



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Dato: 15. maj 2017

Sag: FO-17/06242-2

Sagsbehandler: /HBH

Direkte tlf.: +45 41 71 50 97

Udkast til ændringsforslag til lov om betalinger

Forbrugerombudsmanden takker for muligheden for at kommentere på udkast til ændringsforslag til lov om betalinger, som er sendt i høring af Finanstilsynet den 9. maj 2017.

Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse er der med udkastet til ændringsforslag skabt klarhed over en række af de spørgsmål, som det fremsatte forslag til § 124 kunne give anledning til.

Til ændringsforslaget har Forbrugerombudsmanden følgende bemærkninger:

1. Forholdet mellem ændringsforslagets § 124 og § 124 a

Ændringsforslagets § 124, stk. 2, regulerer behandling af *personoplysninger i forbindelse med udbuddet af betalingstjenesten*.

Forbrugerombudsmanden læser ændringsforslaget således, at udbydere af betalingstjenester og udstedere af e-penge er omfattet af forslagens § 124, mens både udbydere af betalingstjenester, udstedere af e-penge og alle andre erhvervsdrivende, der måtte behandle betalingsoplysninger, er omfattet af forslagens § 124 a.

Da der er overlap mellem § 124 og § 124 a, kan det give anledning til tvivl, hvilken bestemmelse der regulerer en udbyders behandling af betalingsoplysninger, som også udgør personoplysninger.

- Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse bør forholdet mellem de to bestemmelser derfor fremgå af bestemmelserne, herunder at/om § 124 a eller dele af bestemmelsen også gælder udbydere af betalingstjenester.

FORBRUGEROMBUDSMANDEN
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 41 71 51 51
Fax 41 71 51 61
CVR-nr. 10 29 48 19
EAN-nr. 5798000018006
forbrugerombudsmanden@kfst.dk
www.forbrugerombudsmanden.dk

ERHVERVSMINISTERIET

Medlem af International Consumer
Protection & Enforcement Network
(ICPEN)
www.icpen.org

2. Forholdet til persondataloven - ændringsforslagets § 124 a, stk. 1

I bemærkningerne til § 124 a, stk. 1, er anført:

”Yderligere bør en udbyder, der behandler betalingsoplysninger, anvende principperne om nødvendighed og proportionalitet, foretage en formålsbegrænsning og samtidig respektere en rimelig dataopbevaringsperiode.”

- Det vil efter Forbrugerombudsmandens opfattelse være bedre stemmende med persondatalovgivningen, hvis det fremgår af det citerede afsnit, at en udbyder *skal* anvende principperne om nødvendighed og proportionalitet m.v, og ikke at udbyderen *bør* anvende disse principper.

I bemærkningerne til § 124 a, stk. 1, er anført:

”Det følger af persondatalovens § 2, stk. 1, at regler om behandling af personoplysninger i anden lovgivning, som giver den registrerede en bedre retsstilling, går forud for reglerne i persondataloven.

Bestemmelsen indebærer, at persondataloven finder anvendelse, hvis regler om behandling af personoplysninger i anden lovgivning giver den registrerede en dårligere retsstilling. Det fremgår imidlertid af forarbejderne til persondataloven (jf. Folketingstidende 1999-2000, Tillæg A, side 4057 (lovforslag nr. L 147)), at dette ikke gælder, hvis den dårligere retsstilling har været tilsigtet. Stk. 2-9 fastsætter yderligere regler vedrørende udbyderes behandling af personoplysninger, som fastsætter krav, der som udgangspunkt medfører skærpende regler om behandling af personoplysninger.” (Vores fremhævnings.)

- Forbrugerombudsmanden skal efterspørge en præcisering af hensigten med den af os fremhævede sætning, herunder om der er tilfælde, hvor § 124 a tilsigter en dårligere retsstilling for brugeren af en betalingstjeneste end retsstillingen efter persondatalovgivningen.

3. Diskriminerende prissætning - ændringsforslagets § 124 a, stk. 4

Det fremgår af § 124 a, stk. 4 og 5, i ændringsforslaget, at betalingsoplysninger ikke må anvendes til *diskriminerende prissætning af tjenester og produkter*.

