

Virksomhet XY
Postboks 1234
9999 STED

Deres referanse

Vår referanse (bes oppgitt ved svar)
11/00431-15/XXX

Dato
8. juli 2011

Konsesjon forsikring XY

Det vises til søknad av xx.xx.xxxx om konsesjon til å behandle personopplysninger.

Datatilsynet har vurdert søknaden og gir Dem med hjemmel i personopplysningsforskriften § 7-2 jf. personopplysningsloven § 33, jf. § 34, konsesjon til å behandle personopplysninger til følgende formål:

Behandling av personopplysninger for kundeadministrasjon, fakturering og gjennomføring av forsikringsavtaler.

Konsesjonen er gitt under forutsetning av at behandlingen foretas i henhold til søknaden, konsesjonen, vedlagte merknader og de bestemmelser som følger av personopplysningsloven med forskrifter.

Dersom det skjer endringer i behandlingen av de opplysninger som er gitt i søknaden, må dette fremmes i ny konsesjonssøknad.

I medhold av personopplysningsloven § 35, fastsettes i tillegg følgende vilkår for behandlingen:

1. Behandling av sensitive personopplysninger må baseres på skriftlig samtykke fra den registrerte jf. personopplysningsloven §§ 8, 1. ledd, og 9, 1. ledd bokstav a, med mindre annet følger av lov, i medhold av lov eller av forskrift med hjemmel i lov. Unntatt fra dette kravet er behandling av fagforeningsopplysninger i kollektive forsikringsordninger. Det kan gjøres unntak fra formkravet dersom behandlingen er nødvendig for å beskytte forsikringstakerens vitale interesser, og forsikringstakeren ikke er i stand til å bekrefte samtykket skriftlig.
2. Den registrerte må få skriftlig informasjon om alle sider av behandlingen før den iverksettes, jf. personopplysningsloven § 19. For muntlig inngåtte forsikringsavtaler, gis skriftlig informasjon senest ved oversendelse av skriftlig avtalebekreftelse.

3. Ved innsamling av personopplysninger fra andre enn den registrerte, skal relevanskravet primært vurderes av en faglig kompetent person ansatt ved kilden.
4. Bruk av fødselsnummer.
 - (a) skadeforsikring: Fødselsnummer kan ikke innhentes ved generelle prisforespørsler, kun ved avgivelse av bindende forsikringstilbud og ved tegning av forsikring.
 - (b) personforsikring: Fødselsnummer kan innhentes både ved prisforespørsel og ved tegning.

Fødselsnummer kan ikke benyttes for å foreta kredittvurdering som ledd i risikovurderingen.

5. Sletting

Opplysninger om bortfalte, avslåtte og oppsagte forsikringer kan, dersom det er nødvendig for å hindre svik, oppbevares i et eget register med streng tilgangsbegrensning. Opplysningene skal slettes så snart de ikke lenger er nødvendig for å oppfylle dette formålet, senest etter 10 år.

Opplysninger knyttet til potensielle kunder (personer som har innhentet pristilbud) skal slettes så snart det blir klart at tilbudet ikke vil bli benyttet, og senest én måned etter akseptfristens utløp.
6. Den behandlingsansvarlige skal **hvert tredje år** sende Datatilsynet bekreftelse på at behandlingen skjer i overensstemmelse med søknaden og personopplysningslovens regler.

Med hilsen

Navn
Tittel

Navn
Tittel

Merknader til konsesjon for behandling av personopplysninger hos tilbydere av forsikringstjenester

Datatilsynet ønsker i det følgende å presisere enkelte forhold i konsesjon for forsikringsvirksomhet. Konsesjonen er gitt under forutsetning av at behandlingen foretas i henhold til søknaden med vedlegg.

Merknadene i dette notatet vil ha flere funksjoner. De vil utdype konsesjonens regler ved behandling av personopplysninger innenfor konsesjonens virkeområde. Konsesjonen setter begrensninger for bruk av personopplysninger til andre formål. Det er derfor hensiktsmessig å kommentere tilgrensende behandlinger av opplysningene som skjer til andre formål, i merknadene. Dette må ses på som Datatilsynets tolkninger av personopplysningsloven knyttet til disse behandlingene.

Behandlingens formål

Konsesjonen regulerer behandling av personopplysninger for formålet kundeadministrasjon, fakturering og gjennomføring av forsikringsavtaler i tråd med reglene i forsikringsvirksomhetsloven og forsikringsavtaleloven. Formålet begrenser i så måte bruken av personopplysningene. Bruk til andre formål må ha eget behandlingsgrunnlag i personopplysningsloven, og kan eventuelt utløse særskilt melde-/konsesjonsplikt.

Behandlingsgrunnlag

Samtykket må være avgitt i samsvar med kravene i personopplysningsloven § 2 nr. 7.

