



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

10/3663-22

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

VÅR REFERANSE  
10/8745

DERES REFERANSE  
10/3663-17

DATO  
04.09.2013

## Høringsvar - lovfesting av rett til behandling av sensitive personopplysninger

Finanstilsynet viser til høringsnotat datert 26. juni 2013, med utkast til ny § 9-28 i verdipapirhandelloven om behandling av sensitive personopplysninger i forbindelse med autorisasjonsordninger for ansatte i verdipapirforetak.

I tidligere korrespondanse, senest ved Finanstilsynets brev av 3. september 2012, har Finanstilsynet gitt uttrykk for at en lovhjemmel som utelukkende har som hensikt å regulere private bransjeorganisasjoners mulighet til å innhente og behandle sensitive personopplysninger ikke hører hjemme i verdipapirhandelloven. Private autorisasjonsordninger bidrar til å styrke kompetansenivået og integriteten til de ansatte og den generelle tilliten til verdipapirmarkedet. Det er imidlertid Finanstilsynet vurdering at verdipapirhandelloven burde begrenses til offentligrettslige krav, og at autorisasjonsordningene burde tilpasses innenfor de alminnelige rammer personopplysningsloven gir for behandling av sensitive personopplysninger.

Finanstilsynet tar imidlertid til etterretning at Finansdepartementet vurderer å foreslå en ny bestemmelse i verdipapirhandelloven som gir næringsorganisasjon eller annen institusjon som gir opplæring til og autoriserer ansatte i verdipapirforetak, rett til å behandle personopplysninger som faller innenfor definisjonen av sensitive personopplysninger. I det følgende vil Finanstilsynet kommentere enkelte forhold av teknisk karakter.

Utkast til lovtekst er generelt utformet, og omfatter etter sin ordlyd opplæring og autorisering innenfor ethvert fagområde. Det er Finanstilsynets oppfatning at det bør vurderes å begrense hjemmelen til opplæring og autorisering innenfor verdipapirirområdet.

Videre kan lovutkastet leses dithen at det kun gir hjemmel for å behandle personopplysninger knyttet til personer *ansatt i et verdipapirforetak*. Finanstilsynet gjør oppmerksom på at svært mange

FINANSTILSYNET  
Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00  
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no  
www.finanstilsynet.no

Saksbehandler  
Birte Berg  
Dir. tlf. 22 93 98 76

av de foretakene som er tilknyttet AFR-ordningen er mindre banker uten egen konsesjon etter verdipapirhandelloven, men som opptrer som tilknyttet agent for et verdipapirforetak eller bank med egen konsesjon etter verdipapirhandelloven. Finanstilsynet legger til grunn at hjemmelen til å behandle sensitive personopplysninger også skal gjelde for ansatte i tilknyttede agenter.

Tilsvarende har AFR-ordningen også forvaltningsselskaper for verdipapirfond som medlemmer, og hjemmelen bør også gjelde for ansatte i forvaltningsselskaper som er omfattet av ordningen.

Finanstilsynet har ikke ytterligere merknader til forslaget.

For Finanstilsynet

Anne Merethe Bellamy  
direktør

Marte Voie Opland  
seksjonssjef

*Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*