatpersoners indtægter og formueforhold, restancer, risikoklassifikationer og hensættelser m.v. videregives. Disse oplysninger kan ikke videregives efter stk. 2.

Oplysninger, der vedrører rent private forhold, omfatter blandt andet oplysninger om væsentlige sociale problemer, separations- og skilsmissebegæringer, familiestrigheder, adoptionsforhold, strafbare forhold, oplysninger om racemæssig eller etnisk baggrund, politisk, religiøs eller filosofisk overbevisning, fagforeningsmæssigt tilhørsforhold, helbredsforhold og seksuelle forhold m.v. Disse oplysninger kan ikke videregives.

Videregivelsen skal ske til brug for styring af den koncern, fondsmæglerselskabet indgår i. Der skabes hermed mulighed for, at moderselskabet i en koncern får det bedst mulige redskab til vurdering af koncernens samlede risici. Det er endvidere en betingelse for videregivelsen, at det modtagende selskab faktisk er den virksomhed, der foretager styringen af den pågældende koncern.

Bestemmelsen omfatter blandt andet oplysninger, som videregives i henhold til § 23, stk. 1, jf. § 37 a, stk. 9 og § 37 b i lov om banker og sparekasser m.v.

Koncernstyring omfatter hverken markedsføring eller rådgivning. Der kan derfor ikke videregives oplysninger til varetagelse af disse formål, og oplysninger, der er videregivet til de nævnte selskaber, kan ikke anvendes til disse formål.

Forslagets stk. 4 er en videreførelse af den gældende bestemmelse i § 36, stk. 2, 4. og 5. pkt. i lov om fondsmæglerselskaber.

Ved samtykke forstås enhver frivillig, specifik og informeret viljestilkendegivelse, hvorved kunden indvilger i, at oplysninger om kunden videregives.

Der gælder ikke noget formkrav til samtykket, som derfor kan afgives såvel skriftligt, herunder digitalt, som mundtligt.

Samtykket skal være specifikt, hvilket indebærer, at det af samtykket klart skal fremgå, hvilke oplysninger, der videregives, hvilke formål videregivelsen tjener, samt hvem modtageren af oplysningerne er.

Det er desuden et krav, at kunden er informeret om samtykkets indhold. Herved forstås, at fondsmæglerselskabet skal sikre sig, at kunden har tilstrækkelig information til fuldt ud at forstå samtykkets omfang. Det påhviler fondsmæglerselskabet at løfte bevisbyrden for, at der foreligger et samtykke som krævet efter bestemmelsen.

Samtykket skal være udtrykkeligt. Et stiltiende samtykke er derfor ikke tilstrækkeligt.

Efter forslaget's stk. 5, 1. pkt., skal fondsmæglerselskabet påse, at de personer, der modtager fortrolige kundeoplysninger, har kendskab til, at de er omfattet af tavshedspligt. Dette kan eventuelt ske ved, at den modtagende virksomhed forpligter sig til at informere sine medarbejdere, hvorefter fondsmæglerselskabet ikke selv behøver at informere den enkelte medarbejder. Såfremt den modtagende virksomhed er en finansiel virksomhed, hvor de ansatte i forvejen er underlagt en lovfastsat særlig tavshedspligt, kan det afgivende fondsmæglerselskab forudsætte, at de ansatte er bekendt med tavshedspligten.

Det påhviler fondsmæglerselskabet at fastsætte retningslinier for, hvilke oplysninger, der kan videregives efter forslaget's stk. 6. Disse retningslinier skal være offentligt tilgængelige. Formålet med reglen er at give kunderne mulighed for at fravælge et selskab, der videregiver flere oplysninger, end kunden ønsker.

Retningslinierne skal angive hvilke typer af kundeoplysninger, der videregives til hvilke typer af virksomheder. Det behøver ikke at være en detaljeret opremsning af alle oplysninger, men retningslinierne skal give kunderne et tilstrækkeligt præcist indtryk af hvor personlige oplysninger, der videregives. Retningslinierne behøver ikke at blive udleveret til alle kunder, men de skal være tilgængelige for alle kunder. Dette vil eksempelvis være tilfældet, såfremt retningslinierne fremgår af en brochure, der kan udleveres til interesserede kunder.

Til nr. 14

Forslaget medfører, at overtrædelse af § 1, stk. 7, straffes med bøde eller hæfte for så vidt højere straf ikke er forskyldt efter anden lovgivning.

Til nr. 15

Forslaget er en videreførelse af straffebestemmelsen i § 93, stk. 1, 2. pkt. i lov om værdipapirhandel m.v., som omfatter sanktionen for overtrædelse af § 6, stk. 1, nr. 2 om opbevaring af kundemidler.

Der foreslås bødestraf for ikke at overholde tavshedspligten efter forslaget's § 35 a. Det foreslås endvidere at strafbelægge uberettiget udnyttelse af de fortrolige oplysninger. Som efter den gældende § 36, stk. 2, er det således belagt med straf både at overtræde tavshedspligt og uberettiget at udnytte fortrolige oplysninger.

Til § 2

Til nr. 1

I dag kan en direktør i en forenings administrations-selskab med enkelte undtagelser ikke deltage i ledel-