

Lektion 11: Databehandling og betaling

Jan Trzaskowski
Copenhagen Business School

IT University of Copenhagen, April 10th 2003

Kursusmateriale

- Internetjura 343-351 og 356-369
- Persondatadirektivet (direktiv 95/46)
- Betalingsmiddeloven
- Direktivet om elektroniske penge (direktiv 00/46)
- Forbrugerombudsmandens retningslinier vedrørende fjernsalg mv. i betalingssystemer...

Behandling af personoplysninger (1/3)

”Personoplysninger” og ”behandling”

Grundlæggende krav til persondatabehandling

- God databehandlingskik
- Kun udtrykkelig angivne og saglige formål
- Senere behandling må ikke være uforeneligt med formålet
- Ikke omfatte mere end nødvendigt
- Sikre god datakvalitet
- Oplysninger skal slettes eller anonymiseres, når det ikke længere er nødvendigt at have oplysningerne

IT sikkerhed

www.legalriskmanagement.com

Behandling af personoplysninger (2/3)

Oplysninger til den registrerede ved indsamling

- Kendskab til behandlingen
- Oplysninger om rettigheder
- Den dataansvarliges identitet

Ikke-følsomme personoplysninger

- Navn, køn, adresse, fritidsinteresser o.lign.
- Behandling må kun finde sted, hvis bl.a.
 - Samtykke
 - Nødvendig for opfyldelse af aftale
 - Varetagelse af en berettiget interesse, der ikke overstiger den registreredes interesser

www.legalriskmanagement.com

Behandling af personoplysninger (3/3)

Følsomme personoplysninger

- Etnisk baggrund, politisk eller religiøs overbevisning, fagforeningsmæssige tilhørsforhold, helbreds­mæssige og seksuelle forhold
- Kræver normalt udtrykkeligt samtykke

Videregivelse af personoplysninger

- Udgangspunkt: Almindelige behandlingsregler

Videregivelse / anvendelse på vegne af andre (markedsføring)

- Kræver udtrykkeligt samtykke
 - Frivilligt, informeret og specifikt
- Dog videregive generelle kundeoplysninger til markedsføringsformål
 - Medmindre forbrugeren har gjort indsigelser direkte eller via CPR
 - Oplyse om retten til at modsætte sig behandlingen
 - Let adgang og frist på min. 14 dage

www.legalriskmanagement.com

Betalingsmiddel­loven (1/2)

Formålet

- Fremme sikre og velfungerende betalingsmidler
 - Gennemsigtighed, frivillighed, fortrolighed og beskyttelse mod misbrug
- Forbrugerbeskyttelse

Betalingsmiddel

- Hævekort, betalingskort, fysiske legitimationsmidler, koder mv.
 - Der kan bruges til betalingstransaktioner
- Forudbetalte betalingsmidler, herunder elektroniske penge

Hæftelse og ansvarsregler (misbrug)

- Gælder ikke forudbetalte betalingsmidler under 3000 kroner
 - Medmindre betalingsmidlet kan oplades automatisk

www.legalriskmanagement.com

Betalingsmiddeloven (2/2)

Omkostninger ved drift må ikke pålægges betalingsmodtager ved "traditionelle betalingstransaktioner"

- Men gerne ved fx fjernsalg og selvbetjening.
- Betalingsmodtager må opkræve gebyr til dækning af udgifter

Kvitteringskrav

- Medmindre anden let adgang til oplysningerne

Refusionsret for forudbetalte betalingsmidler

Anmeldelsespligt

www.legalriskmanagement.com

Lov om udstedere af elektroniske penge (1/2)

Elektroniske penge

- Fordring på elektronisk medium (pengeværdi)
 - Anerkendt som betalingsmiddel hos andre end udstederen

"Udstedere af elektroniske penge" er eneberettiget sammen med pengeinstitutterne til at udstede elektroniske penge

www.legalriskmanagement.com

Lov om udstedere af elektroniske penge (2/2)

Generelle krav

- Udsteder skal være et aktieselskab med kapital på mindst 1 mio EUR
 - Solvenskrav
 - Krav til anbringelse af midler vedr. finansielle forpligtelser
- Elektroniske penge på max 300 EUR
- Kun drive accessorisk virksomhed
 - Må ikke yde kredit
- Mulighed for refusion i op til et år efter udløb af gyldighedsperioden
 - Kun udgifter, der er strengt nødvendige for at gennemføre transaktionen

Undtagelser

- Max 75 EUR pr enhed og samlet fordring på max 150.000 EUR
- Samt visse lukkede/begrænsede systemer
 - Dog stadig redegørelse til Finanstilsynet

www.legalriskmanagement.com

Forbrugerombudsmandens retningslinier

- Betalingstransaktioner uden PIN kode eller underskrift
- Krav til oplysninger om sikkerhed i brugeraftalen
- Betalingstransaktion kræver udtrykkelig accept
- Kortindehaver må ikke gøres ansvarlig for videresgivelse af kortnummeret
- Indsigelsesret (charge back)
 - Udnyttelse heraf må ikke medføre til inddragelse af kort
- Faktura senest ved gennemførelse af betalingstransaktionen

www.legalriskmanagement.com

Questions and comments

More info and newsletter subscription at
www.legalriskmanagement.com

E-mail: ***jan@extuto.dk***

www.legalriskmanagement.com