|  |
| --- |
|  |

**Aftale for tilslutning til og anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-system samt elektronisk dokument-udveksling for brug af EDI-systemet**

Mellem

**Den dataansvarlige:**

[Navn]

CVR-nr.: [CVR-nummer]

[Adresse]

[Postnummer og by]

[Land]

og

**Databehandleren:**

Fonden for F&P formidling

CVR-nr.: 53291511

Philip Heymans Allé 1

2900 Hellerup

Danmark

Indhold

[Aftalebetingelser for tilslutning til og anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-system samt elektronisk dokumentudveksling 5](#_Toc514917360)

[Bilag 5](#_Toc514917361)

[1. Definitioner 5](#_Toc514917362)

[2. Systemets formål 6](#_Toc514917363)

[3. Fonden F&P Formidlings rettigheder og pligter 6](#_Toc514917364)

[3.1. Ændringer 6](#_Toc514917365)

[3.2. Lovgivning 7](#_Toc514917366)

[3.3. Informationssikkerhed 7](#_Toc514917367)

[3.4. Revision 8](#_Toc514917368)

[3.5. Tilgængelighed 8](#_Toc514917369)

[3.6. Oprette deltagende selskaber 8](#_Toc514917370)

[3.7. Information 8](#_Toc514917371)

[3.8. EDI-teknikerudvalg 9](#_Toc514917372)

[3.9. Dataadgang 9](#_Toc514917373)

[3.10. Fejl i data 9](#_Toc514917374)

[4. Deltagende Parters rettigheder og pligter 10](#_Toc514917375)

[4.1. Pligter 10](#_Toc514917376)

[4.1.1. Datasikkerhed 10](#_Toc514917377)

[4.1.2. Bogføringspligt 10](#_Toc514917378)

[4.1.3. Persondata 10](#_Toc514917379)

[4.2. Dokumentudveksling 10](#_Toc514917380)

[4.3. EDI-guides 11](#_Toc514917381)

[4.3.1. Integreret løsning 11](#_Toc514917382)

[4.4. Udgifter til tilslutning 11](#_Toc514917383)

[4.5. Brugeradministration 11](#_Toc514917384)

[4.6. Elektroniske dokumenter 12](#_Toc514917385)

[5. Særlig om EDI-løsningen for panthaverdeklarationer 13](#_Toc514917386)

[5.1. Underskrift fra låntager/leasingtager 13](#_Toc514917387)

[5.2. Deklarationens ikrafttræden 13](#_Toc514917388)

[5.3. Nets LeverandørService 13](#_Toc514917389)

[5.4. Elektronisk information 13](#_Toc514917390)

[5.5. Betalingsudgifter 13](#_Toc514917391)

[5.6. "Aftale om Panthaverdeklarationer" 13](#_Toc514917392)

[5.7. Videreformidling af deklarationsgebyr 13](#_Toc514917393)

[6. Særlig om EDI-løsningen for Opsigelser 13](#_Toc514917394)

[7. Særlig om EDI-løsningerne for pensionsoverførsler 14](#_Toc514917395)

[7.1. Samtykke fra pensionskunden 14](#_Toc514917396)

[7.2. Pengeoverførsel 14](#_Toc514917397)

[7.3. Beløb 14](#_Toc514917398)

[8. Særligt for EDI-løsningen for FP-attester 14](#_Toc514917399)

[8.1. Samtykke fra forsikrings- eller pensionskunden 14](#_Toc514917400)

[8.2. Afdelinger 14](#_Toc514917401)

[9. Særligt for EDI-løsningen for skadesforespørgsler for erhvervsforsikringer 15](#_Toc514917402)

[9.1. Samtykke fra erhvervskunden 15](#_Toc514917403)

[9.2. Årlig strikprøvekontrol af samtykke 15](#_Toc514917404)

[10. Særligt for pengeinstitutter 15](#_Toc514917405)

[10.1. Aftale med Finansrådet 15](#_Toc514917406)

[10.2. Informationspligt 15](#_Toc514917407)

[11. Særligt for EDI-løsningen for LD-konti 15](#_Toc514917408)

[12. Økonomi 15](#_Toc514917409)

[12.1. Omkostningsdækket basis 15](#_Toc514917410)

[12.2. Transaktionsomkostninger deles 15](#_Toc514917411)

[12.3. Særlige økonomiske betingelser 16](#_Toc514917412)

[13. Force majeure 16](#_Toc514917413)

[14. Ikrafttræden og varighed 16](#_Toc514917414)

[14.1. Ikrafttræden 16](#_Toc514917415)

[14.2. Opsigelse af aftalen 16](#_Toc514917416)

[14.3. Særlig for EDI-løsningen for panthaverdeklarationer 17](#_Toc514917417)

[15. Ansvarsfraskrivelse 17](#_Toc514917418)

[16. Tvister 17](#_Toc514917419)

[16.1. Forhandling 17](#_Toc514917420)

[16.2. Voldgift 17](#_Toc514917421)

[Bilag 1 – Databehandleraftale for anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-system samt elektronisk dokument-udveksling for brug af EDI-systemet 19](#_Toc514917422)

[1. Baggrund for databehandleraftalen 19](#_Toc514917423)

[2. Den dataansvarliges forpligtelser og rettigheder 20](#_Toc514917424)

[3. Databehandleren handler efter instruks 20](#_Toc514917425)

[4. Fortrolighed 20](#_Toc514917426)

[5. Behandlingssikkerhed 21](#_Toc514917427)

[6. Anvendelse af underdatabehandlere 21](#_Toc514917428)

[7. Overførsel af oplysninger til tredjelande eller internationale organisationer 22](#_Toc514917429)

[8. Bistand til den dataansvarlige 23](#_Toc514917430)

[9. Underretning om brud på persondatasikkerheden 24](#_Toc514917431)

[10. Sletning og tilbagelevering af oplysninger 25](#_Toc514917432)

[11. Tilsyn og revision 25](#_Toc514917433)

[12. Parternes aftaler om andre forhold 25](#_Toc514917434)

[13. Ikrafttræden og ophør 25](#_Toc514917435)

[Bilag A Oplysninger om behandlingen 27](#_Toc514917436)

[Bilag B Betingelser for databehandlerens brug af underdatabehandlere og liste over godkendte underdatabehandlere 29](#_Toc514917437)

[B.1 Betingelser for databehandlerens brug af eventuelle underdatabehandlere 29](#_Toc514917438)

[B.2 Godkendte underdatabehandlere 29](#_Toc514917439)

[Bilag C Instruks vedrørende behandling af personoplysninger 30](#_Toc514917440)

[C.1 Behandlingens genstand/ instruks 30](#_Toc514917441)

[C.2 Fortrolighed 30](#_Toc514917442)

[C.3 Behandlingssikkerhed 30](#_Toc514917443)

[C.4 Opbevaringsperiode/sletterutine 32](#_Toc514917444)

[C.5 Lokalitet for behandling 34](#_Toc514917445)

[C.6 Instruks eller godkendelse vedrørende overførsel af personoplysninger til tredjelande 34](#_Toc514917446)

[C.7 Nærmere procedurer for den dataansvarliges tilsyn med den behandling, som foretages hos databehandleren 35](#_Toc514917447)

[C.8 Nærmere procedurer for tilsynet med den behandling, som foretages hos eventuelle underdatabehandlere 35](#_Toc514917448)

[Bilag D Parternes regulering af andre forhold 37](#_Toc514917449)

# Aftalebetingelser for tilslutning til og anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-system samt elektronisk dokumentudveksling

## Bilag

Bilag 1: Databehandleraftale (Herunder Bilag A – D for selve databehandleraftalen)

## Definitioner

Ved "Aftalen" forstås nærværende aftalebetingelser, tilmeldingsblanketter, EDI-guides samt tilhørende bilag, der udgør en integreret bestanddel heraf.

Ved "Behandling" forstås enhver operation eller række af operationer med eller uden brug af elektronisk databehandling, som oplysninger gøres til genstand for.

Ved "Deltagende Parter" forstås de forsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber, pengeinstitutter, Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), private kreditorer, kommuner, panthavere m.fl., som er tilsluttet Fonden F&P Formidlings WebEDI-system til udveksling af de typer af elektroniske dokumenter, som hver part har tilmeldt sig. Hver Deltagende Part identificeres unikt, og den unikke identifikation skal angives ved udveksling af alle Dokumenttyper.

Ved "Dokumenttype" forstås en bestemt type af et elektronisk dokument, beregnet til eksempelvis opsigelse af forsikringsaftaler, overførsel af pensionsopsparing og LD-konti, panthaverdeklarationer, regresmeddelelser, anmodning om FP-attester og journaloplysninger og udveksling af skadesinformationer for erhvervsforsikringer.

Ved ”Panthaver” forstås en kreditor, et pengeinstitut, kommune, finansieringsselskab og/eller leasinggiver.

Ved ”Systemet” forstås et WebEDI-system inklusiv de moduler, som håndterer de respektive Dokumenttyper såsom panthaverdeklarationer, LD, regres, opsigelser etc., og den infrastruktur, som benyttes til at overføre dokumenterne (f.eks. VANS-netværk eller webservices).

Ved ”VANS” (Value Added Network Service) forstås det kommunikationsnetværk, som elektroniske dokumenter kan distribueres via. Man kan sige, at VANS-netværket er et elektronisk postvæsen, som indsamler og fordeler de elektroniske dokumenter. Alt, hvad VANS behøver, er de rigtige elektroniske adresser, så afleveres dokumenterne hos de rigtige modtagere.

Ved ”Webservice” forstås en internetbaseret kommunikationskanal, som servere kan distribuerer elektroniske dokumenter via. Servicen har et interface, som er beskrevet i et maskinlæsbart format (WSDL)

Ved ”Integreret løsning” forstås selskaber, der har integreret kommunikationen med Systemet med egne it-systemer. Selskaberne har derved mulighed for at automatisere deres behandling (afsendelse og modtagelse) af de Dokumenttyper, som de sender via Systemet.

## Systemets formål

Systemet ejes og drives af Fonden F&P Formidling. Systemet har til formål at håndtere udvekslingen af udvalgte elektroniske forretningsdokumenter mellem de Deltagende Parter såsom opsigelse af forsikringsaftaler, overførsel af pensionsordninger, LD-konti og modtagelse af arbejdsskadeanmeldelser, panthaverdeklarationer, regresmeddelelser, udveksle oplysninger om skadesinformation for erhvervsforsikringer, m.m. Den del af systemet, der vedrører FP-attester og journaloplysninger, bruges til at en Deltagende Part kan anmode praktiserende læger om helbredsoplysninger.

