



EUROPA-  
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 20.7.2021  
COM(2021) 429 final

2021/0244 (COD)

Forslag til

**EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV**

**om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 for så vidt  
angår kompetente myndigheders adgang til centrale bankkontoregistre via det centrale  
adgangspunkt**

{SWD(2021) 210 final}

**DA**

**DA**

## BEGRUNDELSE

### 1. BAGGRUND FOR FORSLAGET

#### • Forslagets begrundelse og formål

Som understreget i EU's strategi til bekæmpelse af organiseret kriminalitet 2021-2025<sup>1</sup> er Den Europæiske Union nødt til at optrappe bekæmpelsen af kriminel finansiering. Organiserede kriminelle grupper bruger deres betydelige ulovlige profit til at infiltrere den lovlige økonomi og de offentlige institutioner, hvilket undergraver retsstatsprincippet og de grundlæggende rettigheder samt borgernes ret til sikkerhed og deres tillid til offentlige myndigheder. Ulovlige indtægter fra kriminelle aktiviteter i EU beløb sig i 2019 til 139 mia. EUR<sup>2</sup>, svarende til 1 % af EU's bruttonationalprodukt. På trods af udviklingen af en retlig ramme for inddrivelse af aktiver på EU-plan og nationalt plan konfiskeres kun en lille procentdel af redskaberne og udbyttet fra kriminalitet<sup>3</sup>.

Hurtig adgang til finansielle oplysninger er afgørende for gennemførelsen af effektive finansielle efterforskninger og vellykket sporing samt konfiskation af redskaber og udbytte fra kriminalitet. I denne forbindelse er det afgørende at kende identiteten på personer, der har en bankkonto i en anden medlemsstat end den, der foretager undersøgelsen: ikke blot for at kunne fastslå, hvilken medlemsstat afgørelser om indefrysning og konfiskation skal sendes til<sup>4</sup>, men også for at give efterforskerne potentielt afgørende spor. For at myndigheder med ansvar for forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af strafbare handlinger i en medlemsstat kan indhente oplysninger om personer, der er genstand for en efterforskning, og som har bankkonti i en anden medlemsstat, skal de imidlertid i øjeblikket skaffe oplysningerne via politisamarbejde eller retlige samarbejdskanaler. Dette er en ofte besværlig og tidskrævende proces, der hæmmer hurtig adgang til oplysningerne, som det fremgår af bilag 7 til konsekvensanalysen, der ledsager pakken af lovgivningsforslag fra Kommissionen vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge, finansiering af terrorisme (AML/CFT) og retshåndhævelse.

I henhold til artikel 32a i det femte hvidvaskningsdirektiv<sup>5</sup> skal medlemsstaterne indføre centraliserede automatiske mekanismer, f.eks. centrale registre eller centrale elektroniske systemer for dataudtræk, for at muliggøre identifikation af alle fysiske eller juridiske personer, som har eller kontrollerer betalingskonti, bankkonti samt deponeringsbokse.

---

<sup>1</sup> Europa-Kommissionen, Meddelelse fra Kommissionen om en EU-strategi til bekæmpelse af organiseret kriminalitet 2021-2025 (COM(2021) 170 final, af 14.4.2021).

<sup>2</sup> Dette omfatter ulovlige narkotiske stoffer, menneskehandel, smugling af migranter, svig (momssvig i forbindelse med "forsvundne forhandlere inden for Fællesskabet", krænkelser af intellektuelle ejendomsrettigheder, fødevarer- og miljøkriminalitet (handel med ulovligt affald og vilde dyr og planter), ulovlige skydevåben, ulovlig tobak, cyberkriminalitet og organiseret ejendoms-kriminalitet (*undersøgelse om kortlægning af risikoen for infiltration af grov og organiseret kriminalitet i lovlige virksomheder*, marts 2021, DR0221244ENN). <https://op.europa.eu/da/publication-detail/-/publication/ab3534a2-87a0-11eb-ac4c-01aa75ed71a1>

<sup>3</sup> Europol, *Does crime still pay? Criminal Asset Recovery in the EU — Survey of statistical information 2010-2014*, 2016 <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/does-crimestill-pay>.

