



**01008/2011/RO  
WP 186**

**Avizul nr. 14/2011  
privind aspecte de protecție a datelor legate de prevenirea spălării banilor  
și a finanțării terorismului**

**Adoptat la 13 iunie 2011**

Acest grup de lucru a fost creat în temeiul articolului 29 din Directiva 95/46/CE și este un organism consultativ european independent care se ocupă de protecția datelor și a vieții private. Sarcinile sale sunt prezentate la articolul 30 din Directiva 95/46/CE și la articolul 15 din Directiva 2002/58/CE.

Secretariatul grupului este asigurat de către Direcția C (Drepturi fundamentale și cetățenia Uniunii) a Comisiei Europene, Direcția Generală Justiție, B-1049 Bruxelles, Belgia, biroul nr. MO-59 02/013.

Site internet: [http://ec.europa.eu/justice/data-protection/index\\_ro.htm](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/index_ro.htm)

## **GRUPUL DE LUCRU PENTRU PROTECȚIA PERSOANELOR ÎN CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**înființat în temeiul Directivei 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995,**

având în vedere articolul 29, articolul 30 alineatul (1) litera (c) și articolul 30 alineatul (3) din directiva menționată anterior,

având în vedere regulamentul său de procedură, în special articolele 12 și 14,

### **1. INTRODUCERE**

În cadrul ședinței sale plenare de astăzi, Grupul de lucru „articolul 29” pentru protecția persoanelor în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal („Grupul de lucru”) a emis 44 de recomandări referitoare la protecția vieții private și a datelor legate de prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului („AML/CFT”), prezentate în anexa la prezentul aviz.

### **2. CONTEXTUL ȘI OBIECTIVUL CELOR 44 DE RECOMANDĂRI AML/CFT**

Înainte de adoptarea acestor recomandări, Grupul de lucru a consultat diferite părți interesate, inclusiv, printre altele, Comisia Europeană, reprezentanți ai entităților de raportare, unități de informații financiare, bănci naționale și Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI). Obiectivul acestei acțiuni a fost acela de a se asigura că toate aspectele relevante privind protecția datelor și a vieții private, care au fost semnalate de către acești actori, au fost investigate în lumina cadrului juridic existent privind protecția vieții private și a datelor.

Obiectivul acestor recomandări este exprimarea unei poziții și oferirea de îndrumări practice legiuitorilor, entităților de raportare, autorităților de reglementare, unităților de informații financiare, autorităților de supraveghere și altor părți interesate care trebuie să aplice principiile și reglementările din ambele domenii în ceea ce privește prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și protecția vieții private și a datelor atât la nivelul UE, cât și la nivel național.

Aceste recomandări abordează necesitatea unor orientări practice și largi la nivelul Uniunii Europene în domeniul combinat al prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului, precum și al protecției vieții private și a datelor (explicat la punctul 1.4 din anexă).

### 3. PRINCIPALELE PREOCUPĂRI

Recomandările abordează diferite preocupări (punctul 1.5 din anexă). Principalele idei care rezultă din acestea sunt următoarele:

- \* În UE, protecția vieții private și a datelor reprezintă un drept fundamental în cadrul unei societăți democratice, **în temeiul legislației în vigoare (articolul 8 CEDO)** și ar trebui să fie întotdeauna aplicată ca atare, mai degrabă decât pe motivul interesului legitim sau al consimțământului persoanei vizate (Rec. 1). Prin urmare, măsurile care se impun ca obligații pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului ar trebui să aibă întotdeauna un temei juridic clar, precum și să fie necesare și proporționale cu natura datelor. Grupul de lucru recomandă printre altele o revizuire a legislației curente și a celei propuse privind AML/CFT la nivelul UE și la nivel național (Rec. 3), creșterea armonizării la nivelul UE (Rec. 5); politici clare privind protecția datelor publice (Rec. 12), informații clare privind măsurile vizibile legate de AML/CFT, cum ar fi chestionarele și limitarea serviciilor (Rec. 13), precum și aplicarea strictă și clară a principiului limitării scopului în cadrul legislației privind AML/CFT (Rec. 15-16).
- \* Principiile și obligațiile în acest domeniu ar trebui abordate **într-un mod echilibrat**, luând în considerare diferitele opinii, interese și cadre legale din UE și din afara acesteia. Exemplele includ modificarea legislațiilor și a orientărilor privind AML/CFT (Rec. 2), utilizarea evaluărilor anterioare a protecției datelor (Rec. 7-9), utilizarea echilibrată a feedback-ului (Rec. 22), evitarea reglementărilor exagerate privind AML/CFT (Rec. 23), sisteme echilibrate privind schimbul de date (Rec. 26), o viziune echilibrată cu privire la mecanismele de păstrare a datelor (Rec. 28), o viziune echilibrată cu privire la interdicția semnalărilor care respectă drepturile privind protecția datelor (Rec. 12-13).
- \* Drepturile și obligațiile în materie de protecție a vieții private și a datelor trebuie să fie întotdeauna abordate și dezvoltate în acest domeniu **într-un mod pozitiv**, mai degrabă decât de manieră negativă. Exemple de abordări negative sunt cele care prezintă viața

