



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 15 ad KOM (2009) 0703 stillet af Europaudvalget den 9. august 2010 efter ønske fra Per Clausen (EL).

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Har ministeren i sagen om udlevering af SWIFT-data, der vedrører udlevering af persondata om danske statsborgere eller juridiske personer til USA's efterretningstjenester, gjort sig nærmere overvejelser over, hvorvidt formålsangivelsen om begrænset videregivelse af oplysninger til administrativt brug i Lov om Finansiell Virksomhed LBK nr. 467 § 118 uden videre vil kunne udstrækkes til at omfatte videregivelse til ikke-finansielle myndigheder udenfor Danmarks og EU's grænser, såsom USA's efterretningstjenester? Ministeren bedes i så fald gøre rede for, hvor der i Folketingets forhandlinger, betænkninger eller andre forarbejder er skabt hjemmel for en sådan fortolkning?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Danske pengeinstitutters videregivelse af fortrolige oplysninger, herunder kundeoplysninger, skal ske i overensstemmelse med hovedreglen om videregivelse i § 117, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed. Det følger af bestemmelsen, at videregivelse kun kan ske, hvis dette anses som berettiget. Der skal således foretages en konkret vurdering af, om de konkrete oplysninger er nødvendige for at varetage den opgave, som oplysningerne videregives til brug for, jf. Lovforslag 176, 2002-2003 og dens bemærkninger.

Det er nødvendigt, at danske pengeinstitutter sender oplysninger om betalinger - og dermed om betalers identitet, beløb og modtager - via SWIFT, for at kunne gennemføre en betaling. Hvis en dansk virksomhed således skal betale et beløb på 100 euro til sin italienske leverandør, vil virksomheden typisk henvende sig til sit danske pengeinstitut og bede om at få beløbet overført til den italienske leverandørs konto. Det danske pengeinstitut hæver modværdien i danske kroner på virksomhedens konto, sætter dette beløb ind på sin egen konto og beder derefter via en SWIFT-meddelelse sin italienske bankforbindelse om at hæve 100 euro på pengeinstitutets konto i Italien og sætte beløbet ind på den italienske leverandørs konto med besked om, at pengene kommer fra den danske virksomhed. Der bliver således ikke fysisk flyttet penge mellem Italien og Danmark, men kun fra konto til konto i de to lande.

Videregivelsen til SWIFT er således helt afgørende for, at de danske pengeinstitutter kan overføre penge fra Danmark. På denne baggrund anses videregivelse til SWIFT for berettiget videregivelse af fortrolige oplys-

ninger i henhold til § 117, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Det faktum, at SWIFT i henhold til belgisk lov eller EU-regler er forpligtet til at udlevere oplysninger til en anden myndighed, som fx de amerikanske efterretningsmyndigheder, til brug for efterforskning og bekæmpelse af terrorisme og finansiering af terrorisme, ændrer ikke efter Finanstilsynets opfattelse herved.

Endelig skal det bemærkes, at de danske pengeinstitutter oplyser kunderne om, at oplysningerne kan videregives til brug for efterforskning af terrorisme og finansiering heraf.