Ud over via selve Systemet kan udvekslingen af de omfattede elektroniske forretningsdokumenter også ske via en Integreret løsning, hvor afsendelse og/eller modtagelse sker via Webservices eller såkaldte VANS-netværk. For så vidt angår FP-attester og journaloplysninger kan disse også indhentes med almindelig post.

Aftalen er gældende for alle de typer af elektroniske dokumenter, som kan kommunikeres via Systemet, og som udveksles mellem de Deltagende Parter, uanset om kommunikationen rent fysisk sker via selve Systemet eller via en Integreret løsning.

## Fonden F&P Formidlings rettigheder og pligter

###  Ændringer

Af hensyn til et stabilt driftsmiljø tilstræbes få ændringer til Systemet og de respektive EDI-guides.

Fonden F&P Formidling opdaterer Systemet og de respektive EDI-guides, således at de tilpasses ændringer i den generelle lovgivning. Tilsvarende foranlediger Fonden F&P Formidling opdatering, således at konstaterede væsentlige driftsproblemer ved driften af Systemet fremadrettet undgås.

De respektive EDI-teknikerudvalg for de respektive Dokumenttyper kan fremsætte ændringsønsker over for Fonden F&P Formidling, som der er opbakning til i EDI-teknikerudvalget. Fonden F&P Formidling foranlediger herefter eventuel opdatering af Systemet og de respektive EDI-guides.

For gennemgribende og/eller principielle ændringsønsker skal det relevante udvalg i Forsikring & Pension høres forud for beslutningen træffes. De relevante udvalg vil primært være Privatforsikringsudvalget, Erhvervsforsikringsudvalget, Landbrugsudvalget, Motorforsikringsudvalget, Pensionsudvalget, Attestudvalget og Digitaliseringsudvalget.

For ændringer til Systemet, som betyder ændringer i EDI-guides (nye valideringer eller nye oplysninger) og andre dokumenter, som indgår i Aftalen, giver Fonden F&P Formidling et varsel på mindst 6 måneder regnet fra tidspunktet for offentliggørelse af systemændringen eller for tidspunktet for offentliggørelse af det ændrede dokument. Dette varsel kan dog fraviges i forbindelse med etablering af nye EDI-løsninger, hvor behovet for hyppige systemtilpasninger ofte er tilstede.

For ændringer til Systemet, som alene har betydning for Systemets brugergrænseflade gælder varslet på 6 måneder ikke. Fonden F&P Formidling forbeholder sig retten til at gennemføre denne type ændringer uden forudgående drøftelse i EDI-teknikerudvalget, da disse ændringer typisk er en forbedring af de eksisterende muligheder i brugergrænsefladen. Fonden F&P Formidling vurderer i hver enkelt situation, om en ændring af brugergrænsefladen skal drøftes i den eller de respektive EDI-teknikerudvalg.

Varsel kan afkortes for ændringer, der har til formål at afhjælpe konstaterede væsentlige driftsproblemer af betydning for de Deltagende Parter, der benytter den pågældende Dokumenttype.

Varsel kan desuden afkortes, såfremt der i EDI-teknikerudvalget er enighed herom, og der er indhentet samtykke hertil fra de Deltagende Parter, som helt eller delvist har integreret den pågældende Dokumenttype med egne it-systemer.

Varsel kan også afkortes, hvis der er tale om ændringer i lovgivning, lovmæssige krav/reguleringer, som Systemet skal overholde.

Fonden F&P Formidling forbeholder sig retten til at udsætte eller aflyse varslede ændringer, såfremt væsentlige driftsmæssige, lovmæssige eller branchepolitiske hensyn taler herfor.

###  Lovgivning

Fonden F&P Formidling søger, at Systemet i videst mulig omfang lever op til gældende dansk lovgivning, herunder bogførings- og persondatalovgivningen.

###  Informationssikkerhed

Systemet er af Fonden F&P Formidling sikkerhedsklassificeret til det højeste niveau i henhold til Fonden F&P Formidlings sikkerhedspolitik, der tager sit afsæt i sikkerhedsnormen ISO27002:2013 for ”best practice” på sikkerhedsområdet. Det betyder, at Systemet er klassificeret som et eksternt system med potentielt følsomme data (personoplysninger, økonomiske transaktioner, selskabsrelaterede data eller transaktioner o.a.), hvor en utilgængelighed på <=2 timer kan accepteres. Katastrofegrænsen er ved nedbrud i 1 døgn.

Fonden F&P Formidling har ansvaret for, at der i medfør af Forsikring & Pensions sikkerhedspolitik er implementeret de fornødne generelle og specifikke it-kontroller i systemet til sikring af de elektroniske dokumenters fortrolighed, integritet, ægthed og mod fortabelse af dokumenterne, under lagring og transmission, herunder at videreformidling af dokumenterne sker til den Deltagende Part, som er angivet af afsender og med angivelse af afsenders unikke identifikation.

For Deltagende Parter, som er omfattet af Lov om Finansiel Virksomhed, Lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond og Finanstilsynets tilsyn, udtrykker Bilag C pkt. 3 i Bilag 1 samtidig disse parters instruks til Fonden F&P Formidling om etablering af betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området, jf. Finanstilsynets vejledning i henhold til lovens § 71, stk. 1, nr. 8 om effektive former for virksomhedsstyring, herunder betryggende kontrol- og sikringsforanstaltninger på it-området.

Fonden F&P Formidling er ansvarlig for at aftale overholdelse af tilsvarende krav med sine eventuelle underleverandører.

Fonden F&P Formidling har ansvaret for, at Systemet indeholder de programmerede kontroller, som fremgår af gældende EDI-guides, og at kontrollerne er godkendt af de respektive EDI-teknikerudvalg inden ibrugtagning. Testen af kontrollerne gennemføres af Fonden F&P Formidling, medmindre andet aftales af de respektive EDI-teknikerudvalg.

Fonden F&P Formidling har ansvaret for, at manuelle kontroller, som udføres af Fonden F&P Formidling, sker i henhold til dokumenterede og ledelsesgodkendte forretningsgange.

Fonden F&P Formidling har ansvaret for, at der er indgået fortrolighedsaftale med medarbejdere og underleverandører, som forestår administration, udvikling, drift og support af Systemet.

###  Revision

Fonden F&P Formidling sikrer, at der af uafhængig tredjepart foretages revision af kontrol- og sikkerhedsmæssige forhold i relation til Systemet, såvel hos Fonden F&P Formidling som hos eventuelle betydende underleverandører til Fonden F&P Formidling.

Revisionen skal tilrettelægges således, at der årligt kan afgives erklæring fra statsautoriseret revisor i henhold til gældende revisionsstandard herfor, omfattende de sikkerhedsmæssige forhold som Fonden F&P Formidling har ansvaret for, jf. afsnit 4.3 og Bilag C pkt. 3 i Bilag 1.

Revisionserklæringen offentliggøres på Fonden F&P Formidlings hjemmeside, så snart den foreligger fra uafhængig revisor, og de Deltagende Parter orienteres herom.

###  Tilgængelighed

Systemet er tilgængeligt 24/7/365, dog undtaget servicevinduerne der vil være placeret udenfor normal arbejdstid i tidsrummet 22:00-06:00 og varsles med mindst en arbejdsuge.

Driftsafbrydelse forårsaget af fejlretning, tilpasninger eller andet vil blive varslet.

###  Oprette deltagende selskaber

Fonden F&P Formidling er forpligtet til løbende at oprette et selskab i Systemet på skriftlig anmodning fra det pågældende selskab.

Fonden F&P Formidling vil ligeledes på skriftlig anmodning fra den Deltagende Part foretage ændringer af den Deltagende Parts stamdata i Systemet.

###  Information

Fonden F&P Formidling vil løbende opdatere diverse brugervejledninger til Systemet.

Fonden F&P Formidling vil i rimeligt omfang forestå brugersupport enten telefonisk eller pr. mail.

Fonden F&P Formidling vil afholde informationsmøder, når der opstår emner af en tilstrækkelig bred interesse blandt de Deltagende Parter.

###  EDI-teknikerudvalg

Fonden F&P Formidling vil etablere, koordinere og lede EDI-teknikerudvalg for hver EDI-løsning og med deltagelse af et udsnit af de Deltagende Parter, som benytter den pågældende løsning.

EDI-teknikerudvalgene vil løbende drøfte de indhøstede erfaringer med Systemet. Ændringsønsker, mere principielle spørgsmål eller mindre tvister vedrørende Systemets anvendelse kan rettes til Fonden F&P Formidling, som kan drøftes i de respektive EDI-teknikerudvalg.

Ved implementering af ændringer orienterer Fonden F&P Formidling alle de tilmeldte interessenter igennem de aftalte informationsveje.

###  Dataadgang

Medarbejdere i Fonden F&P Formidling med ansvar for Systemet er berettiget til på skriftlig eller telefonisk anmodning fra de Deltagende Parter i forbindelse med fejlsøgning og brugersupport at opnå adgang til de Deltagende Parters data herunder personoplysninger og helbredsoplysninger som omfattet af Bilag A i Bilag 1og i overensstemmelse med behandlingskravene m.v. i førnævnte bilag. E-mails anses for at være tilstrækkelig skriftlig dokumentation for anmodning, såfremt den arkiveres og kan fremfindes i forbindelse med opfølgning.

På tilsvarende vis er medarbejdere hos underleverandører til Fonden F&P Formidling, som forestår drift af Systemet, berettiget til – efter nærmere aftale med Fonden F&P Formidling og i overensstemmelse med Bilag 1 – at opnå adgang til de Deltagende Parters data.

Alle adgange til Deltagende Parters data logges. Loggen vil være tilgængelig for Fonden F&P Formidling samt dennes underleverandør i forbindelse med drift af Systemet samt for selskabs-/forvalteradmini­stratoren i det selskab, hvor de pågældende data er registreret.

Alle ændringer/opdateringer skal godkendes. De respektive Deltagende Parter er pligtige til at sikre, at der foreligger fornøden intern godkendelse, inden en anmodning sendes til videre ekspedition hos Fonden F&P Formidling. Fonden F&P Formidling må alene handle på anmodning fra den pågældende Deltagende Part.