- frivillig: Innebærer blant annet at samtykket kan trekkes tilbake. Trekkes samtykket tilbake før avtale er inngått, må opplysningene i utgangspunktet slettes dersom annet ikke fremgår av merknadens punkt 7.

Frivillighetskravet er ikke oppfylt dersom avtaleinngåelse er skjedd etter utilbørlig press eller tvang.

- uttrykkelig: Passivt samtykke godtas ikke. Kollektive samtykker godtas i utgangspunktet heller ikke, se presisering i annet avsnitt. Den registrerte må selv foreta en aktiv handling som viser at vedkommende faktisk ønsker at behandlingen av personopplysningene skal skje.

I den grad sensitive personopplysninger skal innhentes ved tegning/innmelding, gjelder dette også for kollektive forsikringsavtaler, herunder gruppelevsforikring.

- informert: Informasjon skal søkes gitt så tidlig som mulig i prosessen i samsvar med personopplysningsloven § 19, der det heter at informasjon skal gis før innsamling tiltar. Kravet til skriftlighet begrunnes med forsikringssselskapers størrelse, herunder det store antall kunder, men primært behovet for dokumentasjon i ettertid. Videre er det svært mye

informasjon som skal gis til mange, hvilket taler for skriftlighet. Dersom forsikringsavtalen inngås per telefon, kan kravet til skriftlig informasjon oppfylles sammen med oversendelse av skriftlig avtalebekreftelse. Nødvendig informasjon må da gis muntlig forut for innsamlingen. Fagforeningsopplysninger unntas likevel fra kravet om skriftlighet. Det vises for øvrig til unntaket i konsesjonsvilkår nr. 1.

Samtykke ved innsamling av personopplysninger ved tegning og ved oppgjør:

- a) Personopplysninger skal primært samles inn fra den registrerte selv.
- b) Personopplysninger kan kun samles inn fra andre med den registrertes samtykke, med mindre annet følger av lov eller forskrift, for eksempel de alternative behandlingsgrunnlagene i personopplysningsloven §§ 8 og 9. Dersom den registrerte mangler samtykkekompetanse, må disse grunnlagene vurderes. Innhentes samtykke fra pårørende, vil det være et argument for at et av de alternative behandlingsgrunnlagene er oppfylt. Mulige informasjonskilder må oppgis samtidig med avgivelse av samtykke. Når kilden skal benyttes, må forsikringsselskapet overfor den registrerte, **særskilt** angi ønsket informasjonskilde (for eksempel navngitt lege og navngitt behandlingsinstitusjon) og hvilke forhold det ønskes mer informasjon om. Slik spesifisering er svært viktig, slik at fullmakten kan utformes i samsvar med reglene for opphevelse av taushetsplikt og samtykket kan sies å være informert. Innhenting av informasjon fra kilder som ikke er oppgitt av den registrerte, krever selvstendig samtykke.

Relevanskravet jf. personopplysningsloven § 11 og FAL §§ 4-1 jf. 8-1 og 13-1 jf. 18-1.

Det kan kun behandles personopplysninger som er relevante og nødvendige for gjennomføring av forsikringsavtalen, herunder vurdering av risikoen og fastsettelse av skadeoppgjørets omfang. Relevansvurderingen er av avgjørende betydning for hvilke opplysninger som kan overføres til forsikringsselskapet. Relevanskravet vurderes opp i mot det formål forsikringsselskapet har angitt som bakgrunn for innhenting av informasjonen.

- a) ved innsamling av helseopplysninger fra lege/behandlingsinstitusjon, skal relevanskravet vurderes av journalansvarlig eller den lege som behandlet vedkommende i det aktuelle tilfellet.
- b) ved innsamling av personopplysninger fra trygdekontor eller annen offentlig etat, skal relevansvurderingen foretas av etaten.
- c) bruk av sakkyndig er særskilt regulert i helsepersonelloven.

Personvern hensyn, herunder prinsippet om kontroll med egne opplysninger, tilsier denne forståelsen av relevanskravet. Dersom den behandlingsansvarlige mottar opplysninger som ikke er relevante for formålet, såkalt overskuddsinformasjon, skal opplysningene returneres/slettes på tilfredsstillende måte.

Behandlingens opplysningsomfang

Behandlingen omfatter personopplysninger i henhold til det som fremkommer i konsesjonssøknaden. Innføringen av ny lov (personopplysningsloven) innebærer ikke et behov for økende antall personopplysninger i forhold til det som ble registrert tidligere. Det henvises således til det aktuelle punktet i siste konsesjon gitt etter personregisterloven:

Behandlingen må jf. personopplysningsloven § 11 bokstav d, begrenses til:

- a) administrative opplysninger
- b) forsikret risiko
- c) dekningsomfang
- d) opplysninger om et forsikringstilfelle som er nødvendig for å avgjøre krav om utbetaling etter forsikring
- e) opplysninger om tredjeperson som følge av deres tilknytning til forsikringen; for eksempel begunstiget.

