

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO

Deres referanse  
07/3583 FM IG

Vår referanse (bes oppgitt ved svar)  
07/01228-2 /KBE

Dato  
17. september 2007

## **Høring - Forslag til forskriftsbestemmelser i verdipapirforskriften om transaksjonsrapportering – Finansdepartementet**

Det vises til høringsbrevet datert 17.08.2007.

Datatilsynet er av den oppfatning at detaljnivået som skal forutsettes for forståelsen av transaksjonsbegrepet bør begrenses i størst mulig grad, og finner i likhet med bransjen selv, at rapportering bør knyttes til sluttseddelnivå.

Datatilsynet uttalte følgende i høringsbrevet datert 24.05.2007 knyttet til forslaget til § 10-18 i verdipapirloven:

”Det opplyses at tilsynsmyndighetene står fritt til å definere hvilke data de ønsker å samle inn som kundeidentifikasjon. Kredittilsynet ser det som ønskelig å benytte fødselsnummer og foretaksnummer for å lette tilsynsarbeidet. I de tilfeller kunden ikke har fødselsnummer og foretaksnummer, for eksempel utenlandske kunder, vil annen relevant kundeinformasjon måtte benyttes.

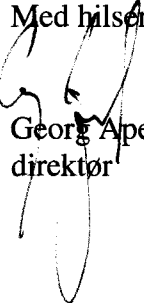
Personopplysningslovens § 12 regulerer bruk av fødselsnummer, med mindre en annen særskilt lov regulerer dette. Datatilsynet og personopplysningsloven benytter begrepet fødselsnummer som en samlebetegnelse for fødselsdato og personnummer (de siste fem sifre). Datatilsynet finner at personopplysningslovens § 12 trolig ikke vil være oppfylt i denne sammenhengen, da registreringen ikke synes nødvendig for å oppnå sikker identifisering. Datatilsynet anbefaler at det vurderes hvorvidt kontaktopplysninger og fødselsdato vil være tiltrekkelig i denne sammenhengen.

Utover den eventuelle registreringen av fødselsnummer, ser det ut til at det vil være en begrenset registrering av personopplysninger, jf. personopplysningslovens § 2 nr 1. Datatilsynet vil likevel nevne at tilsynet er noe skeptisk til at opplysninger om sluttbruker skal registreres samtidig med transaksjonsrapporteringen, dersom en opplysning om sluttbrukeren kun er nødvendig i noen av tilfellene. Ved registrering av personopplysninger om sluttbruker kan det da registreres overskuddsinformasjon. De samme synspunktene gjøre seg gjeldene i forhold til et eventuelt datavarehus.”

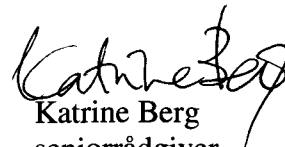
Merknadene knyttet til fødselsnummer gjør seg også gjeldende i denne høringsrunden. For Datatilsynet ser det ut til at bruk av fødselsnummer er ønskelig for å "lette tilsynsarbeidet". Slik § 10-38 er foreslått formulert kan både fødselsnummer og organisasjonsnummer registreres. Datatilsynet vil bemerke at fødselsnummer ikke synes nødvendig i de tilfeller der organisasjonsnummer er tilstrekkelig for å identifisere en kunde. Dette bør presiseres.

Til det siste avsnittet i oversendelsesbrevet vil Datatilsynet bemerke følgende: Dersom Kredittilsynet med "tilgang til informasjon" mener utlevering, og informasjonen inneholder personopplysninger, må et av vilkårene i personopplysningslovens § 8 være oppfylt.

Med hilsen



Georg Apenes  
direktør



Katrine Berg  
seniorrådgiver