Alle ændringer/opdateringer skal dokumenteres af Fonden F&P Formidling henholdsvis af underleverandøren til Fonden F&P Formidling, som forestår driften af Systemet.

### Fejl i data

Såfremt Aftalen ikke overholdes, herunder såfremt overførte dokumenter ikke overholder kravene som anført i den tilhørende EDI-guide, er Fonden F&P Formidling berettiget til at undlade overførsel af dokumenterne. Som det fremgår af EDI-guiderne, vil Fonden F&P Formidling i disse situationer sende en fejlmeddelelse til det pågældende Deltagende Part.

Ved dokumenteret og gentagen overtrædelse af Aftalen er Fonden F&P Formidling berettiget til at suspendere den Deltagende Parts brug af Systemet, indtil der foreligger tilstrækkelig dokumentation for den Deltagende Parts overholdelse af Aftalen.

## Deltagende Parters rettigheder og pligter

###  Pligter

Hver af de Deltagende Parter forpligter sig til at anvende Systemet i overensstemmelse med Systemets formål og i overensstemmelse med tilmeldingsblanketter, Aftalen, EDI-guides, brugervejledninger og gældende lovgivning.

### Datasikkerhed

De respektive Deltagende Parter er ansvarlige for at etablere og opretholde en betryggende system-, data- og driftssikkerhed, herunder sikring og verificering af fortrolighed, integritet, ægthed og mod fortabelse i forbindelse med udveksling, lagring og behandling af elektroniske dokumenter.

De respektive Deltagende Parter er ansvarlige for, at eksterne kommunikationsforbindelser, som indgår i udvekslingen af elektroniske dokumenter via Systemet, via webservices og eventuelle VANS-leverandører sikrer datas fortrolighed, således at der ikke kan opnås uautoriseret adgang til data. Ved kommunikation over åbne netværk, herunder Internettet, skal benyttes stærk kryptering, baseret på en anerkendt algoritme.

I tilfælde af, at en Deltagende Part ønsker at få bekræftet en anden Deltagende Parts efterlevelse af det efter denne Aftale krævede sikkerheds- og kontrolmiljø, skal denne bekræftelse søges tilvejebragt ved kontakt til Fonden F&P Formidling, som forestår den videre kontakt til den pågældende Deltagende Part.

### Bogføringspligt

De respektive Deltagende Parter er som bogføringspligtige selv ansvarlige for overholdelse af bogføringslovgivningen, herunder med hensyn til dokumentation for elektroniske overførslers tidsmæssige placering, dokumentation for egne registreringer foretaget på baggrund af elektronisk modtagne data, for arkivering af afsendte og modtagne originale dokumenter og andet regnskabsmateriale, og for uændret at kunne fremfinde det pågældende regnskabsmateriale.

### Persondata

De respektive Deltagende Parter er selv ansvarlige for overholdelse af persondatalovgivningen.

Den Deltagende Part har ansvaret for, at personoplysninger, som overlades til andre Deltagende Parter i medfør af Aftalen, lovligt kan behandles, herunder overlades til Fonden F&P Formidling og dennes underleverandører i forbindelse med driften af Systemet, samt at der er indhentet eventuelle nødvendige godkendelser i forhold til behandlingen, jf. ligeledes Bilag 1.

###  Dokumentudveksling

For de enkelte Dokumenttyper, med undtagelse af FP-attester og journaloplysninger, skal de respektive Deltagende Parter anvende Systemet, og de Deltagende Parter må ikke sende meddelelser, herunder opsigelser, regresmeddelelser, anmodning om overførsel m.v. pr. brev, e-mail mv., hvis meddelelsen kunne være sendt elektronisk via Systemet. Det er kun ved forudgående aftale med modtagende part, at meddelelserne kan sendes pr. brev, e-mail eller lignende.

###  EDI-guides

Forhold vedrørende de Deltagende Parters tilslutning og de tekniske forudsætninger, der skal være opfyldt for at kunne anvende Systemet, fremgår af EDI-guiden for de respektive EDI-løsninger.

Ind- og uddata skal valideres via passende inddata- og uddatakontroller, herunder kontroller til sikring af rette unikke identifikation af afsender og modtager, af hensyn til korrekt videreformidling og behandling af dokumenterne.

Fortsat ret til at benytte Systemet er betinget af, at overførte dokumenter og behandlingen heraf overholder kravene anført i EDI-guiden for den pågældende type af dokument.

EDI-guides findes på Forsikring & Pensions hjemmeside:

[www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Skiftet til nye versioner af EDI-guides skal ske senest ved udløb af det givne varsel, medmindre andet er meddelt af Fonden F&P Formidling, jf. afsnit 4.1.

De Deltagende Parter skal være i stand til at håndtere to versioner af EDI-udvekslingsguides på samme tid, således de frem til en opdateringsdato benytter de gamle guides og fra ikrafttrædelsesdatoen benytter de nye. Det betyder, at de meddelelser, der er sendt før ikrafttrædelsesdato, færdiggøres på de gamle guider, og alt nyoprettelse foregår via de nye guides.

### Integreret løsning

Ved tilslutning af nye eller Deltagende Parter, som anvender eller ønsker at anvende integreret løsning (via webservices eller via VANS-netværket), til Systemet samt ved ibrugtagning af nye/ændrede Dokumenttyper skal hver Deltagende Part foretage test op imod WebEDI-Demomiljø i henhold til selskabets egen testplan. Ibrugtagning i produktionsmiljøet forudsætter, at testen kan dokumenteres gennemført, og der ikke udestår nævneværdige fejl.

###  Udgifter til tilslutning

Den Deltagende Parts eventuelle egne udgifter forbundet med tilslutningen til og brugen af Systemet afholdes af den pågældende selv.

###  Brugeradministration

De respektive Deltagende Parter er ansvarlige for, at alene brugere autoriseret af den pågældende part har adgang til at anvende Systemet og tilgå den pågældende parts data på dennes vegne.

De respektive Deltagende Parter skal udpege en eller flere personer, der kan fungere som forvalter/selskabsadministrator, og således forestå bruger- og adgangsadministration hos den pågældende part.

Fonden F&P Formidling forestår administrationen af forvalter/selskabs­administratorbrugere.

De Deltagende Parter har ansvaret for, at de ved udpegning af forvalter- /selskabsadministrator har taget behørigt hensyn til såvel funktionsadskillelse som nøglepersonsproblematikker.

De Deltagende Parter har ansvaret for, at de har beskrevet og implementeret betryggende forretningsgange for selskabs-, bruger- og adgangsadministrationen hos sig, omfattende som minimum følgende hændelser for personale såvel som underleverandører/eksterne konsulenter, vikarer m.v.:

* Oprette og vedligeholde relevante kontaktpersoner
* Vedligeholde oplysninger om selskabet i Systemet
* Tiltrædelse/oprettelse af godkendte personer som brugere
* Ændring af bruger (stamdata)
* Omplacering af bruger
* Fratrædelse/nedlæggelse af bruger, herunder af brugere som aldrig har været logget på samt af brugere, som ikke længere benytter systemet
* Betryggende kommunikation
* Verificering af brugers identitet
* Tildeling af personlig adgang (adgange må ikke deles med andre)

###  Elektroniske dokumenter

De Deltagende Parter er forpligtet til løbende at holde sig underrettet om indgående meddelelser (modtagne elektroniske dokumenter) i systemet, og at besvare meddelelserne (de elektroniske dokumenter) inden for en rimelig frist.

De Deltagende Parter er enige om, at juridisk aftalebinding efter denne Aftale er fra tidspunktet, hvor afsenders dokument registreres i Systemet. Er der fejl i dokumentet, sendes en fejlmeddelelse til afsender, og dokumentet registreres ikke i Systemet.

Såfremt afsender med integreret løsning ikke modtager en elektronisk kvittering for den tekniske leverance af dokumentet til modtager, er afsender pligtig til at iværksætte en eventuel rykkerprocedure i henhold til EDI-guiden for den pågældende Dokumenttype.

Ved tekniske eller forretningsmæssige fejl i data skal de Deltagende Parter, med udgangspunkt i de respektive EDI-guides, selv afklare årsagen til fejlen. Først efter intern håndtering kan de eventuelt sende en konkret forespørgsel til EDI-kontoret.

De Deltagende Parter skal kunne genfremsende bortkomne dokumenter på anmodning, eller såfremt det fremgår af rykkerproceduren i EDI-guiden.

De Deltagende Parter skal implementere kontroller, som sikrer mod fejlagtig gentagen afsendelse, modtagelse, registrering og behandling af samme dokument.

De Deltagende Parter anerkender at være bundet af det elektroniske dokument i samme grad som af et tilsvarende fysisk dokument. Hvis der sker fejl, og der sendes et dokument, som ikke er i overensstemmelse med kundens ønske, skal de Deltagende Parter hurtigst muligt aftale, hvordan de i fællesskab løser fejlen. Fejl, som ikke er udtryk for kundens ønsker, kan i henhold til gældende lov ikke binde kunden, og selskaberne er forpligtede til at sikre, at fejl i selskabernes indbyrdes kommunikation via EDI under ingen omstændigheder påvirker kundens forsikringsaftale og dækning m.v.

## Særlig om EDI-løsningen for panthaverdeklarationer

###  Underskrift fra låntager/leasingtager

Panthaver har ansvaret for, at låntager/leasingtager ved sin underskrift på lånebetingelserne eller leasingaftalen har givet fuldmagt til notering af pant, og at der udveksles CPR- eller CVR-nummer med forsikringsselskaberne, og der udveksles oplysninger i panthaverdeklarationens løbetid, herunder oplysning om eventuel præmierestance.

###  Deklarationens ikrafttræden

Notering af en panthaverdeklaration sker ved, at Panthaver sender oprettelsesoplysning elektronisk til forsikringsselskabet. Deklarationen træder i kraft i overensstemmelse med gældende deklarationsvilkår, aktuelt når den med korrekte data er elektronisk ekspederet fra Panthaver.

###  Nets LeverandørService

Panthaver skal tilmelde sig Nets’ LeverandørService og acceptere træk af deklarationsgebyr via LeverandørService. Forsikringsselskabets accept af panthaverdeklarationen medfører et samtidigt træk af deklarationsgebyret via Nets. I tilfælde af manglende betaling vil der ske kontakt til Panthaver og ske genbehandling af betaling, når fejlen er bragt i orden.