<sup>4</sup> På grundlag af Rådets rammeafgørelse 2003/757/RIA og 2006/783/RIA og (fra den 19. december 2020) forordning (EU) 2018/1805.

<sup>5</sup> 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, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

I henhold til direktiv (EU) 2019/1153<sup>6</sup> skal medlemsstaterne allerede på nuværende tidspunkt udpege myndigheder med kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge straffelovsovertrædelser, således at de kan få adgang til og søge i de centraliserede automatiske mekanismer (der i direktiv (EU) 2019/1153 og herefter benævnes centrale bankkontoregistre). Direktivet kræver også, at medlemsstaterne blandt deres udpegede kompetente myndigheder medtager kontorer for inddrivelse af aktiver, og giver dem mulighed for at udpege skattemyndigheder og antikorrupsionsagenturer som kompetente myndigheder, i det omfang disse har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger i henhold til national ret. Fristen for direktivets gennemførelse udløb den 1. august 2021.

I henhold til Kommissionens forslag til et nyt hvidvaskningsdirektiv, som fremlægges sammen med dette forslag, skal medlemsstaterne sikre, at oplysningerne fra centrale bankkontoregistre er tilgængelige via det centrale adgangspunkt for bankkontoregistre (BAR), der skal udvikles og drives af Kommissionen<sup>7</sup>. Ved at sammenkoble centrale bankkontoregistre vil myndigheder med adgang til BAR's centrale adgangspunkt hurtigt kunne fastslå, om en person har bankkonti i andre medlemsstater uden at skulle spørge alle deres modparter i alle medlemsstater. I overensstemmelse med retsgrundlaget (artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF)) vil det nye hvidvaskningsdirektiv kun give adgang til BAR's centrale adgangspunkt for finansielle efterretningsenheder (FIU'er), det nationale organ, der modtager indberetninger om mistænkelige transaktioner fra forpligtede enheder<sup>8</sup> og i givet fald videresender dem til de strafferetlige efterforskningsmyndigheder. Af hensyn til bekæmpelsen af grov kriminalitet og navnlig gennemførelsen af effektive finansielle undersøgelser skal myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge straffelovsovertrædelser, dog også have adgang til BAR's centrale adgangspunkt, der gør det muligt for dem at identificere, analysere og fortolke de finansielle oplysninger, der er relevante for straffesager.

Formålet med dette forslag er at udvide adgangen til BAR's centrale adgangspunkt, som indført ved det nye hvidvaskningsdirektiv, til at omfatte de myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, der er udpeget som kompetente myndigheder i henhold til artikel 3, stk. 1, i direktiv (EU) 2019/1153.

- **Sammenhæng med de gældende regler på samme område**

Dette forslag supplerer bestemmelserne om BAR's centrale adgangspunkt i Kommissionens forslag til det nye hvidvaskningsdirektiv.

Grundlaget for rammen for bekæmpelse af hvidvask af penge (artikel 114 i TEUF) vedrører det indre marked, og målet er at forhindre, at Unionens finansielle system anvendes til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Dette forslag supplerer og bygger videre på den forebyggende side af politikker til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og styrker de retlige rammer med hensyn til retshåndhævelsessamarbejde.

Dette forslag er i overensstemmelse med handlingsplanen for en omfattende EU-politik til forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, som Kommissionen vedtog i

---

<sup>6</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 af 20. juni 2019 om regler, der letter brugen af finansielle og andre oplysninger med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af visse strafbare handlinger (EUT L 186 af 11.7.2019, s. 122).

<sup>7</sup> Kommissionens forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2021/XX.