privată și protecția datelor ca pe un obstacol care poate sau care ar trebui să fie întotdeauna eludat, precum și abordarea care se limitează la aplicarea universală a excepțiilor de la legislația privind protecția datelor, ignorând condițiile pentru astfel de excepții, și care nu oferă în schimb niciun conținut real și de substanță cu privire la viața privată și protecția datelor în contextul prelucrării AML/CFT. Ideea unei abordări pozitive este ilustrată, printre altele, în recomandările care se referă la măsuri specifice, cum ar fi adoptarea unor politici publice și documentate de protecție a vieții private și a datelor de către entitățile de raportare, UIF-uri și autoritățile de supraveghere financiară (Rec. 11), politici privind protecția datelor interne confidențiale (Rec. 14), prevenirea furtului de identitate (Rec. 38), utilizarea declinărilor de responsabilitate ale UIF pentru utilizarea de tipologii (Rec. 19) și mecanismul de feedback (Rec. 21), furnizarea de garanții corespunzătoare pentru fiecare operațiune de stabilire a unor tipologii (Rec. 20), evaluări permanente ale preciziei datelor (Rec. 29), păstrarea informațiilor privind sursele tuturor datelor și evaluărilor AML/CFT și privind data obținerii acestora (Rec. 30), accesul și supravegherea prin intermediul autorităților pentru protecția datelor (APD) (Rec. 34) și protecția datelor sensibile (Rec. 37).

- \* **Grupul de lucru recomandă că, în vederea oferirii unei protecții reale și efective,** precum și a conformității cu reglementările din acest domeniu privind protecția vieții private și a datelor, ar trebui aplicate diferite tipuri de evaluare prealabilă a legilor, procedurilor și proiectelor privind AML/CFT. Astfel de tipuri de evaluare includ evaluări ale impactului asupra vieții private, tehnici de audit, activități desfășurate de funcționarii responsabili cu protecția datelor etc. (Rec. 7-10). De asemenea, sunt recomandate evaluări ale calității, cum ar fi testele de rezistență privind normele obligatorii pentru întreprinderi (BCR) în cazul instituțiilor care doresc să adopte BCR-uri (Rec. 39), valoarea de referință necesară privind nivelul adecvat de protecție pentru transferurile internaționale (Rec. 40) și utilizarea de memorandumuri de înțelegere de către UIF-uri ca instrumente de protecție a datelor (Rec. 43).
  
- \* Este necesară o **cooperare continuă și îmbunătățită** între diferitele părți interesate pentru a se asigura certitudinea juridică la nivelul UE, inclusiv între diferitele autorități de supraveghere, cum ar fi APD-urile, UIF-urile și autoritățile de reglementare financiară (Rec. 17).

#### **4. CONCLUZIE**

Grupul de lucru pentru protecția persoanelor în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal va urmări punerea în aplicare a recomandărilor din anexă și evoluțiile relevante din cadrul legislației și practicilor în domeniul combinat al prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului, precum și al protecției vieții private și a datelor.

Adoptat la Bruxelles, la 13 iunie 2011

*Pentru Grupul de lucru  
Președintele  
Jacob KOHNSTAMM*