###  Elektronisk information

For accepterede panthaverdeklarationer forpligter Panthaver sig til at give forsikringsselskabet elektronisk information i blandt andet følgende situationer:

* ved skift af Panthaver
* ved ophør af pantet
* ved gennotering af pantet inden 60 dage (grundet fejl hos panthaver)
* ved notering hos nyt forsikringsselskab, når der er modtaget meddelelse om skift af forsikringsselskab.

###  Betalingsudgifter

Panthaver afholder eventuelle udgifter i forbindelse med betaling af deklarationsgebyr, som måtte blive pålagt betalingsafsender.

###  "Aftale om Panthaverdeklarationer"

For forsikringsselskaber gælder, at en forudsætning for tiltrædelse af Aftalen er, at denne deltagende part ved sin underskrift tillige har tiltrådt "Aftale om Panthaverdeklarationer".

###  Videreformidling af deklarationsgebyr

Det betalte deklarationsgebyr bliver dagligt overført til de respektive forsikringsselskaber via Nets’ overførselsservice. Forsikringsselskaber modtager samtidigt en adviseringsmail, hvoraf det fremgår, hvilke deklarationer betalingen vedrører.

## Særlig om EDI-løsningen for Opsigelser

Der må ikke udveksles kundeoplysninger i Systemet, før forsikringskunden har givet sit samtykke til, at de pågældende kundeoplysninger om skadesforløb, præmierestance m.v. må udveksles mellem det modtagende og det afgivende selskab. Det er det modtagende (nye) selskab, som er ansvarlig for, at forsikringskunden har afgivet samtykke. Afgivende selskab vil altid kunne bede om en kopi af samtykket, hvis der skulle opstå behov herfor inden besvarelse af opsigelsen/forespørgslen.

## Særlig om EDI-løsningerne for pensionsoverførsler

###  Samtykke fra pensionskunden

Modtagende pensionsselskab eller pengeinstitut er ansvarlig for, at pensionskunden har afgivet samtykke, inden de sender en forespørgsel eller en anmodning til afgivende pensionsselskab eller pengeinstitut. Afgivende pensionsselskab eller pengeinstitut vil altid kunne bede om en kopi at samtykket, hvis der skulle opstå behov herfor inden besvarelsen af forespørgslen eller gennemførsel af overførslen.

###  Pengeoverførsel

Pengeoverførslen sker uden om Systemet, og pengeoverførslen skal ske fra afgivende pensionsselskab/pengeinstitut på overførelsesdatoen, der er angivet i overførselsmeddelelsen, som sendes via Systemet.

I pengeoverførslen skal afgivende pensionsselskab/pengeinstitut angive en reference, så modtagende selskab/pengeinstitut kan identificere beløbet. Referencen skal fremgå af kontooversigten i modtagende pensionsselskab/pengeinstitut. Referencen skal starte med kundens CPR-nr.

###  Beløb

Afgivende pensionsselskab/pengeinstitut skal altid sikre sig, at det beløb, som overføres i pengeoverførslen til modtagende pensionsselskab/pengeinstitut, er identisk med det total overført beløb, som fremgår af overførselsmeddelelse, som er sendt via Systemet.

## Særligt for EDI-løsningen for FP-attester

EDI FP-attest løsningen er karakteriseret ved, at løsningen gør det muligt for forsikrings- og pensionsselskaberne at kommunikere elektronisk med en autoriseret sundhedsperson (en læge). Det betyder, at løsningen skal leve op til ikke kun gældende lovgivning på det finansielle og persondataretlige område, men også på sundhedsområdet.

### Samtykke fra forsikrings- eller pensionskunden

Løsningen er lavet sådan, at selskabet altid skal sende forsikrings – eller pensionskundens samtykke, når selskabet anmoder en læge om helbredsoplysninger. Forsikrings- eller pensionskundens samtykke kan enten være afgivet for ud for afsendelse af anmodningen, eller samtykket kan afgives af kunden undervejs i flowet fra selskabet til lægen. Kun når kunden har afgivet sit samtykke, sendes selskabets anmodning videre til lægen.

###  Afdelinger

I modsætning til de andre EDI-løsninger er EDI-løsningen for FP-attester karakteriseret ved at blive brugt i mange forskellige afdelinger i det enkelte selskab. Det betyder, at der er udviklet afdelinger i løsningen. En bruger har således kun adgang til den ind- og udbakke, som er knyttet til den afdeling, som vedkommende er ansat i. Det er selskabsadministratoren, der har ansvaret for at sikre, at dette efterleves i praksis.

## Særligt for EDI-løsningen for skadesforespørgsler for erhvervsforsikringer

### Samtykke fra erhvervskunden

Modtagende forsikringsselskab er ansvarlig for, at erhvervskunden har afgivet samtykke, inden de sender en forespørgsel om skadeshistorik til et forsikringsselskab. Det forespurgte forsikringsselskab vil altid kunne bede om en kopi at samtykket, hvis de har ønske og behov for dette.

### Årlig strikprøvekontrol af samtykke

Fonden F&P formidling vil én gang årligt fortage en stikprøvekontrol at samtykke for nogle af de forespørgsler, som sendes via systemet. Fonden F&P formidling vil fremsende en liste over de specifikke samtykker, som er udtaget til kontrol, og derfor skal forsikringsselskabet fremfinde dem, og sende dem til Fonden F&P formidling. Resultatet af stikprøvekontrollen vil Fonden F&P formidling forelægge Erhvervsforsikringsudvalget.

## Særligt for pengeinstitutter

### Aftale med Finansrådet

Det er en forudsætning for tilslutning til Systemet, at der for pengeinstitutter er en brugsaftale mellem Fonden F&P Formidling og Finansrådet, der muliggør det enkelte instituts tilslutning til Systemet. Aftalen gælder alle pengeinstitutter – også dem der ikke er medlem af Finansrådet.

### Informationspligt

I tilfælde af et instituts udtræden af Systemet, skal instituttet - udover at give skriftlig meddelelse til Fonden F&P Formidling - også give meddelelse herom til Finansrådet.

## Særligt for EDI-løsningen for LD-konti

Det er en forudsætning for tilslutning til Systemet, at der til stadighed er en brugsaftale mellem Fonden F&P Formidling og LD. Såfremt brugsaftalen bortfalder, bortfalder samtidig udvekslingen igennem Fonden F&P Formidling.

## Økonomi

### Omkostningsdækket basis

Systemet fungerer på en omkostningsdækket basis, hvor Fonden F&P Formidling kan opkræve et gebyr for tilslutning og brug af Systemet til dækning af omkostningerne i forbindelse med Systemets administration, videreudvikling, drift og service.

### Transaktionsomkostninger deles

Hovedreglen er, at de selskaber, der er involveret i en given transaktion, deler den samlede transaktionsomkostning. Det gælder dog ikke for løsningen for FP attester, hvor det er det anmodende selskab, som afholder hele transaktionsomkostningen, og for panthaverdeklarationer, hvor det er forsikringsselskabet, der afholder transaktionsomkostningerne. Beregningen af den konkrete transaktionsomkostning foretages af Fonden F&P Formidling under hensyntagen til aftaler indgået mellem Fonden F&P Formidling, Finansrådet, forsikringsselskaberne, pensionsselskaberne og LD.

Opkrævningen af transaktionsomkostningen sker som udgangspunkt af Fonden F&P Formidling og i overensstemmelse med aftaler indgået mellem Fonden F&P Formidling og Finansrådet, Forsikring & Pension og LD herom.

### Særlige økonomiske betingelser

For deltagende forsikringsselskaber og pensionsselskaber, der ikke er medlemmer af Forsikring & Pension, sker opkrævningen af tilslutnings- og transaktionsomkostninger i henhold til ”Økonomiske betingelser for tilslutning til og anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-systemet", som er en allonge til denne aftale.

## Force majeure

Ansvaret for opfyldelse af en forpligtelse bortfalder, i det omfang dens opfyldelse hindres af sådanne ekstraordinære omstændigheder, som den pågældende part ikke er herre over, og som parten ikke ved Aftalens indgåelse med rimelighed kunne eller burde have forudset og ej heller burde have undgået eller overvundet.

Parterne skal i videst muligt omfang medvirke til at forebygge og begrænse en force majeure-situations negative konsekvenser for opfyldelsen af deres forpligtelser under Aftalen. Den påvirkede part skal straks efter situationens ophør genoptage sine ydelser under Aftalen.

Har en force majeure-situation varet i mere end 20 dage, er den part, der ikke er ramt deraf, berettiget til at opsige Aftalen helt eller delvis med et forudgående varsel på 5 dage. Dette gælder dog kun, hvis force majeure situationen har medført væsentlige problemer for den opsigende part.

## Ikrafttræden og varighed

### Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft fra Fonden F&P Formidlings modtagelse af den underskrevne aftale og løber, indtil den opsiges i henhold til punkt 14.2.

Aftalen underskrives af parterne i to ligelydende eksemplarer, og hver part opbevarer et eksemplar.

Aftalen erstatter fra ikrafttrædelsestidspunktet eventuelle tidligere indgåede aftaler om databehandling, men ikke øvrige aftaler mellem parterne, herunder eventuelle brugsaftaler, afregningsaftaler m.v.

### Opsigelse af aftalen

En Deltagende Part kan opsige Aftalen med 2 måneders varsel, og opsigelsen skal sendes til Fonden F&P Formidling.

I tilfælde af opsigelse af Aftalen vil Fonden F&P Formidling efter aftale med Deltagende Part sørge for, at der ikke kan sendes nye meddelelser for de enkelte Dokumenttyper til den Deltagende Part. Den Deltagende Part skal efterfølgende sørge for at besvare alle de meddelelser, som den Deltagende Part har modtaget indtil da. Der må ikke være nogen ubesvarede meddelelser under de enkelte Dokumenttyper, når der lukkes for den Deltagende Parts adgang til Systemet.

Fonden F&P Formidling kan opsige aftalen med 12 måneders varsel, og Fonden F&P Formidling skal sende opsigelsen til den opsigende Deltagende Parts direktion.

Den Deltagende Part henholdsvis Fonden F&P Formidling skal hver især opbevare denne aftale, så længe den Deltagende Part er tilmeldt Systemet og løbende år + 5 år efter udtrædelsen.