<sup>8</sup> Juridiske eller fysiske personer, der er omfattet af hvidvaskningsdirektivet og reglerne om bekæmpelse af hvidvaskning af penge/finansiering af terrorisme.

maj 2020<sup>9</sup>. I handlingsplanen understreges det, at sammenkoblingen af centraliserede bankkontoregistre på EU-plan er nødvendig for at fremskynde det tidspunkt, hvor FIU'erne og de retshåndhævende myndigheder får adgang til bankkontooplysninger, og med henblik på lette det grænseoverskridende samarbejde. Strategien for EU's sikkerhedsunion (juli 2020)<sup>10</sup> understreger også, at en sådan sammenkobling vil kunne fremskynde det tidspunkt, hvor FIU'erne og de kompetente myndigheder får adgang til finansielle oplysninger, betydeligt. Den nye EU-strategi til bekæmpelse af organiseret kriminalitet signalerer, at Kommissionen vil revidere direktiv (EU) 2019/1153 med henblik på at give retshåndhævende myndigheder adgang til den fremtidige platform, der sammenkobler centrale bankkontoregistre i hele Unionen.

- **Sammenhæng med Unionens politik på andre områder**

Det foreslåede direktiv er i overensstemmelse med Unionens politiske mål, navnlig bekæmpelsen af grov kriminalitet, og med rammen for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, herunder den nye pakke til bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

## 2. RETSGRUNDLAG, NÆRHEDSPRINCIPPET OG PROPORCIONALITETSPRINCIPPET

- **Retsgrundlag**

I overensstemmelse med det retsgrundlag, der anvendes til at vedtage den retsakt, der ændres, dvs. direktiv (EU) 2019/1153, er retsgrundlaget for det foreslåede direktiv artikel 87, stk. 2, i TEUF. Denne bestemmelse gør det muligt for Unionen at træffe foranstaltninger vedrørende politisamarbejde, der involverer medlemsstaternes kompetente myndigheder (herunder politi, toldvæsen og andre specialiserede retshåndhævende myndigheder), navnlig hvad angår indsamling, lagring og udveksling af oplysninger, der er relevante for forebyggelse, afsløring og efterforskning af strafbare handlinger.

- **Nærhedsprincippet (for områder, der ikke er omfattet af enekompetence)**

I overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union (TEU), kan forslagets målsætninger ikke i tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne alene og kan derfor bedre gennemføres på EU-plan. Dette forslag går ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå disse mål.

Organiserede kriminelle grupper opererer ofte på tværs af grænserne, *bl.a.* for at skjule og geninvestere deres ulovligt erhvervede aktiver. Den trussel, der er forbundet med, at organiserede kriminelle grupper anvender deres ulovlige profit til at infiltrere økonomien, påvirker Unionen som helhed og kræver derfor en indsats på EU-plan.

- **Proportionalitetsprincippet**

I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. artikel 5, stk. 4, i TEU, er dette forslag begrænset til, hvad der er nødvendigt og rimeligt for at lette anvendelsen og

---

<sup>9</sup> Meddelelse fra Kommissionen om en handlingsplan for en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (COM (2020) 2800 final af 7.5.2020).

<sup>10</sup> Meddelelse fra Kommissionen om strategien for EU's sikkerhedsunion (COM/2020/605 final af 24.7.2020).

udvekslingen af relevante finansielle oplysninger for de offentlige myndigheder, som har pligt til at beskytte EU-borgerne.

Direktiv (EU) 2019/1153 giver kun adgang til et begrænset sæt oplysninger (f.eks. ejerens navn, bankkontonummer), hvilket er strengt nødvendigt for at fastslå, om den person, der er genstand for en undersøgelse, har en bankkonto i en bank og hvilke banker, der er tale om. Den samme begrænsning vil også gælde i forbindelse med de adgangs- og søgemuligheder via BAR's centrale adgangspunkt, der skabes med nærværende forslag.

