

DE EUROPESE TOEZICHTHOUDER VOOR GEGEVENSBESCHERMING

Samenvatting van het advies van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende structurele maatregelen ter verbetering van de weerbaarheid van EU-kredietinstellingen en over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende de rapportage en transparantie van effectenfinancieringstransacties

(De volledige tekst van dit advies is beschikbaar in de Engelse, Franse en Duitse taal op de website van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming: <http://www.edps.europa.eu>)

(2014/C 328/03)

1. Inleiding

- Op 29 januari 2014 stelde de Commissie twee voorstellen vast voor de regulering van het Europese bankstelsel: een voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende structurele maatregelen ter verbetering van de weerbaarheid van EU-kredietinstellingen (hierna „het voorstel over de weerbaarheid van kredietinstellingen” genoemd) ⁽¹⁾, en een voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende de rapportage en transparantie van effectenfinancieringstransacties (hierna „het voorstel over de transparantie van EFT's” genoemd) ⁽²⁾. De voorstellen maken deel uit van de brede hervorming van het toezicht op en de regulering van de financiële sector waaraan de EU sinds het begin van de financiële crisis werkt. Zij bevatten voorschriften die moeten voorkomen dat de grootste en meest complexe banken voor eigen rekening handelen, geven toezichthouders de bevoegdheid om die banken te verplichten bepaalde potentieel riskante handelsactiviteiten af te splitsen van hun deposito-activiteiten en zouden de transparantie van bepaalde transacties in het schaduwbankwezen moeten vergroten. Voor de beide voorstellen werd één gezamenlijke effectbeoordeling opgesteld en de voorstellen werden samen als pakket vastgesteld.
- Elk voorstel voorziet in de verwerking van persoonsgegevens, waaronder de openbaarmaking van gegevens van personen aan wie sancties zijn opgelegd wegens overtreding van de voorgestelde regels. Het valt daarom te betreuren dat de EDPS voorafgaand aan de vaststelling van de voorstellen niet is geraadpleegd, zoals wel wordt vereist in artikel 28, lid 2, van Verordening (EG) nr. 45/2001 ⁽³⁾. De EDPS erkent het legitieme doel van openbare orde achter deze voorstellen en is verheugd over het feit dat is voorzien in enkele waarborgen voor gegevensbescherming. Er zijn echter diverse gebieden waarop meer aandacht voor de rechten van het individu vereist is.

4. Conclusie

- De EDPS is verheugd te kunnen vaststellen dat in de voorstellen enigszins rekening is gehouden met aspecten van gegevensbescherming, en beveelt aan de eerbiediging van de rechten op bescherming van de persoonlijke levenssfeer en op bescherming van persoonsgegevens beter in de voorstellen te verwerken door deze als volgt te wijzigen:
 - opnemen van een algemene bepaling die inhoudt dat de voorschriften van Richtlijn 95/46/EG en Verordening (EG) nr. 45/2001 van toepassing zijn in alle gevallen waarin persoonsgegevens worden verwerkt krachtens de voorgestelde verordeningen;
 - opnemen van een passende maximumtermijn voor het bewaren van persoonsgegevens door wederpartijen bij een EFT in het voorstel over de transparantie van EFT's;
 - ten aanzien van de bepalingen die voorzien in ontheffing van de verplichting tot geheimhouding en beroepsgeheim in het voorstel over de transparantie van EFT's i) duidelijker aangeven of persoonsgegevens al dan niet onder deze uitzondering vallen en, indien dat het geval is, opnemen van een verklaring dat die gegevens alleen mogen worden verwerkt voor verenigbare doeleinden en in overeenstemming met de toepasselijke voorschriften voor de bescherming van persoonsgegevens; ii) duidelijker aangeven of is voorzien in de doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen en, indien dat het geval is, toevoegen van een verklaring dat die doorgifte uitsluitend mag plaatsvinden in overeenstemming met nationale uitvoeringsbepalingen voor de artikelen 25 en 26 van Richtlijn 95/46/EG;

⁽¹⁾ COM(2014) 43 final.

⁽²⁾ COM(2014) 40 final.

⁽³⁾ Zie het EDPS-beleidsdocument „The EDPS as an advisor to EU institutions on policy and legislation: building on ten years of experience”, van 4 juni 2014. Dit document is beschikbaar op de EDPS-website: www.edps.europa.eu

- d) verduidelijken dat de bevoegdheid om over bepaalde personen een publieke waarschuwing te geven niet automatisch behoort te worden uitgeoefend maar uitsluitend in individuele gevallen en voor zover passend en evenredig;
- e) ten aanzien van de bepalingen over de openbaarmaking van sancties i) in beide verordeningen de eis opnemen dat elk geval en de bijbehorende omstandigheden afzonderlijk op basis van noodzaak en evenredigheid moeten worden gezien voordat de identiteit van de persoon aan wie een sanctie wordt opgelegd openbaar wordt gemaakt en ii) aangeven van een maximale bewaartermijn voor persoonsgegevens die als onderdeel van de informatie over sanctiebesluiten openbaar worden gemaakt op de websites van bevoegde instanties.

Gedaan te Brussel, 11 juli 2014.

Giovanni BUTTARELLI

Europees adjunct-toezichthouder voor gegevensbescherming