Fonden F&P Formidling har ansvaret for at informere de involverede parter, når en Deltagende Part opsiger Aftalen.

### Særlig for EDI-løsningen for panthaverdeklarationer

Den Deltagende Part har ansvaret for, at alle panthaverdeklarationer i Systemet flyttes til nyt selskab/Panthaver eller bringes til ophør, inden der helt kan lukkes for den Deltagende Parts adgang til Systemet.

## Ansvarsfraskrivelse

Fonden F&P Formidling fraskriver sig ethvert ansvar i henhold til dansk rets almindelige regler om erstatning og godtgørelse i videst mulig omfang.

Fonden F&P Formidling kan i intet tilfælde ifalde erstatningsansvar over for de Deltagende Parter eller tredjemand, hverken for handlinger eller undladelser og hverken for direkte tab, indirekte tab eller følgeskader, herunder tabt avance, produktionstab, tab, som skyldes dispositioner på grundlag af eventuelle fejlagtige oplysninger, at Systemet ikke kan anvendes som forudsat, eller at aftaler med tredjemænd falder bort eller misligholdes eller tab, som skyldes, at data eller informationer forsvinder eller forvanskes eller lignende.

Såfremt Fonden F&P Formidling til trods for ovenstående alligevel måtte ifalde erstatningsansvar eller straf, som ikke kan videreføres til en tredjepart, vil et erstatningskrav indgå som en del af driftsomkostningerne for den EDI-løsning, som kravet måtte omfatte.

## Tvister

### Forhandling

Enhver tvist, som udspringer af Aftalen, skal i første omgang forhandles med Fonden F&P Formidlings sekretariat.

Opnås et resultat ikke inden 14 dage efter, at en part har påberåbt sig nærværende bestemmelse, skal forhandlingerne på begæring fra en part henvises til yderligere forhandling mellem parternes respektive øverste ledelse.

### Voldgift

Opnås der ikke en løsning inden for 30 kalenderdage efter tvistens henvisning til den øverste ledelse, skal spørgsmålet afgøres endeligt for ”Det Danske Voldgiftsinstitut” ved voldgift i København i henhold til de for Instituttet gældende regler.

\* \* \*

## Bilag 1 – Databehandleraftale for anvendelse af Fonden F&P Formidlings WebEDI-system samt elektronisk dokument-udveksling for brug af EDI-systemet

## 1. Baggrund for databehandleraftalen

1. Denne aftale fastsætter de rettigheder og forpligtelser, som finder anvendelse, når databehandleren foretager behandling af personoplysninger på vegne af den dataansvarlige.
2. Aftalen er udformet med henblik på parternes efterlevelse af artikel 28, stk. 3, i *Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (Databeskyttelsesforordningen****)***, som stiller specifikke krav til indholdet af en databehandleraftale.
3. Databehandlerens behandling af personoplysninger sker med henblik på opfyldelse af parternes ”hovedaftale”: *Aftalebetingelser for tilslutning til og anvendelse af Fonden F&P Formidlings Web EDI-system samt elektronisk dokumentudveksling.*
4. Databehandleraftalen og ”hovedaftalen” er indbyrdes afhængige, og kan ikke opsiges særskilt. Databehandleraftalen kan dog – uden at opsige ”hovedaftalen” – erstattes af en anden gyldig databehandleraftale.
5. Denne databehandleraftale har forrang i forhold til eventuelle tilsvarende bestemmelser i andre aftaler mellem parterne, herunder i ”hovedaftalen”.
6. Til denne databehandleraftale hører fire bilag. Bilagene fungerer som en integreret del af databehandleraftalen.
7. Databehandleraftalens Bilag A indeholder nærmere oplysninger om behandlingen, herunder om behandlingens formål og karakter, typen af personoplysninger, kategorierne af registrerede og varighed af behandlingen.
8. Databehandleraftalens Bilag B indeholder den dataansvarliges betingelser for, at databehandleren kan gøre brug af eventuelle underdatabehandlere, samt en liste over de eventuelle underdatabehandlere, som den dataansvarlige har godkendt.
9. Databehandleraftalens Bilag C indeholder en nærmere instruks om, hvilken behandling databehandleren skal foretage på vegne af den dataansvarlige (behandlingens genstand), hvilke sikkerhedsforanstaltninger, der som minimum skal iagttages, samt hvordan der føres tilsyn med databehandleren og eventuelle underdatabehandlere.
10. Databehandleraftalens Bilag D indeholder parternes eventuelle regulering af forhold, som ikke ellers fremgår af databehandleraftalen eller parternes ”hovedaftale”.
11. Databehandleraftalen med tilhørende bilag opbevares skriftligt, herunder elektronisk af begge parter.
12. Denne databehandleraftale frigør ikke databehandleren for forpligtelser, som efter databeskyttelsesforordningen eller enhver anden lovgivning direkte er pålagt databehandleren.

## Den dataansvarliges forpligtelser og rettigheder

1. Den dataansvarlige har over for omverdenen (herunder den registrerede) ansvaret for, at behandlingen af personoplysninger sker inden for rammerne af databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven.
2. Den dataansvarlige har derfor både rettighederne og forpligtelserne til at træffe beslutninger om, til hvilke formål og med hvilke hjælpemidler der må foretages behandling.
3. Den dataansvarlige er blandt andet ansvarlig for, at der foreligger hjemmel til den behandling, som databehandleren instrueres i at foretage, jf. Bilag C.

## Databehandleren handler efter instruks

1. Databehandleren må kun behandle personoplysninger efter dokumenteret instruks fra den dataansvarlige, medmindre det kræves i henhold til EU-ret eller medlemsstaternes nationale ret, som databehandleren er underlagt; i så fald underretter databehandleren den dataansvarlige om dette retlige krav inden behandling, medmindre den pågældende ret forbyder en sådan underretning af hensyn til vigtige samfundsmæssige interesser, jf. art 28, stk. 3, litra a.
2. Databehandleren underretter omgående den dataansvarlige, hvis en instruks efter databehandlerens mening er i strid med databeskyttelsesforordningen eller databeskyttelsesbestemmelser i anden EU-ret eller medlemsstaternes nationale ret.

## Fortrolighed

1. Databehandleren sikrer, at kun de personer, der aktuelt er autoriseret hertil, har adgang til de personoplysninger, der behandles på vegne af den dataansvarlige. Adgangen til oplysningerne skal derfor straks lukkes ned, hvis autorisationen fratages eller udløber.
2. Der må alene autoriseres personer, for hvem det er nødvendigt at have adgang til personoplysningerne for at kunne opfylde databehandlerens forpligtelser over for den dataansvarlige.
3. Databehandleren sikrer, at de personer, der er autoriseret til at behandle personoplysninger på vegne af den dataansvarlige, har forpligtet sig til fortrolighed eller er underlagt en passende lovbestemt tavshedspligt.
4. Databehandleren skal efter anmodning fra den dataansvarlige kunne påvise, at de relevante medarbejdere er underlagt ovennævnte tavshedspligt.

## Behandlingssikkerhed

1. Databehandleren iværksætter alle foranstaltninger, som kræves i henhold til databeskyttelsesforordningens artikel 32, hvoraf det bl.a. fremgår, at der under hensyntagen til det aktuelle niveau, implementeringsomkostningerne og den pågældende behandlings karakter, omfang, sammenhæng og formål samt risiciene af varierende sandsynlighed og alvor for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder skal gennemføres passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at sikre et sikkerhedsniveau, der passer til disse risici.
2. Ovenstående forpligtelse indebærer, at databehandleren skal foretage en risikovurdering, og herefter gennemføre foranstaltninger for at imødegå identificerede risici. Der kan herunder bl.a., alt efter hvad der er relevant, være tale om følgende foranstaltninger:
	1. Pseudonymisering og kryptering af personoplysninger
	2. Evne til at sikre vedvarende fortrolighed, integritet, tilgængelighed og robusthed af behandlingssystemer og – tjenester
	3. Evne til rettidigt at genoprette tilgængeligheden af og adgangen til personoplysninger i tilfælde af en fysisk eller teknisk hændelse
	4. En procedure for regelmæssig afprøvning, vurdering og evaluering af effektiviteten af de tekniske og organisatoriske foranstaltninger til sikring af behandlingssikkerhed
3. Databehandleren skal i forbindelse med ovenstående – i alle tilfælde – som minimum iværksætte det sikkerhedsniveau og de foranstaltninger, som er specificeret nærmere i denne aftales Bilag C.
4. Parternes eventuelle regulering/aftale om vederlæggelse eller lign. i forbindelse med den dataansvarliges eller databehandlerens efterfølgende krav om etablering af yderligere sikkerhedsforanstaltninger vil fremgå af parternes ”hovedaftale” eller af denne aftales Bilag D.

## Anvendelse af underdatabehandlere

1. Databehandleren skal opfylde de betingelser, der er omhandlet i databeskyttelsesforordningens artikel 28, stk. 2 og 4, for at gøre brug af en anden databehandler (underdatabehandler).
2. Databehandleren må således ikke gøre brug af en anden databehandlere (underdatabehandler) til opfyldelse af databehandleraftalen uden forudgående specifik eller generel skriftlig godkendelse fra den dataansvarlige.
3. I tilfælde af generel skriftlig godkendelse skal databehandleren underrette den dataansvarlige om eventuelle planlagte ændringer vedrørende tilføjelse eller erstatning af andre databehandlere og derved give den dataansvarlige mulighed for at gøre indsigelse mod sådanne ændringer. Underretning skal ske senest 3 måneder inden den nye underdatabehandler tages i brug. Den dataansvarlige giver meddelelse om indsigelser til databehandleren inden 1 måneder efter modtagelsen af underretningen jf. Bilag B.
4. Den dataansvarliges nærmere betingelser for databehandlerens brug af eventuelle underdatabehandlere fremgår af denne aftales Bilag B.
5. Den dataansvarliges eventuelle godkendelse af specifikke underdatabehandlere er anført i denne aftales Bilag B.
6. Når databehandleren har den dataansvarliges godkendelse til at gøre brug af en underdatabehandler, sørger databehandleren for at pålægge underdatabehandleren de samme databeskyttelsesforpligtelser som dem, der er fastsat i denne databehandleraftale, gennem en kontrakt eller andet retligt dokument i henhold til EU-retten eller medlemsstaternes nationale ret, hvorved der navnlig stilles de fornødne garantier for, at underdatabehandleren vil gennemføre de passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger på en sådan måde, at behandlingen opfylder kravene i databeskyttelsesforordningen.