De kompetente myndigheder i andre medlemsstater vil derfor direkte kunne tilgå og søge i følgende begrænsede sæt oplysninger via BAR's centrale adgangspunkt (se artikel 4, stk. 2, sammenholdt med artikel 2, stk. 7, i direktiv (EU) 2019/1153); se også artikel 32a, stk. 3, i det nuværende hvidvaskningsdirektiv samt artikel 14, stk. 3, i det foreslåede nye hvidvaskningsdirektiv og artikel 18, stk. 1, i den foreslåede nye hvidvaskningsforordning):

- vedrørende kundekontohaveren og enhver person, der foregiver at handle på kundens vegne: navnet suppleret med enten de andre krævede identifikationsdata eller et unikt identifikationsnummer
- vedrørende den reelle ejer bag kundekontohaveren: navnet suppleret med enten de andre krævede identifikationsdata eller et unikt identifikationsnummer
- vedrørende bankkonto eller betalingskonto: det internationale bankkontonummer (IBAN) og dato for åbning og lukning af kontoen
- vedrørende deponeringsboks: leasingtagers navn suppleret med enten de øvrige krævede identifikationsdata eller et unikt identifikationsnummer og leasingperiodens varighed.

I henhold til de foreslåede foranstaltninger vil de myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge straffelovsovertrædelser, derfor stadig ikke kunne tilgå og søge i følsomme oplysninger, såsom oplysninger om transaktioner eller kontosaldo. Kun oplysninger, der er strengt nødvendige for at identificere en indehaver af en bankkonto, en betalingskonto eller en bankboks, vil blive gjort tilgængelige via BAR's centrale adgangspunkt. Når myndighederne i kraft af den adgang, der gives i henhold til dette forslag, identificerer, hos hvilken finansiell institution den person, der er genstand for en efterforskning, har en bankkonto i en anden medlemsstat, vil de, hvis det skønnes nødvendigt, skulle anmode om yderligere oplysninger (f.eks. en liste over transaktioner) via passende kanaler for politisamarbejde eller retligt samarbejde.

- **Reguleringsmiddel/reguleringsform**

Dette forslag har form af et direktiv, da det indebærer en ændring af direktiv (EU) 2019/1153.

### **3. RESULTATER AF EFTERFØLGENDE EVALUERINGER, HØRINGER AF INTERESSEREDE PARTER OG KONSEKVENSANALYSER**

- **Synspunkter fra andre institutioner og høringer af interessenter**

I Rådets konklusioner fra juni 2020 om styrkelse af finansielle efterforskninger med henblik på bekæmpelse af grov og organiseret kriminalitet<sup>11</sup> opfordrede medlemsstaterne

---

<sup>11</sup> Jf. Rådets konklusioner om en styrkelse af finansielle efterforskninger for at bekæmpe grov og organiseret kriminalitet af 17. juni 2020 (8927/20).

Kommissionen til at overveje yderligere at forbedre de retlige rammer ved at sammenkoble nationale centrale bankkontoregistre for at fremskynde adgangen til finansielle oplysninger og lette det grænseoverskridende samarbejde mellem kompetente myndigheder i hele Unionen.

I sin beslutning af 10. juli 2020<sup>12</sup> hilste Europa-Parlamentet Kommissionens plan om at sikre sammenkobling af centrale bankkontoregistre med henblik på at fremskynde retshåndhævende myndigheders og FIU'ers adgang til finansielle oplysninger i forskellige efterforskningsfaser og lette det grænseoverskridende samarbejde i fuld overensstemmelse med de gældende databeskyttelsesregler velkommen.

I forbindelse med udarbejdelsen af dette forslag konsulterede Kommissionen kontorer for inddrivelse af aktiver på møder i platformen for kontorer for inddrivelse af aktiver og gennem en uformel og målrettet høring. De støttede fuldt ud initiativet.

- **Konsekvensanalyse**

Forslaget understøttes af konsekvensanalysen af den foreslåede nye pakke til bekæmpelse af hvidvaskning af penge (navnlig bilag 7 om sammenkobling af bankkontoregistre), som Udvalget for Forskriftskontrol afgav en positiv udtalelse om den 4. december 2020. I et arbejdsdokument fra Kommissionens tjenestegrene, der er knyttet som bilag til forslaget, analyseres situationen og virkningerne af at udvide adgangen til det sammenkoblede system af centraliserede bankkontoregistre yderligere til også at omfatte de myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, der er udpeget i henhold til direktiv 2019/1153.