Utlevering – Bruk til andre formål

Bruk av opplysninger til et annet formål innen samme selskap/konsern og overføring av opplysninger til andre selskaper krever den registrertes samtykke med mindre annet følger av personopplysningsloven §§ 8, 9 og 11, herunder eksemplene under.

- b) Konsernkunderegister
Datatilsynet finner å akseptere at registrering i felles konsernkunderegister med formålet administrasjon, kundepleie, herunder markedsføring, kan skje med hjemmel i personopplysningsloven § 8 bokstav f, jf. § 12. Under forutsetning av at opplysningstypene begrenser seg til kontaktopplysninger, fødselsnummer, selskapstilhørighet og produkttype.

Det er en forutsetning for denne løsningen at kunden informeres om registreringen i konsernkunderegisteret. Dersom kunden kun har et forhold til et av selskapene i konsernet, kan vedkommende reservere seg mot slik registrering.

- c) Utlevering til Nemnden for helsebedømmelse (Nemnden)
kan skje med samtykke fra den registrerte, jf. personopplysningsloven §§ 8 og 9 bokstav a.
- d) Utlevering til Forsikringsklagekontoret og Forsikringskadenemnda
kan skje med den registrertes samtykke. Dersom den registrerte fremmer klage til Forsikringsklagekontoret eller Forsikringskadenemnda, er dette å anse som et samtykke til utlevering.
- e) Ved virksomhetens opphør, for eksempel ved konkurs, fusjon samt ved fisjon, kan kundenes personopplysninger overføres til nye eiere uten samtykke, så fremt informasjon gis i forkant. Informasjon om endringen og hva denne innebærer for vedkommende skal gis, herunder at forsikringsavtalen fortsatt løper så fremt avtalen ikke sies opp, og at avtaleforholdet vil være knyttet til den nye

institusjonen/selskapet/organisasjonen og at vedkommendes personopplysninger vil bli overført til denne.

Sletting

I henhold til personopplysningsloven § 28 skal personopplysninger slettes når oppbevaring ikke lenger er nødvendig for å gjennomføre formålet med behandlingen.

Dette innebærer at opplysninger som er nødvendige for selskapets behandling av eventuelt fremtidige erstatningskrav og derfor ikke kan slettes når forsikringsavtalen sies opp, kan overføres til et historisk register/arkiv. Disse må slettes når foreldelsesfristen for slike krav er utløpt, med mindre det følger av annen lov (for eksempel regnskapsloven) at opplysningene fortsatt skal oppbevares.

Opplysninger som overføres til forsikringsbransjens fellesregistre skal slettes senest samtidig med utløp av slettefristen i det aktuelle registeret.

Opplysninger som oppbevares fordi det er nødvendig for å hindre svik, kan ikke benyttes til annet enn å oppfylle dette formålet.

Særlig om forsikringsbransjens fellesregistre

a) Konesjonen omfatter utlevering av personopplysninger til Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF) og Sentralt skaderegister (FOSS).

b) Behandlingsansvar

Forsikringsselskapet er å anse som behandlingsansvarlige for opplysninger fra eget selskap inntil de er registrert i fellesregistrene. Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) er behandlingsansvarlig for opplysningene som er registrert i registrene.

Det vises for øvrig til konsesjon for ROFF og FOSS.

c) Informasjon

Personopplysninger kan utleveres til ovennevnte registre forutsatt at den registrerte er informert om registreringen og registreringen ikke er i strid med lovbestemt taushetsplikt.

Det enkelte forsikringsselskap må sørge for at det informeres **særskilt** om:

i) Når kunden vil bli registrert i disse registrene (ved avtaleinngåelse, ved avtaleinngåelse på spesielle vilkår, ved avslag, ved skademelding), hvilke opplysninger som registreres, hvorfor de registreres og hvor lenge de vil være registrert.

ii) At kunden vil bli kontrollert opp i mot fellesregistrene.

d) Opplysningstyper som kan utleveres

- i) Til ROFF kan det for å bedre og sikre en ensartet risikobedømmelse ved premiefastsettelse, samt til kontroll med sikte på å unngå spekulasjon, utleveres følgende opplysninger om forsikringssøkere og forsikrede:
- navn
 - fødselsnummer
 - registrerende selskap
 - registreringsdato
 - uførhet
 - særrisiko
- ii) Til FOSS kan det for å effektivisere skadeforsikringsselskapenes saksbehandling i forbindelse med arbeidet med å forhindre og begrense forsikringssvindel, utleveres følgende opplysninger om forsikringstakere som melder skade med krav om forsikringsutbetaling:
- fødselsnummer
 - saksnummer
 - bransjekode
 - selskap
 - skadetype
 - dato
 - saksbehandlers initialer

Opphør av konsesjon

Dersom det skjer endringer i foretakets virksomhet knyttet til opplysninger gitt på søknadstidspunktet, må det søkes om ny konsesjon. Opphør av foretakets virksomhet må straks meldes fra til Datatilsynet