Databehandleren er således ansvarlig for – igennem indgåelsen af en underdatabehandleraftale – at pålægge en eventuel underdatabehandler mindst de forpligtelser, som databehandleren selv er underlagt efter databeskyttelsesreglerne og denne databehandleraftale med tilhørende bilag.

1. Underdatabehandleraftalen og eventuelle senere ændringer hertil sendes – efter den dataansvarliges anmodning herom - i kopi til den dataansvarlige, som herigennem har mulighed for at sikre sig, at der er indgået en gyldig aftale mellem databehandleren og underdatabehandleren. Eventuelle kommercielle vilkår, eksempelvis priser, som ikke påvirker det databeskyttelsesretlige indhold af underdatabehandleraftalen, skal ikke sendes til den dataansvarlige.
2. Hvis underdatabehandleren ikke opfylder sine databeskyttelsesforpligtelser, forbliver databehandleren fuldt ansvarlig over for den dataansvarlige for opfyldelsen af underdatabehandlerens forpligtelser.

## Overførsel af oplysninger til tredjelande eller internationale organisationer

1. Databehandleren må kun behandle personoplysninger efter dokumenteret instruks fra den dataansvarlige, herunder for så vidt angår overførsel (overladelse, videregivelse samt intern anvendelse) af personoplysninger til tredjelande eller internationale organisationer, medmindre det kræves i henhold til EU-ret eller medlemsstaternes nationale ret, som databehandleren er underlagt; i så fald underretter databehandleren den dataansvarlige om dette retlige krav inden behandling, medmindre den pågældende ret forbyder en sådan underretning af hensyn til vigtige samfundsmæssige interesser, jf. art 28, stk. 3, litra a.
2. Uden den dataansvarliges instruks eller godkendelse kan databehandleren – inden for rammerne af databehandleraftalen - derfor bl.a. ikke;
	1. videregive personoplysningerne til en dataansvarlig i et tredjeland eller i en international organisation,
	2. overlade behandlingen af personoplysninger til en underdatabehandler i et tredjeland,
	3. lade oplysningerne behandle i en anden af databehandlerens afdelinger, som er placeret i et tredjeland.
3. Den dataansvarliges eventuelle instruks eller godkendelse af, at der foretages overførsel af personoplysninger til et tredjeland, vil fremgå af denne aftales Bilag C.

## Bistand til den dataansvarlige

1. Databehandleren bistår, under hensyntagen til behandlingens karakter, så vidt muligt den dataansvarlige ved hjælp af passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger, med opfyldelse af den dataansvarliges forpligtelse til at besvare anmodninger om udøvelsen af de registreredes rettigheder som fastlagt i databeskyttelsesforordningens kapitel 3.

Dette indebærer, at databehandleren så vidt muligt skal bistå den dataansvarlige i forbindelse med, at den dataansvarlige skal sikre overholdelsen af:

* 1. oplysningspligten ved indsamling af personoplysninger hos den registrerede
	2. oplysningspligten, hvis personoplysninger ikke er indsamlet hos den registrerede
	3. den registreredes indsigtsret
	4. retten til berigtigelse
	5. retten til sletning (»retten til at blive glemt«)
	6. retten til begrænsning af behandling
	7. underretningspligt i forbindelse med berigtigelse eller sletning af personoplysninger eller begrænsning af behandling
	8. retten til dataportabilitet
	9. retten til indsigelse
	10. retten til at gøre indsigelse mod resultatet af automatiske individuelle afgørelser, herunder profilering
1. Databehandleren bistår den dataansvarlige med at sikre overholdelse af den dataansvarliges forpligtelser i medfør af databeskyttelsesforordningens artikel 32-36 under hensyntagen til behandlingens karakter og de oplysninger, der er tilgængelige for databehandleren, jf. art 28, stk. 3, litra f.

Dette indebærer, at databehandleren under hensyntagen til behandlingens karakter skal bistå den dataansvarlige i forbindelse med, at den dataansvarlige skal sikre overholdelsen af:

* 1. forpligtelsen til at gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at sikre et sikkerhedsniveau, der passer til de risici, der er forbundet med behandlingen
	2. forpligtelsen til at anmelde brud på persondatasikkerheden til tilsynsmyndigheden (Datatilsynet) uden unødig forsinkelse og om muligt senest 72 timer, efter at den dataansvarlige er blevet bekendt med bruddet, medmindre at det er usandsynligt, at bruddet på persondatasikkerheden indebærer en risiko for fysiske personers rettigheder eller frihedsrettigheder.
	3. forpligtelsen til – uden unødig forsinkelse – at underrette den/de registrerede om brud på persondatasikkerheden, når et sådant brud sandsynligvis vil indebære en høj risiko for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder
	4. forpligtelsen til at gennemføre en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse, hvis en type behandling sandsynligvis vil indebære en høj risiko for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder
	5. forpligtelsen til at høre tilsynsmyndigheden (Datatilsynet) inden behandling, såfremt en konsekvensanalyse vedrørende databeskyttelse viser, at behandlingen vil føre til høj risiko i mangel af foranstaltninger truffet af den dataansvarlige for at begrænse risikoen
1. Parternes eventuelle regulering/aftale om vederlæggelse eller lignende i forbindelse med databehandlerens bistand til den dataansvarlige vil fremgå af parternes ”hovedaftale” eller af denne aftales Bilag D.

## Underretning om brud på persondatasikkerheden

1. Databehandleren underretter uden unødig forsinkelse den dataansvarlige efter at være blevet opmærksom på, at der er sket brud på persondatasikkerheden hos databehandleren eller en eventuel underdatabehandler, sådan at den dataansvarlige har mulighed for at efterleve sin eventuelle forpligtelse til at anmelde bruddet til tilsynsmyndigheden indenfor 72 timer.
2. I overensstemmelse med denne aftales afsnit 9.2, skal databehandleren - under hensyntagen til behandlingens karakter og de oplysninger, der er tilgængelige for denne – bistå den dataansvarlige med at foretage anmeldelse af bruddet til tilsynsmyndigheden.

Det kan betyde, at databehandleren bl.a. skal hjælpe med at tilvejebringe nedenstående oplysninger, som efter databeskyttelsesforordningens artikel 33, stk. 3, skal fremgå af den dataansvarliges anmeldelse til tilsynsmyndigheden:

1. Karakteren af bruddet på persondatasikkerheden, herunder, hvis det er muligt, kategorierne og det omtrentlige antal berørte registrerede samt kategorierne og det omtrentlige antal berørte registreringer af personoplysninger
2. Sandsynlige konsekvenser af bruddet på persondatasikkerheden
3. Foranstaltninger, som er truffet eller foreslås truffet for at håndtere bruddet på persondatasikkerheden, herunder hvis det er relevant, foranstaltninger for at begrænse dets mulige skadevirkninger

## Sletning og tilbagelevering af oplysninger

1. Ved ophør af tjenesterne vedrørende behandling forpligtes databehandleren til, efter den dataansvarliges valg, at slette eller tilbagelevere alle personoplysninger til den dataansvarlige, samt at slette eksisterende kopier, medmindre EU-retten eller national ret foreskriver opbevaring af personoplysningerne.
2. I visse tilfælde er flere parter ansvarlige for samme persondata, hvorfor data ikke nødvendigvis kan slettes fra systemet uden anmodning fra øvrige selvstændigt dataansvarlige.

## Tilsyn og revision

1. Databehandleren stiller alle oplysninger, der er nødvendige for at påvise databehandlerens overholdelse af databeskyttelsesforordningens artikel 28 og denne aftale, til rådighed for den dataansvarlige og giver mulighed for og bidrager til revisioner, herunder inspektioner, der foretages af den dataansvarlige eller en anden revisor, som er bemyndiget af den dataansvarlige.
2. Den nærmere procedure for den dataansvarliges tilsyn med databehandleren fremgår af denne aftales Bilag C pkt. 7.
3. Den dataansvarliges tilsyn med eventuelle underdatabehandlere sker som udgangspunkt gennem databehandleren. Den nærmere procedure herfor fremgår af denne aftales Bilag C pkt. 8.
4. Databehandleren er forpligtet til at give myndigheder, der efter den til enhver tid gældende lovgivning har adgang til den dataansvarliges og databehandlerens faciliteter, eller repræsentanter, der optræder på myndighedens vegne, adgang til databehandlerens fysiske faciliteter mod behørig legitimation.

## Parternes aftaler om andre forhold

1. En eventuel (særlig) regulering af konsekvenserne af parternes misligholdelse af databehandleraftalen vil fremgår af parternes ”hovedaftale” eller af denne aftales Bilag D.
2. En eventuel regulering af andre forhold mellem parterne, herunder aftaler om vederlag, vil fremgå af parternes ”hovedaftale” eller af denne aftales Bilag D.

## Ikrafttræden og ophør

1. Denne aftale træder i kraft ved begge parters underskrift heraf.
2. Aftalen kan af begge parter kræves genforhandlet, hvis lovændringer eller uhensigtsmæssigheder i aftalen giver anledning hertil.
3. Parternes eventuelle regulering/aftale om vederlæggelse, betingelser eller lignende i forbindelse med ændringer af denne aftale vil fremgå af parternes ”hovedaftale” eller af denne aftales Bilag D.
4. Opsigelse af databehandleraftalen kan ske i henhold til de opsigelsesvilkår, inkl. opsigelsesvarsel, som fremgår af ”hovedaftalen”.
5. Aftalen er gældende, så længe behandlingen består. Uanset ”hovedaftalens” og/eller databehandleraftalens opsigelse, vil databehandleraftalen forblive i kraft frem til behandlingens ophør og oplysningernes sletning hos databehandleren og eventuelle underdatabehandlere.

# Bilag A Oplysninger om behandlingen

**Formålet med databehandlerens behandling af personoplysninger på vegne af den dataansvarlige er:**

Formålet med databehandlerens behandling af personoplysninger, som er reguleret ved denne aftale, er, at bistå de dataansvarlige med et system (EDI) for udveksling af oplysninger i relation til deres kunders pensions- og forsikringsforhold. Systemet bruges endvidere til selskabernes indhentning og udveksling af FP attester og journaloplysninger fra alment praktiserende læger og privatpraktiserende speciallæger. Endeligt anvender Pengeinstitutter og finansieringsselskaber EDI systemet til at udveksle og notere panthaverdeklarationer hos forsikringsselskaberne.