- **Grundlæggende rettigheder**

Dette forslag vil give klart udpegede myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, adgang til det sammenkoblede system af centraliserede bankkontoregistre, BAR's centrale adgangspunkt. Dette vil gøre det muligt for dem hurtigt at fastslå, om en person har bankkonti i andre medlemsstater, uden at de behøver at sende anmodninger til alle deres modparter i alle EU's medlemsstater.

De centrale bankkontoregistre centraliserer personoplysninger vedrørende juridiske og fysiske personer. Udvidelsen af adgangen til BAR's centrale adgangspunkt vil derfor påvirke de registreredes grundlæggende rettigheder, navnlig retten til privatlivets fred og retten til beskyttelse af personoplysninger (henholdsvis artikel 7 og 8 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder ("chartret")).

Enhver deraf følgende begrænsning i udøvelsen af de rettigheder og friheder, der anerkendes i chartret, navnlig dem, der er fastsat i chartrets artikel 7 og 8, overholder kravene i chartret, navnlig kravene i chartrets artikel 52, stk. 1.

Begrænsningen er fastsat ved lov og er begrundet i behovet for at forfølge et mål af almen interesse, der er anerkendt af Unionen, nemlig bekæmpelse af grov kriminalitet.

Desuden respekteres de pågældende rettigheders og friheders væsentligste indhold, og begrænsningerne står i et rimeligt forhold til det forfulgte mål.

---

<sup>12</sup> Europa-Parlamentets beslutning af 10. juli 2020 om en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme — Kommissionens handlingsplan og andre nylige udviklinger (2020/2686 (RSP)).

For så vidt angår retten til privatlivets fred, er virkningen begrænset, navnlig fordi dette forslag ikke kræver indsamling af yderligere data om kontoindehavere, og i betragtning af at oplysninger fra andre medlemsstater, som er tilgængelige via BAR's centrale adgangspunkt, allerede kan indhentes via politiets og det retlige samarbejdes kanaler. Desuden vil indgrebet i retten til privatlivets fred være af relativt begrænset betydning, da de tilgængelige og søgbare data ikke omfatter finansielle transaktioner eller kontobalance. De vil omfatte et begrænset sæt oplysninger (f.eks. ejerens navn og bankkontonummer), som den kompetente myndighed i en given medlemsstat har brug for til at fastslå, hos hvilke banker i andre medlemsstater den person, der er genstand for undersøgelsen, har en konto.

Med hensyn til beskyttelse af fysiske personers personoplysninger kan oplysninger om bankkonti udgøre personoplysninger, og adgang til disse oplysninger for myndigheder med kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger vil udgøre behandling af personoplysninger. Behandlingen af data fra de centrale bankkontoregistre, som disse myndigheder har adgang til og søger i via BAR's centrale adgangspunkt, vil være underlagt de nationale love til gennemførelse af direktiv (EU) 2016/680, som det i øjeblikket er tilfældet for data, der er tilgået og søgt i på grundlag af direktiv (EU) 2019/1153 i sin nuværende form.

Desuden vil de garantier og begrænsninger, der allerede er fastsat i direktiv (EU) 2019/1153, også gælde for udpegede myndigheders direkte adgang til eller søgning i andre medlemsstaters centrale bankkontoregistre via BAR's centrale adgangspunkt. Dette vedrører især de garantier og begrænsninger, der er fastsat i artikel 3, 4, 5 og 6 i nævnte direktiv, som navnlig fastsætter følgende:

- kun myndigheder, som er udpeget af medlemsstaterne, og som har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, vil kunne få adgang til og søge i de centrale bankkontoregistre, herunder via BAR's centrale adgangspunkt (artikel 3, stk. 1, sammenholdt med den nye artikel 4, stk. 1a, i direktivet).
- beføjelsen til at tilgå og søge i de centrale bankkontoregistre, herunder via BAR's centrale adgangspunkter, gives kun med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af "alvorlige strafbare handlinger" eller støtte til en strafferetlig efterforskning vedrørende "alvorlige strafbare handlinger" (direktivets artikel 4, stk. 1, og den nye stk. 1a). Alvorlige strafbare handlinger henviser i denne forbindelse til de former for kriminalitet, der er opført i bilag I til forordning (EU) 2016/794<sup>13</sup> (artikel 2, stk. 12, i direktivet).
- som anført ovenfor er det kun en begrænset del af oplysningerne i de centrale bankkontoregistre, der er tilgængelige og kan tilgås med henblik på søgning, herunder via BAR's centrale adgangspunkt (f.eks. ejerens navn og bankkontonummer), når det er strengt nødvendigt for at fastslå, om den person, der er genstand for en undersøgelse, har en bankkonto i en bank, og hvilke banker, der er tale om (artikel 4, stk. 2, sammenholdt med artikel 2, stk. 7).

---

<sup>13</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/794 af 11. maj 2016 om Den Europæiske Unions Agentur for Retsåndhævelsessamarbejde (Europol) og om erstatning og ophævelse af Rådets afgørelse 2009/371/RIA, 2009/934/RIA, 2009/935/RIA, 2009/936/RIA og 2009/968/RIA (EUT L 135 af 24.5.2016, s. 53).

- adgang og søgninger, herunder når de foretages via BAR's centrale adgangspunkt, skal foretages fra sag til sag af særligt udpeget og bemyndiget personale i hver kompetent myndighed (artikel 5, stk. 1 og 2). Medlemsstaterne skal træffe foranstaltninger til at garantere datasikkerheden i overensstemmelse med høje teknologiske standarder med henblik på adgang til og søgning i bankkontooplysninger (artikel 5, stk. 3).
- der skal lagres logfiler over enhver adgang og søgning, også når disse aktiviteter sker via BAR's centrale adgangspunkt (artikel 6, stk. 1). Disse logfiler skal regelmæssigt kontrolleres af databeskyttelsesrådgiverne for de centrale bankkontoregistre og på anmodning gøres tilgængelige for den kompetente tilsynsmyndighed (artikel 6, stk. 2). Logfilerne må kun opbevares med henblik på overvågning af databeskyttelse, skal beskyttes mod uautoriseret adgang med passende foranstaltninger og skal slettes 5 år efter deres oprettelse, medmindre de er nødvendige i forbindelse med overvågningsprocedurer (artikel 6, stk. 3).

#### **4. VIRKNINGER FOR BUDGETTET**

Forslaget har ingen virkninger for EU-budgettet.

#### **5. ANDRE FORHOLD**

- **Planer for gennemførelsen og foranstaltninger til overvågning, evaluering og rapportering**

Den retsakt, der skal ændres (direktiv (EU) 2019/1153), indeholder allerede bestemmelser om passende overvågning, rapportering og evaluering.

- **Forklarende dokumenter (for direktiver)**

Dette forslag kræver ingen forklarende dokumenter for gennemførelse.

- **Nærmere redegørelse for de enkelte bestemmelser i forslaget**

Artikel 1 ændrer artikel 4 i direktiv (EU) 2019/1153 og giver de udpegede myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, mulighed for at få direkte adgang til og søge i andre medlemsstaters centrale bankkontoregistre via BAR's centrale adgangspunkt.

Artikel 2 fastsætter fristen for medlemsstaternes gennemførelse af det nye direktiv.



