

Erklæring



Erklæring om beskyttelse af personoplysninger, der behandles i forbindelse med forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme

Vedtaget den 15. december 2020

Translations proofread by EDPB Members.
This language version has not yet been proofread.

Det Europæiske Databeskyttelsesråd har vedtaget følgende erklæring:

Denne erklæring følger efter Europa-Kommissionens vedtagelse af en handlingsplan¹ for en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og iværksættelsen af en offentlig høring² i maj 2020.

I overensstemmelse med handlingsplanen agter Kommissionen at forelægge nye lovgivningsforslag i første kvartal af 2021, bl.a. om indførelse af et fælles regelsæt for disse emner (dvs. en forordning eller et mere detaljeret revideret direktiv), om sikring af tilsyn på EU-plan (enten ved at give et eksisterende EU-agentur nye beføjelser eller ved at oprette et nyt dertil beregnet organ) og om oprettelse af en støtte- og koordineringsmekanisme for finansielle efterretningsenheder.

De gældende foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvaskning af penge³ omfatter meget brede og vidtrækkende forpligtelser for udbydere af finansielle tjenesteydelser og andre forpligtede enheder til at identificere og kende deres kunder, overvåge transaktioner, der gennemføres ved hjælp af deres tjenester, og indberette eventuelle mistænkelige transaktioner. Desuden fastsætter lovgivningen

¹ Handlingsplan for en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, 7. maj 2020, tilgængelig på https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan_en.

² Høringen findes på <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12176-Action-Plan-on-anti-money-laundering/public-consultation>.

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme som ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018.

lange opbevaringsperioder⁴. Disse foranstaltninger omfatter hele den europæiske sektor for finansielle tjenesteydelser og berører derfor på en omfattende måde alle personer, der benytter finansielle tjenesteydelser, hver gang de anvender disse tjenesteydelser.

Databeskyttelsesrådet, og førhen Artikel 29-Gruppen, har gentagne gange tidligere noteret sig udfordringerne for beskyttelsen af privatlivets fred og personoplysninger i forbindelse med disse foranstaltninger⁵. Den kommende ajourføring af lovgivningen er en anledning til at se på samspillet mellem beskyttelsen af privatlivets fred og personoplysninger og foranstaltningerne til bekæmpelse af hvidvaskning af penge samt deres konkrete anvendelse i praksis.

I denne forbindelse understreger Databeskyttelsesrådet, at den planlagte ajourføring af rammerne for bekæmpelse af hvidvaskning af penge ikke foretages uden en gennemgang af forholdet mellem foranstaltningerne til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og retten til privatlivets fred og databeskyttelse. I denne diskussion spiller relevansen og nøjagtigheden af de indsamlede data en afgørende rolle. Databeskyttelsesrådet er overbevist om, at en tættere forbindelse mellem de to regelsæt ville gavne både beskyttelsen af personoplysninger og effektiviteten af rammerne for bekæmpelse af hvidvaskning af penge. I den forbindelse vil Databeskyttelsesrådet gerne gentage nødvendigheden af et klart retsgrundlag for behandling af personoplysninger og angive formålene med og begrænsningerne for en sådan behandling i overensstemmelse med artikel 5, stk. 1, i GDPR, navnlig hvad angår udveksling af oplysninger og internationale dataoverførsler, som påpeget af Den Tilsynsførende i dennes udtalelse om Europa-Kommissionens handlingsplan for en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme⁶.

Databeskyttelsesrådet finder det yderst vigtigt, at foranstaltningerne til bekæmpelse af hvidvaskning af penge er forenelige med retten til privatlivets fred og databeskyttelse, der er nedfældet i artikel 7 og 8 i EU's charter om grundlæggende rettigheder, principperne om nødvendigheden af sådanne foranstaltninger i et demokratisk samfund og deres proportionalitet samt Den Europæiske Unions Domstols retspraksis.

Databeskyttelsesrådet opfordrer derfor Europa-Kommissionen til at blive inddraget i udarbejdelsen af enhver ny lovgivning om bekæmpelse af hvidvaskning af penge i dens tidlige faser med henblik på at yde juridisk rådgivning på visse centrale punkter ud fra et databeskyttelsesperspektiv, uden at dette berører Europa-Kommissionens høring i overensstemmelse med artikel 42 i forordning (EF) nr. 2018/1725 på et senere tidspunkt. Databeskyttelsesrådet er også rede til at bidrage til drøftelserne i Rådet for Den Europæiske Union og Europa-Parlamentet under lovgivningsprocessen.

Fremadrettet er Databeskyttelsesrådet rede til at blive inddraget og hørt rettidigt af alle europæiske eller internationale tilsynsorganer eller standardiseringsorganer, såsom Den Finansielle

⁴ Opbevaringsperioden er forretningsforbindelsen plus fem år (artikel 40 i direktiv (EU) 2015/849). Hvis forretningsforbindelsen kun omfatter en enkelt transaktion, er opbevaringsperioden fem år. Hvis der er et langsigtet forretningsforhold, som f.eks. en bank har med sine kunder, vil opbevaringsperioden ofte strække sig over flere tiår. Opbevaringsperioder kan forlænges af medlemsstaterne med yderligere fem år.

⁵ Se f.eks. Artikel 29-Gruppen udtalelse 14/2011 om databeskyttelsesproblemer i forbindelse med forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som findes på https://ec.europa.eu/justice/article-29/documentation/opinion-recommendation/files/2011/wp186_da.pdf.

⁶ Punkt 26 i Den Tilsynsførendes udtalelse 5/2020 om Europa-Kommissionens handlingsplan for en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme af 23. juli 2020.

Aktionsgruppe, som i øjeblikket ledes af en EU-medlemsstat, inden der udsendes en revision af deres henstillinger.

For Det Europæiske Databeskyttelsesråd

Formanden

(Andrea Jelinek)