

# Vyhlásenie



## **Vyhlásenie o ochrane osobných údajov spracúvaných v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

**Prijaté 15. decembra 2020**

### **Európsky výbor pre ochranu údajov prijal toto vyhlásenie:**

Toto vyhlásenie nadväzuje na akčný plán<sup>1</sup> v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý prijala Európska komisia, a na začatie verejnej konzultácie<sup>2</sup> v máji 2020.

Podľa tohto akčného plánu má Komisia v prvom štvrtroku 2021 v úmysle predložiť nové legislatívne návrhy, okrem iného na vytvorenie jednotného súboru pravidiel pre tieto témy (t. j. nariadenie alebo podrobnejšiu revidovanú smernicu), zabezpečenie dohľadu na úrovni EÚ (buď udelením nových právomocí existujúcej agentúre EÚ alebo zriadením nového špecializovaného orgánu) a vytvorenie podporného a koordinačného mechanizmu pre finančné spravodajské jednotky.

Uplatniteľné opatrenia na boj proti praniu špinavých peňazí<sup>3</sup> zahŕňajú veľmi široké a ďalekosiahle povinnosti poskytovateľov finančných služieb a iných povinných subjektov identifikovať a poznať svojich klientov, monitorovať transakcie uskutočnené s využitím ich služieb a oznamovať akékoľvek podozrivé transakcie. Okrem toho sa v právnych predpisoch stanovujú dlhé obdobia uchovávaní.<sup>4</sup> Tieto opatrenia sa vzťahujú na celé európske odvetvie finančných služieb, a preto komplexne ovplyvňujú všetky osoby využívajúce finančné služby vždy, keď tieto služby využívajú.

<sup>1</sup> Akčný plán v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, 7. mája 2020, dostupný na adrese [https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan\\_en](https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan_en).

<sup>2</sup> Konzultácia je k dispozícii na adrese <https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12176-Action-Plan-on-anti-money-laundering/public-consultation>.

<sup>3</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, zmenená smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018.

<sup>4</sup> Obdobie uchovávaní je obchodný vzťah plus päť rokov (článok 40 smernice (EÚ) 2015/849). Ak obchodný vzťah zahŕňa len jednu transakciu, obdobie uchovávaní je päť rokov. Ak existuje dlhodobý obchodný vzťah, napríklad medzi bankou a jej klientmi, obdobie uchovávaní sa bude často vzťahovať na niekoľko desaťročí. Členské štáty môžu predĺžiť doby uchovávaní o ďalších päť rokov.

Európsky výbor pre ochranu údajov (ďalej len „EDPB“) a predtým aj pracovná skupina zriadená podľa článku 29 opakovane poukázali na problémy v oblasti ochrany súkromia a údajov súvisiace s týmito opatreniami v minulosti<sup>5</sup>. Pripravovaná aktualizácia právnych predpisov je príležitosťou na riešenie vzájomného pôsobenia medzi ochranou súkromia a osobných údajov a opatreniami na boj proti praniu špinavých peňazí, ako aj ich konkrétnym uplatňovaním v praxi.

V tejto súvislosti EDPB zdôrazňuje, že plánovaná aktualizácia rámca boja proti praniu špinavých peňazí sa neskutoční bez preskúmania vzťahu medzi opatreniami na boj proti praniu špinavých peňazí a právami na súkromie a ochranu údajov. V tejto diskusii zohráva prvoradú úlohu relevantnosť a presnosť zozbieraných údajov. EDPB je skutočne presvedčený, že užšie prepojenie medzi týmito dvoma súbormi pravidiel by prospelo tak ochrane osobných údajov, ako aj efektívnosti rámca boja proti praniu špinavých peňazí. V tejto súvislosti by EDPB chcel opätovne zdôrazniť potrebu jasného právneho základu pre spracúvanie osobných údajov a uvedenie účelov a obmedzení takéhoto spracúvania v súlade s článkom 5 ods. 1 všeobecného nariadenia o ochrane údajov, najmä pokiaľ ide o výmenu informácií a medzinárodné prenosy údajov, ako uviedol EDPS vo svojom stanovisku k akčnému plánu Európskej komisie v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu<sup>6</sup>.

EDPB považuje za nanajvýš dôležité, aby opatrenia na boj proti praniu špinavých peňazí boli v súlade s právami na súkromie a ochranu údajov zakotvenými v článkoch 7 a 8 Charty základných práv Európskej únie, so zásadami nevyhnutnosti takýchto opatrení v demokratickej spoločnosti a s ich primeranosťou a s judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie.

EDPB preto vyzýva Európsku komisiu, aby ho zapojila do procesu navrhovania akýchkoľvek nových právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí v počiatkových fázach, aby mohol poskytnúť právne poradenstvo v niektorých kľúčových bodoch z hľadiska ochrany údajov bez toho, aby bola dotknutá konzultácia Európskej komisie v súlade s článkom 42 nariadenia 2018/1725 v neskoršej fáze. EDPB je tiež pripravený prispieť k rokovaniam v rámci Rady EÚ a Európskeho parlamentu počas legislatívneho procesu.

EDPB je aj pre budúcnosť pripravený včas sa zapojiť a poskytnúť konzultácie všetkým európskym alebo medzinárodným regulačným orgánom alebo tvorcom noriem, napríklad Finančnej akčnej skupine, ktorej v súčasnosti predsedá členský štát EÚ, pred vydaním revízie ich odporúčaní.

Za Európsky výbor pre ochranu údajov

predsedníčka

(Andrea Jelinek)

---

<sup>5</sup> Pozri napríklad stanovisko pracovnej skupiny zriadenej podľa článku 29 č. 14/2011 k otázkam ochrany údajov súvisiacim s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré je k dispozícii na adrese [https://ec.europa.eu/justice/article-29/documentation/opinion-recommendation/files/2011/wp186\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/justice/article-29/documentation/opinion-recommendation/files/2011/wp186_en.pdf).

<sup>6</sup> Stanovisko EDPS 5/2020 k akčnému plánu Európskej komisie v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, bod 26, 23. júla 2020.