Forslag til

**EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV****om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 for så vidt angår kompetente myndigheders adgang til centrale bankkontoregistre via det centrale adgangspunkt**

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR —  
under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 87, stk. 2,  
under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,  
efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,  
under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg<sup>14</sup>,  
under henvisning til udtalelse fra Regionsudvalget<sup>15</sup>,  
efter den almindelige lovgivningsprocedure, og  
ud fra følgende betragtninger:

- (1) Det er nødvendigt at lette adgangen til finansielle oplysninger for at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge grov kriminalitet. Navnlig hurtig adgang til finansielle oplysninger er af afgørende betydning for gennemførelsen af effektive strafferetlige efterforskninger og for vellykket sporing og efterfølgende konfiskation af redskaber og udbytte fra kriminalitet.
- (2) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153<sup>16</sup> giver de myndigheder, som medlemsstaterne har udpeget, og som har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, mulighed for at få adgang til og søge i bankkontooplysninger med forbehold af visse garantier og begrænsninger. I direktiv (EU) 2019/1153 defineres bankkontooplysninger som visse oplysninger i de centraliserede automatiske mekanismer, som medlemsstaterne har oprettet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849<sup>17</sup>, og som i direktiv (EU) 2019/1153 benævnes centrale bankkontoregistre.

---

<sup>14</sup> EUT C af, s. .

<sup>15</sup> EUT C af, s. .

<sup>16</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 af 20. juni 2019 om regler, der letter brugen af finansielle og andre oplysninger med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af visse strafbare handlinger, og om ophævelse af Rådets afgørelse 2000/642/RIA (EUT L 186 af 11.7.2019, s. 122).

<sup>17</sup> 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, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

- (3) De myndigheder, der er udpeget i henhold til direktiv (EU) 2019/1153, omfatter som minimum kontorer for inddrivelse af aktiver og kan også omfatte skattemyndigheder og antikorrupsionsagenturer i det omfang, disse har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger i henhold til national ret. I henhold til nævnte direktiv har de kompetente myndigheder beføjelse til direkte at tilgå og søge i de centrale bankkontoregistre i den medlemsstat, der har udpeget disse myndigheder.
- (4) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) YYYY/XX<sup>18</sup>, som erstatter Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/849<sup>19</sup>, og som bevarer de centrale elementer i det system, der blev indført ved nævnte direktiv, fastsætter desuden, at de centraliserede automatiske mekanismer sammenkobles via det centrale adgangspunkt for bankkontoregistre (BAR), som skal udvikles og drives af Kommissionen. I henhold til direktiv (EU) YYYY/XX er det imidlertid kun FIU'er, der fortsat har direkte adgang til de centrale automatiske mekanismer, herunder via BAR's centrale adgangspunkt.
- (5) I betragtning af den organiserede kriminalitets og hvidvaskningsaktiviteternes grænseoverskridende karakter samt betydningen af relevante finansielle oplysninger med henblik på bekæmpelse af kriminelle aktiviteter, herunder hurtig opsporing, indefrysning og konfiskation af ulovligt erhvervede aktiver, hvor det er muligt og hensigtsmæssigt, bør de myndigheder, der har kompetence til at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge strafbare handlinger, og som er udpeget i henhold til direktiv (EU) 2019/1153, kunne koble sig direkte på og søge i andre medlemsstaters centrale bankkontoregistre via BAR's centrale adgangspunkt, der er oprettet i henhold til direktiv (EU) YYYY/XX.
- (6) De garantier og begrænsninger, der allerede er indført ved direktiv (EU) 2019/1153, bør også gælde med hensyn til mulighederne for at tilgå og søge i bankkontooplysninger via BAR's centrale adgangspunkt, der er oprettet ved nærværende direktiv. Dette omfatter de garantier og begrænsninger, der vedrører begrænsningen af, hvilke myndigheder, der har beføjelse til at tilgå og søge i bankkontooplysninger, de formål, hvortil der kan gives adgang og tilladelse til søgning, de typer oplysninger, der er tilgængelige og søgbare, kravene til personalet hos de udpegede kompetente myndigheder, oplysningernes sikkerhed og logning af adgang og søgninger.
- (7) Enhver behandling af personoplysninger, der foretages af de kompetente myndigheder i forbindelse med de adgangs- og søgemuligheder, der er fastsat i dette direktiv, er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/680<sup>20</sup>. Derfor overholder dette direktiv de grundlæggende rettigheder og de principper, der er anerkendt i artikel 6 i traktaten om Den Europæiske Union og i Den Europæiske

---

<sup>18</sup> [Henvisning til det nye direktiv om bekæmpelse af hvidvaskning af penge, når det er vedtaget.]

