

Udenrigsministeriet

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg
og deres stedfortrædere

Asiatisk Plads 2
DK-1448 København K
Telefon +45 33 92 00 00
Telefax +45 32 54 05 33
E-mail: um@um.dk
<http://www.um.dk>
Girokonto 3 00 18 06

Bilag
1

Journalnummer
400.C.2-0

Kontor
EUK

5. februar 2007

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Finansministeriets besvarelse af spørgsmål 2766 af 24. november 2006 vedr. ECO-FIN den 28. november 2006.

Besvarelse af spørgsmål 2766 stillet af Folketingets Europaudvalg den 24. november 2006 vedr. ECOFIN den 28. november 2006

Spørgsmål

Ministeren bedes – som lovet på Europaudvalgets møde den 24. november 2006 – redegøre for sagen vedr. SWIFT's overtrædelse af EU's databeskyttelsesregler, jf. vedlagte artikel i International Herald Tribune den 23. november 2006.

Svar

Svaret er udarbejdet på grundlag af information fra Økonomi- og Erhvervsministeriet og Datatilsynet.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) er et internationalt finansielt netværk, der anvendes globalt af finansielle institutter til at sende og modtage finansielle meddelelsetyper, herunder bl.a. betalingsinstrukser. SWIFT ejes af dets brugere, dvs. ca. 3000 finansielle virksomheder med omkring 8000 forretningsenheder fordelt på 205 lande. SWIFT er et aktieselskab med hovedsæde i Belgien og driftskontorer i bl.a. Nederlandene og USA.

Der stilles høje krav til, at systemet er sikkert med hensyn til drift og de særlige krav, der stilles til finansielle virksomheder, f.eks. krav om fortrolighed vedrørende oplysninger om kunder og disses forretninger. For at sikre dette bliver SWIFT overvåget af G10-landenes centralbanker med den belgiske centralbank som hovedansvarlig.

Sagen drejer sig om omstændighederne vedr. SWIFT's opbevaring af data i USA samt udlevering til amerikanske myndigheder af oplysninger vedr. individuelle betalingstransaktioner til brug for bekæmpelsen af terrorisme.

Økonomi- og erhvervsministeren har i et svar på S 5823 af den 18. august 2006 redegjort for omstændighederne i sagen på baggrund af de på daværende tidspunkt udarbejdede redegørelser om sagen fra SWIFT og Finansrådet. I følge svaret viser de to redegørelser, at udleveringen af oplysninger er sket på baggrund af, at SWIFT's afdeling i USA er blevet præsenteret for en kendelse (subpoena) fra en amerikansk domstol, der kræver, at afdelingen skal udlevere oplysninger, som afdelingen ligger inde med, til de amerikanske myndigheder. En "subpoena" er en vidneindkaldelse fra en amerikansk domstol med krav om at fremlægge dokumenter.

Der er efterfølgende udarbejdet to yderligere redegørelser om sagen i forhold til EU's databeskyttelsesregler.

Virksomheden SWIFT har som nævnt hovedsæde i Belgien. Det belgiske datatilsyn har den 27. september 2006 offentliggjort en rapport om sagen. Det belgiske datatilsyn pointerede bl.a., at SWIFT:

- a) udover at være databehandler ligeledes var dataansvarlig;
- b) efter belgiske regler og persondatadirektivet ikke var berettiget til at opbevare oplysninger i USA, idet USA ikke vurderes at give samme beskyttelse af oplysninger om persondata som persondatadirektivet;
- c) ikke opfyldte sin forpligtelse til at orientere om udleveringen af oplysninger; og
- d) har været i ”klemme” mellem amerikanske og europæiske regler.

En uafhængig europæisk arbejdsgruppe vedrørende beskyttelse af personer i forbindelse med behandling af personoplysninger, der er nedsat i medfør af det europæiske databeskyttelsesdirektivs artikel 29, har ligeledes undersøgt sagen. Arbejdsgruppen vedtog den 22. november d.å. en udtalelse om SWIFT's behandling af personoplysninger (vedlagt). Arbejdsgruppen er nedsat i medfør af databeskyttelsesdirektivets artikel 29 og har bl.a. pointeret, at:

- a) Manglende gennemsigtighed og passende effektive kontrolmekanismer i relation til dataoverførslerne til de amerikanske myndigheder repræsenterer en væsentlig overtrædelse i forhold til direktivet.
- b) SWIFT og de finansielle virksomheder deler ansvaret. SWIFT har hovedansvaret, men de finansielle virksomheder bærer også noget ansvar for behandlingen af deres klients data.
- c) SWIFT og de finansielle virksomheder har ikke overholdt bestemmelserne i databeskyttelsesdirektivet:
 1. SWIFT's behandling af oplysninger i betalingsformidlingssystemet kræver, at SWIFT lever op til sine forpligtelser efter direktivet, herunder oplysningspligten, anmeldelsespligten samt kravet om tilstrækkeligt beskyttelsesniveau ved internationale overførsler,
 2. Finansielle virksomheder i EU er som dataansvarlige forpligtede til at sikre, at SWIFT fuldt ud overholder databeskyttelseslovgivningen, til at holde sig tilstrækkeligt orienteret om betalingsformidlingssystemets indretning, samt til at orientere deres kunder om behandlinger, der kan indebære risici.
- d) Gruppen påkræver endvidere implementering af en række initiativer, herunder bl.a. sikring af, at alle dataoverførsler sker i overensstemmelse med national og europæisk databeskyttelseslovgivning, og at de finansielle virksomheder, der anvender SWIFT, informerer deres kunder herom - særligt vedr. de amerikanske myndigheders adgang til oplysninger.

Ifølge Finansministeriets oplysninger har Datatilsynet umiddelbart efter vedtagelsen af arbejdsgruppens udtalelse kontaktet Finansrådet og Finanstilsynet med henblik på at informere om udtalelsen.

Finanstilsynet under Økonomi- og Erhvervsministeriet og Datatilsynet er i gang at afklare konsekvenserne for den finansielle sektor i Danmark, og der har foreløbig været afholdt ét møde om sagen.

Datatilsynet er således i dialog med den finansielle sektor med henblik på at sikre, at de databehandlinger, som de danske finansielle virksomheder er ansvarlige for, og som er omfattet af reguleringen i persondataloven, lever op til lovens krav.

Kommissionen undersøger endvidere pt. kreditinstitutternes behandling af personoplysninger i forbindelse med betalinger og finansielle transaktioner, der foretages gennem SWIFT.