

Становище на Европейския надзорен орган по защита на данните относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета относно схемите за гарантиране на депозитите**(преработена версия)**

(2010/C 323/03)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ НАДЗОРЕН ОРГАН ПО ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 16 от него,

като взе предвид Хартата на основните права на Европейския съюз, и по-специално член 8 от нея,

като взе предвид Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни ⁽¹⁾,

като взе предвид искането за становище в съответствие с член 28, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 45/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2000 г. относно защитата на лицата по отношение на обработката на лични данни от институции и органи на Общността и за свободното движение на такива данни ⁽²⁾,

ПРИЕ СЛЕДНОТО СТАНОВИЩЕ:

I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. На 12 юли 2010 г. Комисията прие предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно схемите за гарантиране на депозитите (преработена) ⁽³⁾.
2. Предложението беше изпратено на Европейския надзорен орган по защита на данните (ЕНОЗД) в съответствие с член 28, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 45/2001 в деня на приемането му. Преди приемането на предложението с ЕНОЗД е проведена неофициална консултация. ЕНОЗД приветства тази неофициална консултация и изразява задоволство, че повечето от неговите забележки са взети предвид в окончателното предложение.
3. В настоящото становище ЕНОЗД ще обясни и анализира накратко аспектите на предложението, свързани със защитата на данните.

II. АСПЕКТИ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕТО, СВЪРЗАНИ СЪС ЗАЩИТАТА НА ДАННИТЕ

4. Схемите за гарантиране на депозитите (СГД) изплащат на вложителите депозитите им до определен размер, в случай че дадена кредитна институция трябва да прекрати дейността си. Директива 94/19/ЕО, която задължава държавите-членки да създадат една или повече СГД на териториите си, беше приета на 30 май 1994 г. от Европейския парламент и от Съвета. Малко след настъпването на финансовата криза през 2008 г. Съветът поощри Комисията да направи подходящо предложение за насърчаване на конвергенцията на схемите за гарантиране на депозити, което да допринесе за възстановяване на доверието във финансовия сектор. На 11 март 2009 г. като неотложна мярка Директива 94/19/ЕО беше изменена с Директива 2009/14/ЕО. Най-значимото изменение беше увеличаването на гарантирания размер от 20 000 EUR на 100 000 EUR за вложителите, в случай че се наложи прекратяване на дейността на дадена банка. На страница 5 от обяснителния меморандум към настоящото предложение Комисията

обясни, че тъй като Директива 2009/14/ЕО все още не е напълно приложена, тя счита, че е необходимо Директива 94/19/ЕО и Директива 2009/14/ЕО да бъдат консолидирани и изменени чрез преработване.

5. Целта на предложението е опростяване и хармонизиране на съответните национални правила, по-специално по отношение на обхвата на гаранцията и на изискванията за изплащане на гарантирания размер на депозитите. Разпоредбите се изменят с цел допълнително съкращаване на срока за изплащане на гарантираните суми на вложителите и гарантиране на по-добър достъп на СГД до информация за членовете им (кредитните институции, като например банките). Има и още няколко промени, чиято цел е да се гарантира стабилността и надеждността на СГД, които трябва да бъдат достатъчно финансирани ⁽⁴⁾.
6. С подобрената процедура за изплащане на гарантираните суми на вложителите е свързано по-голямо обработване на личните данни на вложителите в държавите-членки, но също и между държавите-членки. В член 3, параграф 7 се посочва, че „държавите-членки гарантират, че схемите за гарантиране на депозитите получават — по всяко време и когато отправят искане — от своите членове цялата информация, която е необходима, за да се подготви изплащането на гарантираните депозити на вложителите“. Също така тази информация може, съгласно член 12, параграф 4 от предложението, да бъде обменяна между схемите за гарантиране на депозитите в различни държави-членки.
7. В случай че вложителят е физическо лице, информацията за вложителя представлява лични данни по смисъла на член 2, буква а) от Директива 95/46/ЕО. Предаването на такава информация между кредитни институции и схема за гарантиране на депозитите представлява обработване на лични данни съгласно член 2, буква б) от Директива 95/46/ЕО. Следователно разпоредбите на Директива 95/46/ЕО, по начина, по който се прилагат в съответното национално законодателство, са приложими по отношение на тези операции за обработване. ЕНОЗД изразява задоволство от факта, че това се потвърждава и подчертава в съображение 29 от предложението.
8. Освен това ЕНОЗД изразява задоволство от факта, че някои елементи, свързани със защитата на данните, са засегнати изчерпателно в предложението. В член 3, параграф 7 се посочва, че информацията, получена за подготовката за изплащане на гарантираните депозити, може да се използва само за тази цел и не може да се съхранява по-дълго, отколкото е необходимо за тази цел. С това се уточнява допълнително принципът за ограничаване на целите, посочен в член 6, параграф 1, буква б) от Директива 95/46/ЕО и задължението за съхраняване на данните за срок не по-дълъг от необходимия за целите, за които тези данни са събрани или обработени допълнително, както се посочва в член 6, параграф 1, буква д) от Директива 95/46/ЕО.