Databehandleren driver, udvikler og vedligeholder EDI og yder derudover også support på systemet, hvorved personoplysningerne i systemet tilgås.

**Databehandlerens behandling af personoplysninger på vegne af den dataansvarlige drejer sig primært om (karakteren af behandlingen):**

* At databehandleren stiller en IT-løsning til rådighed for:
1. udveksling af ovennævnte oplysninger, attester og panthaverdeklarationer mellem pengeinstitutter og pensions- og forsikringsselskaber.
2. indhentning af FP attester og journaloplysninger fra alment praktiserende læger og privatpraktiserende speciallæger.
3. adgang til notifikation af panthaverdeklarationer.
4. Drift, udvikling og support af EDI.
* At databehandleren beregner statistik om brugen af systemet og offentliggør disse i anonymiseret form.

Databehandleren kan anvende anonymiserede data. Databehandleren har således ret til at foretage enhver viderebehandling af de anonymiserede data, herunder opbevaring, brug og udlevering af de anonymiserede data til 3. mand.

**Behandlingen omfatter følgende typer af personoplysninger om de registrerede:**

Der behandles både almindelige persondata, herunder navn, e-mailadresse, telefonnummer, adresse, samt oplysninger, der kan være følsomme persondata, som cpr-nummer, pensions- og forsikringsoplysninger, oplysninger vedrørende arbejdsskader, oplysninger om sygdom og helbredstilstand.

**Behandlingen omfatter følgende kategorier af registrerede:**

Oplysningerne vedrører primært kunder i de til systemet tilsluttede pensions- og forsikringsselskaber, samt pårørende eller begunstigede.

Der behandles tillige kontaktdata om ansatte og kontaktpersoner i virksomheder med tilslutning til EDI.

**Databehandlerens behandling af personoplysninger på vegne af den dataansvarlige kan påbegyndes efter denne aftales ikrafttræden. Behandlingen har følgende varighed:**

Behandlingen er ikke tidsbegrænset og varer indtil aftalen opsiges eller ophæves af en af parterne.

# Bilag B Betingelser for databehandlerens brug af underdatabehandlere og liste over godkendte underdatabehandlere

## B.1 Betingelser for databehandlerens brug af eventuelle underdatabehandlere

Databehandleren har den dataansvarliges generelle godkendelse til at gøre brug af underdatabehandlere. Databehandleren skal dog underrette den dataansvarlige om eventuelle planlagte ændringer vedrørende tilføjelse eller erstatning af andre databehandlere og derved give den dataansvarlige mulighed for at gøre indsigelse mod sådanne ændringer. En sådan underretning skal være den dataansvarlige i hænde minimum 3 måneder før anvendelsen eller ændringen skal træde i kraft. Såfremt den dataansvarlige har indsigelser mod ændringerne, skal den dataansvarlige give meddelelse herom til databehandleren inden 1 måned efter modtagelsen af underretningen. Den dataansvarlige kan alene gøre indsigelse, såfremt den dataansvarlige har rimelige, konkrete årsager hertil.

Ovenstående varsel kan fraviges i særlige situation f.eks. i tilfælde af databehandlerens konkurs.

## B.2 Godkendte underdatabehandlere

Den dataansvarlige har ved databehandleraftalens ikrafttræden godkendt anvendelsen af følgende underdatabehandler(e):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Navn | CVR-nr | Adresse | Beskrivelse af behandling |
|  Sentia Denmark A/S | 10008123 | Smedeland 322600 Glostrup | Hosting og drift af IT-system |

Den dataansvarlige har ved databehandleraftalens ikrafttræden specifikt godkendt anvendelsen af ovennævnte underdatabehandlere til netop den behandling, som er beskrevet ud for parten. Databehandleren kan ikke – uden den dataansvarliges specifikke og skriftlige godkendelse – anvende den enkelte underdatabehandler til en ”anden” behandling and aftalt.

# Bilag C Instruks vedrørende behandling af personoplysninger

## C.1 Behandlingens genstand/ instruks

Databehandlerens behandling af personoplysninger på vegne af den dataansvarlige sker ved, at databehandleren udfører følgende:

* Stiller et IT-system til rådighed for den dataansvarlige for udveksling af oplysninger, samt drifter, vedligeholder og supporterer systemet.
* Som led i driften og vedligeholdelsen af systemet at beregne statistikker om brugen af systemet og offentliggør disse.

## C.2 Fortrolighed

Databehandleren sikrer at medarbejdere, der har adgang til EDI systemet er underlagt fortrolighed.

## C.3 Behandlingssikkerhed

Sikkerhedsniveauet skal afspejle:

At der er tale om behandling af en stor mængde personoplysninger omfattet af databeskyttelsesforordningens artikel 9 om ”særlige kategorier af personoplysninger”, hvorfor der skal etableres et ”højt” sikkerhedsniveau.

Databehandleren er herefter berettiget og forpligtet til at træffe beslutninger om, hvilke tekniske og organisatoriske sikkerhedsforanstaltninger, der skal anvendes for at skabe det nødvendige (og aftalte) sikkerhedsniveau omkring oplysningerne.

Databehandleren skal dog – i alle tilfælde og som minimum – gennemføre følgende foranstaltninger, som er aftalt med den dataansvarlige (på baggrund af den risikovurdering den dataansvarlige har foretaget):

***Tekniske og organisatoriske sikkerhedskrav***

EDIs sekretariat varetages af Forsikringsforeningernes fællessekretariat, hvilket er samme organisation, der er sekretariat for Forsikring & Pension. EDI er derfor omfattet af informationssikkerhedspolitikken for Forsikringsforeningernes fællessekretariat, der er er baseret på den internationale IT-sikkerhedsstandard ISO27002:2013. Nedenfor er en overordnet beskrivelse af de krav, der gælder for informationssikkerhedspolitikken for Forsikringsforeningernes fællessekretariat, som er dem EDI-systemet og underdatabehandlere som minimum skal efterleve (overskrifterne kommer fra ISO27002:2013 standarden). Når der for nedenstående forpligtelser refereres til EDI, er det Forsikringsforeningernes fællessekretariat, der i praksis står for efterlevelsen.

***1. Informationssikkerhedspolitik***

EDI skal sikre, at der altid foreligger en ledelsesgodkendt informationssikkerhedspolitik.

***2. Organisering af informationssikkerhed***

EDI skal sikre, at der er fortsat fokus på informationssikkerheden i egen organisation med defineret rolle- og ansvarsfordeling.

Desuden skal EDI’s dataadgange til Kundens data sikres gennem kontrakter, fortrolighedserklæring samt sikring af funktionsadskillelse for at minimere fejl og misbrug af data.

***3. Personalesikkerhed***

EDI skal have etableret en proces for at medarbejdere og konsulenter kender deres ansvar i forhold til informationssikkerhed.

EDI skal udføre awareness vedrørende medarbejdernes forpligtelser ved ansættelse og denne træning skal vedligeholdes hele ansættelsesforholdets varighed.

EDI skal kommunikere informationssikkerhedsansvar- og forpligtelser ved ansættelsesforholdets ophør.

***4. Adgangsstyring***

EDI skal have en dokumenteret adgangsstyringsproces og sikre at adgange alene tildeles på baggrund af et arbejdsbetinget behov, herunder varetagelse af support på systemet.

EDI skal have etableret procedurer for oprettelse, nedlæggelse og løbende gennemgang af tildelte rettigheder ud fra princippet om et arbejdsbetinget behov, samt stillingtagen til funktionsadskillelse.

EDI skal have procedurer for sikker log-on for at minimere mulighederne for uautoriseret adgang til systemer og applikationer. Al adgang til data i systemet logges.

***5. Kryptografi***

EDI skal sikre kryptering med tidssvarende krypteringsniveau ved kommunikation mellem systemer og sikre at administration af nøgler sker efter en dokumenteret proces.

***6. Fysisk sikring og miljøsikring***

EDI skal tilrettelægge og etablere en fysisk beskyttelse mod naturkatastrofer, ondsindede angreb eller ulykker af EDIs fysiske lokationer.

EDI skal desuden sikre beskyttelse mod uautoriseret adgang til EDIs fysiske lokationer via proces for adgangskontrol for alle med adgang.

***7. Driftssikkerhed***

EDI skal sikre, at driftsprocedurer dokumenteres og vedligeholdes. Som minimum skal følgende procedurer omfattet:

* Malware beskyttelse
* Backup
* Logning og overvågning
* Styring af driftssoftware
* Sårbarhedsstyring

***8. Kommunikationssikkerhed***

EDI skal sikre, at netværk styres og kontrolleres for at beskytte informationer. EDI skal sikre, at Kundens data, der kommunikeres internt og eksternt, behandles korrekt og lovgivningsmæssigt, etisk og forretningsmæssigt i informationernes levetid. Derudover skal adgange til netværket beskyttes.

***9. Anskaffelse, udvikling og vedligeholdelse af systemer***

EDI skal sikre, at sikkerhedskrav ved udvikling integreres i løsningerne.

EDI skal sikre, at ændringer i IT-systemer følger en dokumenteret ændringsproces med relevante godkendelser og test

EDI skal sikre at udviklings-, test- og driftssystemer holdes adskilt samt at kapacitet og ydeevne overvåges og styres

***10. Leverandørforhold***

EDI skal stille mindst samme sikkerhedskrav til underdatabehandlere og øvrige underleverandører, som gælder for EDI og sikre efterlevelse af disse.

***11. Styring af informationssikkerhedsbrud***

EDI skal registrere og risikovurdere informationssikkerhedshændelser og rapportere disse til Kunden og til formandskabet for EDIs bestyrelse. EDI skal udarbejde procedurer for bevisindsamling ved informationssikkerhedshændelser

***12. Informationssikkerhedsaspekter ved nød-, beredskabs- og reetableringsstyring***

EDI skal have udarbejdet beredskabsplaner, der definerer hvordan systemer eller services rettidigt reetableres. Disse beredskabsplaner skal minimum testes årligt.

