

EUROPEISKA DATATILLSYNSMANNEN

Sammanfattning av Europeiska datatillsynsmannens yttrande om ett förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om strukturella åtgärder för att förbättra motståndskraften hos EU:s kreditinstitut samt ett förslag till en Europaparlamentets och rådets förordning om rapportering och öppenhet om och insyn i transaktioner för värdepappersfinansiering

(Den fullständiga texten till detta yttrande finns på engelska, franska och tyska på Europeiska datatillsynsmannens webbplats www.edps.europa.eu)

(2014/C 328/03)

1. Inledning

- Den 29 januari 2014 antog kommissionen två förslag till förordningar om reglering av det europeiska banksystemet: ett förslag till en Europaparlamentets och rådets förordning om strukturella åtgärder för att förbättra motståndskraften hos EU:s kreditinstitut (nedan kallat *förslaget om kreditinstitutens motståndskraft*)⁽¹⁾ samt ett förslag till en Europaparlamentets och rådets förordning om rapportering och öppenhet om och insyn i transaktioner för värdepappersfinansiering (nedan kallat *förslaget om insyn i transaktioner för värdepappersfinansiering*)⁽²⁾. Förslagen utgör en del av den omfattande översyn av finansiell reglering och tillsyn som EU har arbetat med sedan finanskrisen började. Förslagen innehåller regler för att förhindra att de största och mest komplexa bankerna deltar i egenhandel. Reglerna skulle också ge tillsynsmyndigheter befogenhet att kräva att dessa banker separerar viss potentiell högriskhandel från inlåningsverksamhet, och leda till ökad öppenhet om och insyn i vissa transaktioner inom skuggbanksektorn. Förslagen åtföljs av en enda konsekvensbedömning och antas tillsammans som ett paket.
- Båda förslagen involverar behandling av personuppgifter, inklusive offentliggörande av uppgifter om personer som har varit föremål för påföljder på grund av överträdelse av de föreslagna reglerna. Det är därför beklagligt att Europeiska datatillsynsmannen inte rådfrågades innan förslagen antogs, vilket krävs enligt artikel 28.2 i förordning (EG) nr 45/2001⁽³⁾. Datatillsynsmannen inser att ett legitimt samhällsmotiverat politiskt mål ligger bakom förslagen och välkomnar att vissa dataskyddsgarantier tas upp. Det finns dock flera områden där större hänsyn behöver tas till den enskildes rättigheter.

4. Slutsats

- Europeiska datatillsynsmannen välkomnar att viss hänsyn har tagits till dataskyddsaspekter i förslagen och rekommenderar följande ändringar för att ge integriteten och skyddet av personuppgifter större genomslag:
 - För all behandling av personuppgifter som sker i enlighet med de föreslagna förordningarna bör en allmän bestämmelse införas som innebär att behandlingen ska omfattas av bestämmelserna i direktiv 95/46/EG och förordning (EG) nr 45/2001.
 - I förslaget om insyn i transaktioner för värdepappersfinansiering bör det för motparterna till en transaktion för värdepappersfinansiering fastställas en lämplig längsta tillåten tid för tillfälligt bevarande av personuppgifter.
 - När det gäller de bestämmelser som avviker från skyldigheten till sekretess och tystnadsplikt i förslaget om insyn i transaktioner för värdepappersfinansiering bör det i) klargöras huruvida personuppgifter omfattas av undantaget och, om så är fallet, en formulering införas om att dessa uppgifter endast får behandlas för förenliga ändamål och i enlighet med tillämpliga bestämmelser för skydd av personuppgifter samt ii) klargöras huruvida överföring av personuppgifter till tredje länder planeras och, om så är fallet, en formulering införas om att sådan överföring endast får ske i enlighet med nationella bestämmelser som införlivar artiklarna 25 och 26 i direktiv 95/46/EG.

⁽¹⁾ COM(2014) 43 final.

⁽²⁾ COM(2014) 40 final.

⁽³⁾ Se Europeiska datatillsynsmannens policydokument om sin rådgivande roll för EU:s institutioner när det gäller politik och lagstiftning: *The EDPS as an advisor to EU institutions on policy and legislation: building on ten years of experience*, 4 juni 2014, som finns på datatillsynsmannens webbplats på www.edps.europa.eu

- d) Det bör klargöras att befogenheten att utfärda en offentlig varning som namnger enskilda personer inte bör tillämpas automatiskt utan endast från fall till fall och där det är lämpligt samt står i proportion till överträdelsen.
- e) När det gäller bestämmelser för offentliggörande av påföljder bör i) ett krav införas i båda förordningarna på att varje fall ska behandlas separat och att hänsyn ska tas till de särskilda omständigheterna i fallet på grundval av vad som är nödvändigt och proportionellt innan beslut fattas om att offentliggöra namnet på en person som är föremål för en påföljd samt ii) en längsta tid anges för bevarande av personuppgifter som offentliggörs som en del av informationen om beslut om påföljd på behöriga myndigheters webbplatser.

Utfärdat i Bryssel den 11 juli 2014.

Giovanni BUTTARELLI

Biträdande europeisk datatillsynsman
