

Bestemmelsen skal fortolkes i overensstemmelse med de principper, der gælder for de øvrige regler om videregivelse af fortrolige oplysninger i finansielle virksomheder. Det betyder blandt andet, at der kun må videregives oplysninger efter bestemmelsen, hvis det sker til brug for risikostyring, ligesom oplysninger der videregives til brug for risikostyring, ikke må anvendes til andre formål, for eksempel markedsføring og rådgivning.

Reglerne om, at finansielle virksomheder skal opfylde krav om god administrativ praksis, skriftlige forretningsgange på væsentlige aktivitetsområder og fyldestående interne kontrolprocedurer, finder også anvendelse i relation til reglerne om videregivelse af fortrolige oplysninger. Forslaget indebærer ikke, at der nødvendigvis skal foretages en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde, hvor der videregives fortrolige oplysninger, men den finansielle virksomhed skal etablere de administrative procedurer, der er nødvendige for, at der ikke sker uberettiget videregivelse af fortrolige oplysninger.

Bestemmelsen omfatter alene oplysninger om erhvervskundeforhold dvs. alle kunder, der driver erhvervsaktivitet, uanset om dette sker i virksomhedsform eller i personligt regi. Udgangspunktet vil være om kunden har et CVR nr. knyttet til sin virksomhed.

Anvendelsesområdet for persondataloven er som udgangspunkt alene fysiske personoplysninger. Dog beskytter lovens regler om advarselsregistre og kreditoplysningsbureauer samt bekendtgørelse om pengeinstitutters videregivelse af kreditoplysninger også virksomheder m.v. I det omfang en erhvervskunde driver sin virksomhed i personlig form, f.eks. som en såkaldt enkeltmandsejet virksomhed, vil persondataloven under alle omstændigheder finde anvendelse.

Nærmere om afgrænsningen til persondataloven

Det følger af § 2 i lov om behandling af personoplysninger, at loven ikke finder anvendelse, hvis der i anden lovgivning, gives den registrerede en bedre retsstilling end efter persondataloven. Af bemærkningerne til denne bestemmelse er det endvidere anført, at persondataloven også finder anvendelse, hvis regler om behandling af personoplysninger i anden lovgivning giver den registrerede en dårligere retsstilling. Dette gælder dog ikke, hvis den dårligere retsstilling har været tilsigtet og ikke strider mod direktivet 95/46/EF om behandling af personoplysninger. (databeskyttelsesdirektivet)

Persondatalovens § 5 bygger på artikel 6 i databeskyttelsesdirektivet og indeholder grundlæggende

principper for den dataansvarliges behandling af oplysninger.

Efter persondatalovens § 5, stk. 2, skal indsamling af oplysninger ske til udtrykkeligt angivne og saglige formål, og senere behandling må ikke være uforeneligt med disse formål. Endvidere fremgår det af § 5, stk. 2, 2. pkt., at der ikke må videregives oplysninger i tilfælde, hvor det er uforeneligt med de formål, hvortil oplysningerne oprindeligt er indsamlet. Efter § 5, stk. 3, skal de oplysninger, som behandles, være relevante og tilstrækkelige og ikke omfatte mere, end hvad der kræves til opfyldelse af de formål, hvortil oplysningerne er indsamlet, og de formål, hvortil oplysningerne senere behandles. Efter § 5, stk. 5, må indsamlede oplysninger ikke opbevares på en måde, der giver mulighed for at identificere den registrerede i et længere tidsrum end det, der er nødvendigt af hensyn til de formål, hvortil oplysningerne behandles.

Persondatalovens proportionalitetsprincip vil skulle iagttages i forbindelse med konkrete videregivelser af oplysninger. Der er således ikke adgang til i ethvert tilfælde at videregive alle de nævnte oplysninger om erhvervskunder.

Behandling og videregivelse af oplysninger om forhold, der ligger et stykke tilbage i tiden vil ikke i alle tilfælde være forenelige med persondataloven.

Disse regler skal overholdes i forbindelse med behandling og videregivelse af oplysninger til brug for risikostyring, herunder kreditvurdering og kreditadministration.

Det skal i øvrigt anføres, at hvis oplysninger er fremkommet i forbindelse med anvendelse af et betalingsmiddel, følger det af § 13 i lov om visse betalingsmidler, at oplysningerne kun må anvendes, når det er nødvendigt for gennemførelse af en betalingstransaktion samt til brug for rådgivning om hensigtsmæssig anvendelse af betalingsmidler. Sådanne oplysninger må derfor aldrig anvendes til brug for risikostyring, herunder kreditvurdering eller kreditadministration.

Spørgsmål om, hvorvidt en konkret udveksling af oplysninger om erhvervskunder er i overensstemmelse med persondatalovens § 5, vil kunne efterprøves af Datatilsynet i forbindelse med en klagesag.

Lovforslaget indeholder en præcisering af bestemmelserne i direktivets artikel 7 og persondatalovens 6, der blandt andet regulerer hvornår behandling i form af videregivelse kan finde sted. Præciseringen af artikel 7 adskiller sig fra den præcisering, der er foretaget i persondatalovens regler om videregivelse i forbindelse med kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre. Præciseringen vurderes imidlertid at ske indenfor