

Forslagets *stk. 2* er en videreførelse af den adgang til at videregive sædvanlige oplysninger om forsikringstagerens forhold indenfor koncerner, som ved forslaget fremsættelse findes i lov om forsikringsvirksomhed § 258, stk. 1, 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 oplysninger om forsikringstagerens forhold omfatter stamoplysninger (forsikringstagerens navn, adresse, stilling m.v.) samt oplysninger af økonomisk art (forsikringernes 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-nummer, telefon- og telefaxnummer, SE-nummer, konstrueret forsikringstagernummer, virksomhedsform, virksomhedsnummer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, koncernrelationer (moder-/datterselskaber), servicerelationer samt forsikringstagerens 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 forsikringstageren har), opkrævningsform, betalingssted og administration, 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 forslaget *stk. 3*, eller andre oplysninger, der ikke er sædvanlige oplysninger om forsikringstagerens forhold.

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

Forslagets *stk. 3* indebærer en udvidelse af adgangen til at videregive fortrolige oplysninger. Efter gældende lov må alene sædvanlige oplysninger om forsikringstagerens forhold 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 forsikringselskabets moderselskab, såfremt moderselskabet er en finansiell virksomhed, jf. § 37, stk. 7, til brug for styring af den koncern, forsikringselskabet indgår i.

Ved finansielle virksomheder forstås i overensstemmelse med § 34, stk. 7, forsikringselskaber, 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. § 37 a, stk. 4, og moderselskaber, jf. § 37 b, stk. 1, jf. lov om banker og sparekasser m.v., er omfattet af definitionen af finansieringsinstitutter.

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, familiestridigheder, 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, forsikringselskabet 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 er videregivet i henhold til lov om banker og sparekasser m.v. § 37 b, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 34, stk. 7.

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 lov om forsikringsvirksomhed § 258, stk. 2, 4. og 5. pkt.