- Bestemmelsen bør efter Forbrugerombudsmandens opfattelse anvende udtrykket individuel prissætning i stedet for diskriminerende prissætning, hvilket svarer til den i bemærkningerne anvendte definition.

Efter Forbrugerombudsmandens hidtidige praksis er usaglig forskelsbehandling af forbrugere i strid med god skik i markedsføringsloven. Et forbud mod behandling af betalingsoplysninger til diskriminerende prissætning kan give anledning til overvejelse om, hvorvidt anden diskrimination er tilladt.

- Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse bør betalingsoplysninger ligeledes ikke kunne behandles til fastsættelse af individuelle vilkår.
- I § 124, stk. 4, bør stå ”behandle” i stedet for ”anvende”.

4. Aggregerede betalingsoplysninger til brug for kreditvurdering – ændringsforslagets § 124 a, stk. 5 og 7

Ændringsforslagets § 124 a, stk. 5, fastsætter, at en erhvervsdrivende kan *anvende* aggregerede betalingsoplysninger til brug for en kreditvurdering.

- Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse bør ændringsforslagets § 124 a, stk. 5, indeholde en henvisning til § 124, stk. 4, og eksempelvis affattes således:

”Uanset stk. 4 kan en erhvervsdrivende anvende aggregerede betalingsoplysninger til brug for en kreditvurdering.”

- I § 124, stk. 5, bør stå ”behandle” i stedet for ”anvende”.

Det fremgår af bemærkningerne til stk. 7, at formålet med stk. 7 bestemmelsen er at sikre, at det eksempelvis ikke bliver et krav for at blive kreditvurderet, at forbrugeren samtykker til en behandling af betalingsoplysninger, som ikke er nødvendig for levering af den pågældende tjeneste.

- Forbrugerombudsmanden bemærker, at eksemplet ikke forekomme velvalgt, idet en erhvervsdrivende kun kan anvende aggregerede betalingsoplysninger til brug for en kreditvurdering, jf. bestemmelsens stk. 5.

5. Behandling af personoplysninger – ændringsforslagets § 124, stk. 2

Det fremgår af ændringsforslagets § 124, stk. 2, at en udbyder af betalingstjenester og udbydere af elektroniske penge på forhånd skal indhente udtrykkeligt samtykke fra en bruger af betalingstjenester, hvis udbyderen eller udstederen *behandler* personoplysninger i forbindelse med udbuddet af betalingstjenesten.

- For en god ordens skyld bør bemærkningerne til § 124, stk. 2, også indeholde en definition af begrebet behandling svarende til bemærkningerne til § 124 a. Det bør samtidig fremgå af bemærkningerne, at behandlingsbegrebet omfatter mere end videregivelse, der alene er et eksempel på behandling af personoplysninger.

6. Øvrige bemærkninger

Under hensyn til, at den foreslåede bestemmelse i § 124 a tillader erhvervsdrivende at behandle betalingsoplysninger under overholdelse af en række betingelser, der fremgår af såvel bestemmelsen og dens forarbejder som persondatalovgivningen, forventer Forbrugerombudsmanden at skulle anvende flere ressourcer på tilsynet med bestemmelsens overholdelse end med overholdelse af det gældende forbud mod anvendelse af betalingsoplysninger til udarbejdelse af personprofilering, herunder til besvarelse af erhvervsdrivendes forespørgsler om lovligheden af påtænkte konkrete markedsføringstiltag, som Forbrugerombudsmanden hidtil har behandlet på samme måde, som forudsat i markedsføringsloven.

Forbrugerombudsmanden tillader sig derfor at gøre opmærksom på, at lovforslaget inklusiv ændringsforslaget til § 124 må forventes at ville medføre et øget resourceforbrug hos Forbrugerombudsmanden, således som også anført i Forbrugerombudsmandens høringssvar af 6. februar 2017.

Med venlig hilsen

Christina Toftegaard Nielsen
forbrugerombudsmand