⁽¹⁾ ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31.

⁽²⁾ ОВ L 8, 12.1.2001 г., стр. 1.

⁽³⁾ Вж. СОМ(2010) 368 окончателен.

⁽⁴⁾ Вж. стр. 2—3 от обяснителния меморандум към предложението.

9. В член 3, параграф 7 се посочва изрично, че информацията, получена, за да се подготви изплащането на гарантираните депозити, включва и означенията по член 4, параграф 2. Въз основа на последния член кредитните институции са длъжни да означават депозитите, ако по определена причина депозитът не отговаря на условията за изплащане на гарантирани депозити, например когато депозитите произтичат от сделки във връзка с които има присъда за изпиране на пари, както е определено в член 1, буква в) от Директива 91/308/ЕИО на Съвета (вж. член 1, параграф 1 от предложението). Тъй като целта на обмена на информация е именно изплащането на гарантирания депозит, съобщаването на подобно означение може да бъде сметено за необходима мярка. Поради това според ЕНОЗД съобщаването на подобно означение, когато се счита за лични данни, съответства на правилата за защита на данните, доколкото самото означение не разкрива повече от необходимата информация. Обикновено означение, посочващо, че депозитът не отговаря на условията, може да послужи за тази цел. Поради това задължението, съдържащо се в член 4, параграф 2 от предложението, следва да се прилага по този начин, за да бъдат спазени правилата, произтичащи от Директива 95/46/ЕО.
10. В член 3, параграф 7 от предложението се разглежда и събирането на информация от страна на системите за гарантиране на депозитите, която е необходима за извършването на редовните тестове за устойчивост на техните системи. Кредитните институции представят без прекъсване тази информация на системите за гарантиране на депозитите. На неофициалната консултация ЕНОЗД изрази загриженост във връзка с това дали тази информация ще включва и лични данни. ЕНОЗД изрази съмнение по отношение на това дали в действителност е необходимо за извършването на тестове за устойчивост да се обработват лични данни. Комисията коригира предложението във връзка с това и допълни, че от тази информация се заличават всякакви лични данни. По отношение на защитата на данните това означава, че не може информацията, след като се вземат предвид всички начини, които е вероятно да бъдат използвани, да бъде свързана с идентифицирано физическо лице ⁽¹⁾. ЕНОЗД е удовлетворен от начина, по който се гарантира това.
11. Също във връзка с информацията, получена за извършването на тестове за устойчивост, в член 3, параграф 7 се посочва, че тази информация може да се използва само за тази цел и не може да се съхранява по-дълго, отколкото е необходимо за тази цел. ЕНОЗД би желал да подчертае, че ако информацията бъде определена за анонимна, тя вече не попада в обхвата на определението за лични данни, по отношение на които се прилагат правилата, посочени в Директива 95/46/ЕО. Може да има основателни причини да се предвиди ограничено използване на тази информация. ЕНОЗД обаче би желал да поясни, че правилата за защита на данните не изискват това.
12. С цел да се улесни ефективното сътрудничество между системите за гарантиране на депозитите, също във връзка с обмена на информация, посочен в член 3, параграф 7, в член 12, параграф 5 от предложението се посочва, че системите за гарантиране на депозитите или — когато това е целесъобразно — компетентните органи трябва да имат писмени споразумения за сътрудничество. Именно в тези споразумения прилагането на правилата за защита на данните следва да бъде засегнато по-подробно. Поради това ЕНОЗД изразява задоволство, че в член 12, параграф 5 е добавено допълнително изречение, в което се подчертава, че „в тези споразумения се вземат предвид изискванията на Директива 95/46/ЕО“.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

13. ЕНОЗД изразява удовлетворението си от начина, по който в директивата са разгледани аспектите, свързани със защитата на данните, и желае да насочи вниманието само към мненията, изразени в точки 9 и 11 от настоящото становище.

Съставено в Брюксел на 9 септември 2010 година.

Peter HUSTINX

Европейски надзорен орган по защита на данните

⁽¹⁾ Относно понятието „анонимност“ вж. също точки 11—28 от Становището на ЕНОЗД от 5 март 2009 г. относно трансплантацията на органи (ОВ С 192, 15.8.2009 г., стр. 6). Становището може да бъде намерено и на <http://www.edps.europa.eu> >> Консултации >> Становища >> 2009 г.