***13. Overensstemmelse (Compliance)***

EDI skal regelmæssigt undersøge, om systemer og services lever op til EDI sikkerhedsmæssige krav samt sikkerhedskravenes effektivitet og evne til at sikre vedvarende fortrolighed, integritet, tilgængelighed og robusthed af systemer og services.

## C.4 Opbevaringsperiode/sletterutine

Data i EDI vil i en kort periode frem til 1. juli 2018 blive opbevaret efter samme principper, som gælder i dag (mere vidtgående). Dette skyldes et hensyn om, at tilsluttede selskaber kan (som dataansvarlig) have behov for at trække eksisterende, ældre data i af EDI. Pr. 1 juli 2018 opbevares data i EDI efter følgende principper:

|  |  |
| --- | --- |
| **EDI-løsning** | **Opbevarings-/sletteregler** |
| Forsikringsopsigelser | Afsluttede sager (opsigelse + accept) og afviste opsigelser slettes efter 3 år.Opsigelser der aldrig er besvaret slettes efter 1 år.  |
| Regres | Meddelelser slettes efter 5 år.  |
| Panthaverdeklarationer | Deklarationer slettes 5 år efter deklarationsdækningen er ophørt.  |
| Skadeshistorik (online) | De oplyste skadesinformationer slettes efter 3 måneder. At der er udvekslet meddelelser mellem selskaberne slettes efter 18 måneder, da Forsikring & Pension 2 gange om året gennemføres en stikprøvekontrol af selskabernes indhentede samtykke.  |
| Pensionsovf. mellem pensionsselskaber | Afsluttede overførsler og forespørgsler slettes efter 10 år. Afviste overførsler, ubesvarede anmodninger eller forespørgsler slettes efter 2 år. |
| Pensionsovf. mellem pensionsselskaber og banker | Afsluttede overførsler og forespørgsler slettes efter 10 år. Afviste overførsler, ubesvarede anmodninger eller forespørgsler slettes efter 2 år. |
| Overførsel af LD-konti | Afsluttede overførsler og forespørgsler slettes efter 10 år. Afviste overførsler, ubesvarede anmodninger eller forespørgsler slettes efter 2 år. |
| Indhentelse af FP attester fra lægerne | Svar fra lægen gemmes ikke i EDI-systemet men hentes online fra DMDD, der er central dataleverandør for praktiserende læger.Sletteproceduren er sat op til at slette data efter 2 tidsfrister. Tidsfristerne er:14 dage: Helbredsoplysningerne, som lægen har videregivet bliver slettet 14 dage efter at selskabet har hentet helbredsoplysningerne3 måneder: Hvis selskabet ikke henter helbredsoplysningerne som lægen har videregivet, slettes helbredsoplysningerne 3 måneder efter at selskabet har modtaget oplysningerne i EDI.Det er helbredsoplysningerne fra lægen, som er omfattet af sletteproceduren.Sagen, som ligger i EDI bliver slettet på følgende måde:Oplysninger om kundens helbred i anmodningen, eksempelvis skadestidspunkt, slettes efter 6 måneder. Sagen slettes efter 5 år, herunder kundens samtykke og faktura fra lægen.  |

Ved databehandleraftalens ophør, uanset årsag, og hvor denne ikke erstattes af en anden databehandleraftale, skal den dataansvarlige skriftligt meddele databehandleren, om de i henhold til databehandleraftalen behandlede personoplysninger skal slettes eller udleveres til selskabet eller en af selskabet udpeget 3. part.

Såfremt den dataansvarlige ønsker personoplysningerne udleveret, skal den dataansvarlige stille relevant medium til rådighed for dette. Databehandleren udleverer personoplysningerne senest 10 dage efter modtagelsen af skriftlig anmodning om udlevering, forudsat selskabet senest samtidig har stillet relevant medium til rådighed. Selskabet afholder alle omkostninger til sådan udlevering, herunder rimeligt vederlag til databehandleren og underdatabehandleren.

Såfremt selskabet ikke senest 60 dage efter databehandleraftalens ophør, skriftligt har oplyst databehandleren om, hvorvidt de i henhold til databehandleraftalen behandlede persondata skal udleveres eller ej, eller forinden da har instrueret databehandleren om at slette, er databehandleren – efter at have afgivet et skriftligt varsel til selskabet om dette på under 10 dage, berettiget til at foretage sletning af de i henhold til databehandleraftalen behandlede personoplysninger.

## C.5 Lokalitet for behandling

Behandling af de i aftalen omfattede personoplysninger kan ikke uden den dataansvarliges forudgående skriftlige godkendelse ske på andre lokaliteter end de følgende:

Fonden for F&P formidling, Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup, samt de i Bilag B, afsnit B.2 nævnte adresser for godkendte underleverandører.

Sentia A/S, Smedeland 32, 2600 Glostrup

## C.6 Instruks eller godkendelse vedrørende overførsel af personoplysninger til tredjelande

Det er tilladt at udveksle personoplysninger til selskaber tilknyttet systemet fra Grønland og Færøerne.

Det er ikke tilladt at overføre personoplysninger til andre tredjelande eller internationale organisationer, med mindre der er givet yderligere instruks eller konkret tilladelse hertil. Det påhviler EDI at sikre, at der foreligger et lovligt overførselsgrundlag, f.eks. EU-Kommissionens standardkontrakter til overførsel af personoplysninger til tredjelande.

## C.7 Nærmere procedurer for den dataansvarliges tilsyn med den behandling, som foretages hos databehandleren

Databehandleren skal én gang årligt for egen regning og senest ultimo februar indhente en revisionserklæring fra en uafhængig tredjepart angående databehandlerens overholdelse af denne databehandleraftale med tilhørende bilag. Revisionserklæringen skal omfatte behandling hos underdatabehandler.

Der er mellem parterne enighed om, at der kan anvendes følgende typer af revisionserklæringer: ISEA 3000/3402 eller tilsvarende standard

Revisionserklæringen sendes snarest muligt efter indhentelsen til den dataansvarlige til orientering.

Den dataansvarlige eller en repræsentant for den dataansvarlige har herudover adgang til at føre tilsyn, herunder fysisk tilsyn, hos databehandleren, når der efter den dataansvarliges vurdering opstår et behov herfor. Et sådan tilsyn skal varsles med minimum 14 dage. Ønsker den dataansvarlige at foretage yderligere kontrol med underdatabehandlere, skal denne kontrol i første omgang søges tilvejebragt ved, at den dataansvarlige mindst tre uger forinden kontakter databehandleren, der står for den videre kontakt til underdatabehandlere. Den dataansvarlige skal i begge tilfælde dække databehandlerens omkostninger, herunder omkostninger til medgået tidsforbrug, i forbindelse med den yderligere kontrol.

Den dataansvarliges eventuelle udgifter i forbindelse med et fysisk tilsyn afholdes af den dataansvarlige selv. Databehandleren er dog forpligtet til at afsætte de ressourcer (hovedsagligt den tid), der er nødvendig for, at den dataansvarlige kan gennemføre sit tilsyn.

## C.8 Nærmere procedurer for tilsynet med den behandling, som foretages hos eventuelle underdatabehandlere

Databehandleren skal én gang årligt og for egen regning indhente en revisionserklæring fra en uafhængig tredjepart angående underdatabehandlerens overholdelse af denne databehandleraftale med tilhørende bilag.

Der er mellem parterne enighed om, at der kan anvendes følgende typer af revisionserklæringer: ISAE 3402/3000 eller tilsvarende standard.

Revisionserklæringen sendes snarest muligt efter indhentelsen til den dataansvarlige til orientering.

Databehandleren eller en repræsentant for databehandleren har herudover adgang til at føre tilsyn, herunder fysisk tilsyn, hos underdatabehandleren, når der efter databehandlerens (eller den dataansvarliges) vurdering opstår et behov herfor. Dokumentation for de afholdte tilsyn sendes snarest muligt til orientering hos den dataansvarlige.

Den dataansvarlige kan – hvis det findes nødvendigt – vælge at initiere og deltage på en fysisk inspektion hos underdatabehandleren. Dette kan blive aktuelt, såfremt den dataansvarlige vurderer, at databehandlerens tilsyn med underdatabehandleren ikke har givet den dataansvarlige tilstrækkelig sikkerhed for, at behandlingen hos underdatabehandleren sker i overensstemmelse med denne databehandleraftale.

Den dataansvarliges eventuelle deltagelse i et tilsyn hos underdatabehandleren ændrer ikke ved, at databehandleren også herefter har det fulde ansvar for underdatabehandlerens overholdelse af databeskyttelseslovgivningen og denne databehandleraftale.

Databehandlerens og underdatabehandleres eventuelle udgifter i forbindelse med afholdes af et fysisk tilsyn/en inspektion hos underdatabehandleren er den dataansvarlige uvedkommende – uanset at den dataansvarlige har initieret og eventuelt deltaget på et sådant tilsyn.

# Bilag D Parternes regulering af andre forhold

**Vederlag:**

**D.1**: Databehandleren bærer som udgangspunkt udgifterne til passende sikkerhedsmæssige foranstaltninger for den aftalte behandling af personoplysninger. Såfremt behandlingen ændrer karakter og/eller den dataansvarlige ønsker yderligere sikkerhedsforanstaltninger dækker den dataansvarlige udgifterne hertil.

**D.2**: Databehandleren assisterer den dataansvarlige i relation til databehandlingen, herunder også for efterlevelse af pligten til at sikre de registreredes rettigheder, uden særskilt betaling af vederlag.

**D.3:** Omkostninger forbundet med etablering af aftaleforholdet til underdatabehandleren, herunder omkostninger til udarbejdelse og revision af databehandleraftaler, afholdes af databehandleren og er således den dataansvarlige uvedkommende.

**Ansvar:**

**D.4:** Parterne er ansvarlige over for hinanden efter dansk rets almindelige regler, med forbehold for sådan regulering af ansvarsforhold, som måtte følge af bestemmelserne i hovedaftalen.

**D.5:** Uanset punkt D.4 finder ansvarsbegrænsninger ikke anvendelse i sådanne tilfælde, hvor skaden og tabet kan henføres til grov uagtsomhed eller forsætlighed, eller hvor der foreligger overtrædelse af lovgivningen, herunder persondatalovgivningen, hos databehandleren.

**Tvister:**

**D.5:** Enhver tvist som udspringer af nærværende databehandleraftale, skal behandles i overensstemmelse med bestemmelserne om tvister i henhold til hovedaftalen.