

Interpretowanie polskich przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w kontekście RODO

Z uwagi na fakt, że przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML) kładą wydatny nacisk na kwestię przetwarzania danych osobowych, obowiązki i ograniczenia wprowadzone w tym zakresie przez RODO¹ stanowią spore wyzwanie dla instytucji obowiązanych. Zakres stosowania RODO może w wielu przypadkach stanowić pole kolizji przy korzystaniu przez nie ze środków bezpieczeństwa finansowego AML i zarządzaniu procesem przetwarzania danych osobowych. Niniejszy artykuł sygnalizuje wybrane problemy, które pojawiają się w praktyce odnośnie do wskazanych kwestii.

KONRAD STOLARSKI

Dnia 25.05.2019 r. wypadła pierwsza rocznica stosowania w Unii Europejskiej przepisów RODO. Choć RODO nie wprowadziło zasadniczo żadnych rewolucyjnych zmian w stosunku do uchylonej i zastąpionej jej przepisami dyrektywy 95/46², zmianę formy prawnej kluczowego dla UE aktu prawnego z zakresu ochrony danych osobowych na bezpośrednio stosowane i skuteczne rozporządzenia unijne, przewidującego niespotykane do tej pory kary pieniężne za niestosowanie się do jego przepisów, należy uznać za miły krok dla zagadnienia ochrony danych osobowych w Polsce i Unii Europejskiej³. Stało się tak jednak nie tyle za sprawą merytorycznej doniosłości RODO, ale bezprecedensowego zainteresowania medialnego tą tematyką, potęgowanego ponadto przez specjalistów z zakresu ochrony

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. UE L nr 119, s. 1), dalej: „RODO”.

² Dyrektywa 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24.10.1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych (Dz.U. WE L nr 281, s. 31), dalej: „dyrektywa 95/46”.

³ Na temat wniosków z pierwszego roku stosowania RODO zob. M. Kędzior, *GDPR and beyond – a year of changes in the data protection landscape of the European Union*, ERA Forum 2019, nr 19 (505), <https://doi.org/10.1007/s12027-019-00549-x>.