



DET KONGELIGE FORNYINGS-,
ADMINISTRASJONS- OG KIRKEDEPARTEMENT

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

11/1000-46

LAGRET

Deres ref.
11/1000 FM GKB

Vår ref.
11/1859-

Dato
03.10.2011

Høring – NOU 2011:8 Banklovkommisjonens utredning nr. 24 om ny finanslovgivning

Vi viser til Finansdepartementets brev av 31.05.2011. Med grunnlag i sitt ansvar for ivaretagelse av regjeringens personvernpolitikk har Fornyings-, administrasjons- og kirke departementet (FAD) følgende merknader til forslag til nye bestemmelser om taushetsplikt:

I forslag til ny § 13-20 om finansforetaks taushetsplikt, 4. ledd bokstav c, heter det at når annet ikke er fastsatt, er taushetsplikt "ikke til hinder for at et finansforetak i særlige tilfeller og etter beslutning av styret gir et annet finansforetak opplysninger som foretaket har mottatt under utøvelse av virksomheten" dersom formålet er "å meddele opplysninger om kunders helseforhold og andre personopplysninger til annet finansforetak".

Opplysninger kan likevel ikke utleveres dersom personopplysningslovens bestemmelser er til hinder for det.

Det fremgår av merknadene til bestemmelsen at reglene i personopplysningsloven §§ 8, 9 og 11 setter forholdsvis strenge grenser for utlevering og gjenbruk av den type opplysninger § 13-20 4. ledd bokstav c omfatter, og at unntaket fra taushetsplikt dermed vil ha begrenset praktisk betydning. Videre vises det til at dersom opplysninger utleveres, vil mottakerforetaket være underlagt taushetsplikt om opplysningene.

Det er FADs vurdering at taushetsplikten for så vidt gjelder helseopplysninger i finansvirksomhet bør være streng. Opplysningene er sensitive etter personopplysningsloven, og oppleves også av de fleste som svært beskyttelsesverdige. Slike personopplysninger kan bare behandles når et eller flere av vilkårene i

Postadresse
Postboks 8004 Dep
N-0030 OSLO
postmottak@fad.dep.no

Kontoradresse
Akersg. 59

Telefon
22 24 90 90
Org. nr.
972 417 785

Administrasjonsavdelingen
Telefaks
22 24 27 14

Saksbehandler
Nancy Zheng Ma
22 24 48 51
akh@fad.dep.no

personopplysningsloven § 9 er oppfylt. Det er ikke, verken i selve bestemmelsen, eller i merknadene, gitt noen anvisning på hvilke situasjoner som kan betinge utlevering av opplysninger etter § 13-20, 4. ledd bokstav c. Det fremstår derfor som vanskelig å ha en oppfatning av om bestemmelsen er nødvendig eller ikke. Dersom Finansdepartementet konkluderer med at bestemmelsen bør beholdes slik den fremkommer i utkastet, ber vi om at merknadene suppleres med veiledning om i hvilke situasjoner dette fritaket fra taushetsplikt kan komme til anvendelse.

I § 13-20 femte ledd oppstilles vilkår om at det skal etableres kontrollordninger for å sikre at kundeopplysninger blir behandlet på betryggende måte, og ikke tilflytter uvedkommende. Etter FADs vurdering er dette et vilkår som i seg har elementer av kravet til internkontroll på personvernområdet, slik dette er nedfelt i personopplysningsloven § 14 og i personopplysningsforskriften kapittel 2. Internkontrollplikten i personopplysningsloven, som også påhviler finansforetakene, er imidlertid mer omfattende enn det som fremkommer i lovutkastet § 13-20 femte ledd. Av pedagogiske hensyn, kan det derfor vurderes å innta en henvisning til personopplysningsregelverkets bestemmelser om internkontroll.

FAD finner at forslaget til bestemmelser i § 15-5 om utveksling av kundeopplysninger mellom konsernforetak er hensiktsmessig utformet, og mener at forslaget ikke går lenger enn det som i dag er nødvendig for sikre hensiktsmessig administrasjon av kundeforhold. Vi støtter derfor denne bestemmelsen slik den lyder i forslaget.

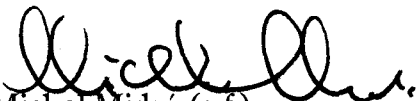
Generelt er det vårt inntrykk at Banklovkommisjonen i det vesentlige ivaretar hensynet til konkurransen på en hensiktsmessig måte i sine vurderinger og forslag. Vi viser imidlertid til Konkurransetilsynets brev av 21. september 2011 hvor tilsynet har gitt sitt svar på høringen om Banklovkommisjonens utredning nr. 24 om ny finanslovgivning.

Konkurransetilsynet har i sin uttalelse lagt vekt på forholdet mellom visse bestemmelser i finanslovgivningen om kontroll med avtaler mellom finansforetak m.m. og konkurranselovens forbudsbestemmelser. Det fremgår av utvalgets innstilling at lovutvalgets regler om samarbeid mellom finansforetak hovedsakelig er begrunnet i konkurransehensyn, men at også andre hensyn som finanslovgivningen skal ivareta kan vektlegges i vurderingen av om samarbeid skal tillates. Vi vil særlig vise til det Konkurransetilsynet anfører om utfordringene knyttet til håndhevingen av de to regelsettene.

Dette er viktige problemstillinger som også har en forvaltningspolitisk side i forhold til hvordan ulike kontrollorganer samordner sin virksomhet ovenfor næringslivet. Selv om det som ligger i Banklovkommisjonens forslag ikke er vesentlig nytt i forhold til dagens situasjon, ber vi om at FIN vurderer disse problemstillingene i forbindelse med utformingen av regelverket med sikte på å få en lovgivning som både hensyntar behovet for samordning og samarbeid ved håndhevelse av regelsettene og som i tillegg fungerer best mulig overfor de næringsdrivende.

Dersom man opprettholder en ordning med to ulike regelsett som regulerer de samme aktørenes rammer for samarbeid, i hovedsak begrunnet i de samme hensyn, er det viktig at håndhevingen og forståelsen av regelverkene avpasses hverandre, herunder at det er et godt samarbeidet mellom Finanstilsynet og Konkurransetilsynet.

Med hilsen


Michel Midré (e.f.)
avdelingsdirektør


Nancy Zheng Ma
førstekonsulent