<sup>19</sup> 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, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

<sup>20</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/680 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med kompetente myndigheders behandling af personoplysninger med henblik på at forebygge, efterforske, afsløre eller retsforfølge strafbare handlinger eller fuldbyrde strafferetlige sanktioner og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af Rådets rammeafgørelse 2008/977/RIA (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 89).

Unions charter om grundlæggende rettigheder, navnlig retten til respekt for privatliv og familieliv og retten til beskyttelse af personoplysninger.

- (8) Eftersom formålet med dette direktiv, nemlig at bemyndige udpegede myndigheder med ansvar for forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af strafbare handlinger til at tilgå og søge i andre medlemsstaters centrale bankkontoregistre via BAR's centrale adgangspunkt, der er oprettet ved direktiv (EU) YYYY/XX, ikke i tilstrækkelig grad kan opfyldes af medlemsstaterne, men bedre kan nås på EU-plan, kan Unionen vedtage foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. nævnte artikel, går dette direktiv ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå dette mål.
- (9) [I medfør af artikel 3 i protokol nr. 21 om Det Forenede Kongeriges og Irlands stilling for så vidt angår området med frihed, sikkerhed og retfærdighed, der er knyttet som bilag til traktaten om Den Europæiske Union og til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, har Irland meddelt, at det ønsker at deltage i vedtagelsen og anvendelsen af dette direktiv.]
- [eller]
- [I medfør af artikel 1 og 2 i protokol nr. 21 om Det Forenede Kongeriges og Irlands stilling for så vidt angår området med frihed, sikkerhed og retfærdighed, der er knyttet som bilag til traktaten om Den Europæiske Union og til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, og med forbehold af artikel 4 i samme protokol, deltager Irland ikke i vedtagelsen af dette direktiv, som ikke er bindende for og ikke finder anvendelse i Irland.]
- (10) I medfør af artikel 1 og 2 i protokol nr. 22 om Danmarks stilling, der er knyttet som bilag til traktaten om Den Europæiske Union og til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, deltager Danmark ikke i vedtagelsen af dette direktiv, som ikke er bindende for og ikke finder anvendelse i Danmark.
- (11) Direktiv (EU) 2019/1153 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed.
- (12) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse blev hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725<sup>21</sup> [og afgav udtalelse den XX 2021] —

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

### *Artikel 1*

I artikel 4 i direktiv (EU) 2019/1153 indsættes følgende stykke:

"1a. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente nationale myndigheder, der er udpeget i henhold til artikel 3, stk. 1, har beføjelse til direkte og hurtigt at få adgang til og søge i bankkontooplysninger i andre medlemsstater, der er tilgængelige via det centrale adgangspunkt for bankkontoregistre (BAR), som blev oprettet i henhold til artikel XX i direktiv (EU) YYYY/XX [*det nye hvidvaskningsdirektiv*], når det er nødvendigt for udførelsen af deres opgaver

<sup>21</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

med henblik på at forebygge, afsløre, efterforske eller retsforfølge en alvorlig strafbar handling eller støtte en strafferetlig efterforskning vedrørende en alvorlig strafbar handling, herunder identificering, opsporing og indefrysning af de aktiver, der er forbundet med efterforskningen."

#### *Artikel 2*

1. Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv senest den [XXYY] [gennemførelsesperioden tilpasses den anvendelsesdato, der er fastsat for anvendelsen af bestemmelserne om sammenkobling af den centraliserede automatiske mekanisme i det nye hvidvaskningsdirektiv]. De meddeler straks Kommissionen disse love og bestemmelser.

Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.

2. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsfor skrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

#### *Artikel 3*

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

#### *Artikel 4*

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den [...].

*På Europa-Parlamentets vegne*  
*Formand*

*På Rådets vegne*  
*Formand*