

Justis-og
beredskapsdepartementet
Avgis elektronisk

Dato: 12.09.2025

Høringsvar – endringer i politiregisterforskriften kapittel 59 om behandling av opplysninger i Nasjonalt tverretatlig analyse- og etterretningssenter

Finans Norge viser til høringsbrev med vedlagt høringsnotat av 27.06.2025 med forslag til endringer i politiregisterforskriften kapittel 59.

1. Innledning

Finans Norge støtter forslaget til endringer i politiregisterforskriften kapittel 59 slik at NTAES kan dele opplysninger med politiet og andre aktører. Et viktig ledd i arbeidet med kriminalitetsbekjempelse er samhandling og informasjonsdeling mellom relevante aktører. Samtidig vil Finans Norge peke på at det sies lite i høringsnotatet om hvordan opplysningene skal håndteres og brukes av private mottakere.

2. Behov for ytterligere klargjøring

I høringsnotatet pkt. 5.2 drøftes det om opplysninger fra NTAES bør deles med private parter. Departementet viser til at det er viktig å kunne dele opplysninger med private mottakere for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Det vises for øvrig i sammenhengen til høringsnotat av 11. april 2025 om endringer i politiregisterforskriften § 9-7.

Spørsmålet om utlevering til private er kun behandlet helt overfladisk i høringsnotatet, og det er behov for ytterligere klargjøring. Det er positivt at NTAES kan dele informasjon med finansforetak, men krav til NTAES sine vurderinger, og rammer og forventninger til bruken av opplysninger hos private aktører bør fremgå tydeligere. Opplysninger fra NTAES vil antakelig ofte være etterretningsinformasjon som i varierende grad er bekreftet/sikker. Det reiser både spørsmål om NTAES sine vurderingskriterier og spørsmål om hvordan finansinstitusjoner kan oppbevare og anvende denne informasjonen. Er det eksempelvis en forventning om at rapporteringspliktige skal bruke informasjonen i egne risikoklassifiseringsmodeller? Et annet spørsmål er om forslaget innebærer at private mottakere har en plikt til å bruke informasjonen den informasjonen de mottar fra NTAES. Uklare regler om delingsadgangens rammer og hvordan opplysningene kan/skal anvendes for mottaker vil kunne bidra til å undergrave den foreslåtte regelendringens legitimitet.

Finans Norge vil også understreke at det er viktig at opplysninger utleveres på egnet måte. I høringsnotatet pkt. 5.5 foreslås det at opplysningene fra NTAES-registeret alltid skal utleveres skriftlig,

og skal skje gjennom rapport eller notat. Dersom finansinstitusjoner skal kunne nyttiggjøre seg opplysningene på en effektiv måte må disse deles i et maskinlesbart format, og ikke per-post. Det er fordi det er behov for å strukturere informasjonen og behandle opplysninger sikkert hos mottakere av informasjon fra NTAES.

3. Spørsmål om personvern

Forslaget fra departementet reiser flere spørsmål knyttet til etterlevelse av personvernlovgivningen.

Opplysninger som finansinstitusjoner behandler, skal være korrekte og nødvendige. Som nevnt i pkt.2 vil opplysninger fra NTAES kunne være etterretningsinformasjon som i varierende grad er bekreftet/sikker. Det reiser spørsmål om finansinstitusjoner har grunnlag for å behandle disse. Reglene om NTAES er uttømmende regulert i politiregisterforskriften kapittel 59. Finans Norge forstår det slik at bestemmelsen i politiregisterloven § 20 om plikt til å informere om opplysningene som utleveres ikke er verifiserte, ikke omfatter NTAES. Det vil kunne skape usikkerhet om finansforetak faktisk kan behandle opplysningene. Departementet bør derfor vurdere om det er behov for å pålegge NTAES tilsvarende opplysningsplikt om uverifiserte opplysninger.

Finans Norge viser også til vårt høringssvar av 13.06.2025 om endringer av politiregisterforskriften § 9-7.

Forslaget fra departementet reiser særlig spørsmål om hvordan rapporteringspliktige skal anvende opplysninger om personer som ikke er kunder. Som uttalt i vårt høringssvar av 13.06.2025 om endringer i politiregisterforskriften § 9-7, er det viktig med tydelige regler på mottakersiden. Det vises til følgende uttalelse:

«En særskilt problemstilling, som må antas å ha stor praktisk betydning, er opplysninger om personer som ikke er kunder hos foretaket på det tidspunktet opplysningen gis. Her er det særlig behov for avklaring etter GDPR art. 9 nr. 2 bokstav g (behandling som er nødvendig av hensyn til viktige allmenne interesser). I tillegg må det foreligge alminnelig behandlingsgrunnlag etter art. 6. I disse tilfellene vil det ikke foreligge behandlingsgrunnlag i form av avtale, jf. art. 6 nr. 1 bokstav b, og det er behov for avklaring med hensyn til nr. 1 bokstav c (rettslig forpliktelse), bokstav e (oppgave i allmennhetens interesse) og bokstav f (berettiget interesse)».

Finans Norge mener departementet som ledd i den samlede vurderingen av de foreslåtte endringer, bør vurdere om private parter har tilstrekkelig behandlingsgrunnlag til å oppbevare og bruke de mottatte opplysningene til de formålene som følger av forslaget.

Med vennlig hilsen

Finans Norge

Sign.
Atle Roaldsøy
advokat/fagdirektør

Sign.
Caroline Sand
juridisk fagsjef

Dette dokumentet er elektronisk godkjent og inneholder derfor ingen signatur(er)

