

**Avizul Autorității Europene pentru Protecția Datelor privind propunerea de directivă a  
Parlamentului European și a Consiliului privind sistemele de garantare a depozitelor**

(reformare)

(2010/C 323/03)

AUTORITATEA EUROPEANĂ PENTRU PROTECȚIA DATELOR,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 16,

având în vedere Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene, în special articolul 8,

având în vedere Directiva 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date <sup>(1)</sup>,

având în vedere cererea de formulare a unui aviz în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2000 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile și organele comunitare și privind libera circulație a acestor date <sup>(2)</sup>,

ADOPTĂ PREZENTUL AVIZ:

**I. INTRODUCERE**

1. La 12 iulie 2010, Comisia a adoptat o propunere de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind sistemele de garantare a depozitelor (reformare) <sup>(3)</sup>.
2. Propunerea a fost transmisă către AEPD în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 45/2001 în aceeași zi în care a fost adoptată. AEPD a fost consultată neoficial înainte de adoptarea propunerii. AEPD a apreciat această consultare neoficială și constată cu satisfacție că toate observațiile sale au fost luate în considerare în cadrul propunerii finale.
3. În prezentul aviz AEPD va explica și va analiza succint aspectele legate de protecția datelor cuprinse în propunere.

**II. ASPECTE LEGATE DE PROTECȚIA DATELOR  
CUPRINSE ÎN PROPUNERE**

4. Sistemele de garantare a depozitelor (SGD) rambursează depozitele către deponenți, în limita unei anumite sume, în cazul în care o instituție de credit trebuie să fie închisă. Directiva 94/19/CE care obligă statele membre să instituie unul sau mai multe SGD pe teritoriul lor a fost adoptată la 30 mai 1994 de către Parlamentul European și Consiliu. La scurt timp după declanșarea crizei financiare în 2008, Consiliul a încurajat Comisia să emită o propunere corespunzătoare de promovare a convergenței SGD, menită să contribuie la restabilirea încrederii în sectorul financiar. La 11 martie 2009, ca măsură de urgență, Directiva 94/19/CE a fost modificată prin Directiva 2009/14/CE. Cea mai vizibilă modificare a constat în majorarea

nivelului de acoperire de la 20 000 EUR la 100 000 EUR pentru deponenți în cazul în care o bancă trebuie să fie închisă. La pagina 5 din expunerea de motive la actuala propunere se menționează că, întrucât Directiva 2009/14/CE nu a fost încă pusă în aplicare în totalitate, Comisia consideră necesară consolidarea și modificarea Directivelor 94/19/CE și 2009/14/CE prin intermediul unei reformări.

5. Propunerea are drept scop simplificarea și armonizarea normelor naționale relevante, în special în ceea ce privește aria de acoperire și mecanismul de plată. Dispozițiile sunt modificate pentru a scurta și mai mult termenul de efectuare a plăților către deponenți și pentru a garanta accesul mai ușor al SGD la informații privind propriii membri (instituții de credit, precum bănci). Există și alte modificări care își propun să asigure soliditate, credibilitate și finanțare suficientă <sup>(4)</sup> pentru SGD.
6. Procedura îmbunătățită de rambursare către deponenți generează o prelucrare mai intensă a datelor cu caracter personal ale deponenților în cadrul unui stat membru, dar și între statele membre. La articolul 3 alineatul (7) se afirmă că „statele membre se asigură că SGD primesc de la membrii lor în orice moment, la cerere, toate informațiile necesare pentru a pregăti rambursările către deponenți”. După cum rezultă din articolul 12 alineatul (4) din propunere, aceste informații pot face, de asemenea, obiectul unor schimburi între SGD din diferite state membre.
7. În cazul în care deponentul este o persoană fizică, informațiile privind deponentul reprezintă date personale în sensul articolului 2 alineatul (a) din Directiva 95/46/CE. Transferul acestor informații între instituțiile de credit și un SGD sau între mai multe SGD constituie prelucrare a datelor cu caracter personal în sensul articolului 2 litera (b) din Directiva 95/46/CE. Prin urmare, aceste activități de prelucrare intră sub incidența dispozițiilor Directivei 95/46/CE, astfel cum au fost puse în aplicare în legislația națională relevantă. AEPD constată cu satisfacție că acest aspect este confirmat și evidențiat în preambulul 29 la propunere.
8. În plus, AEPD constată cu satisfacție că anumite elemente privind protecția datelor au fost abordate în propunere în termeni materiali. Articolul 3 alineatul (7) prevede că informațiile obținute în vederea pregătirii rambursărilor pot fi utilizate doar în acest scop și nu se păstrează mai mult decât este necesar în acest scop. Acest lucru accentuează principiul limitării scopului, astfel cum este prevăzut la articolul 6 alineatul (1) litera (b) din Directiva 95/46/CE și obligația de a păstra datele pentru o perioadă nu mai lungă decât este necesar în vederea atingerii scopurilor pentru care au fost colectate sau pentru care sunt prelucrate în continuare, după cum se prevede la articolul 6 alineatul (1) litera (e) din Directiva 95/46/CE.

<sup>(1)</sup> JO L 281, 23.11.1995, p. 31.

<sup>(2)</sup> JO L 8, 12.1.2001, p. 1.

<sup>(3)</sup> A se vedea COM(2010) 368 final.

<sup>(4)</sup> A se vedea paginile 2-3 din expunerea de motive la propunere.

9. La articolul 3 alineatul (7) se subliniază în mod explicit că informațiile obținute pentru pregătirea rambursărilor includ și marcasele prevăzute la articolul 4 alineatul (2). În temeiul acestui din urmă articol, instituțiile de credit au obligația de a marca depozitele în cazul în care acestea nu sunt, dintr-un anumit motiv, eligibile pentru rambursare, de exemplu ca urmare a faptului că depozitele rezultă din tranzacții în legătură cu care a existat o condamnare penală pentru spălare de bani, în înțelesul articolului 1 litera (c) din Directiva 91/308/CEE a Consiliului [a se vedea articolul 4 alineatul (1) din propunere]. Întrucât scopul schimbului de informații este tocmai rambursarea depozitului, comunicarea unui astfel de marcaj poate fi considerată o măsură necesară. Prin urmare, AEPD este de părere că transmiterea unui astfel de marcaj, atunci când se consideră că el reprezintă dată cu caracter personal, este în conformitate cu normele privind protecția datelor, atâta timp cât marcajul însuși nu dezvăluie mai multe informații decât este necesar. Un marcaj simplu care precizează că depozitul nu este eligibil ar trebui să fie suficient pentru scopul în cauză. Prin urmare, obligația prevăzută la articolul 4 alineatul (2) din propunere ar trebui să fie aplicată conform celor de mai sus, astfel încât să respecte normele care rezultă din Directiva 95/46/CE.
10. Articolul 3 alineatul (7) din propunere se referă și la colectarea de către SGD a informațiilor necesare pentru efectuarea simulărilor de criză regulate ale propriilor sisteme. Aceste informații se trimit în mod permanent către SGD de către instituțiile de credit. În cadrul consultării neoficiale, AEPD și-a exprimat preocuparea în legătură cu măsura în care aceste informații ar putea include și date cu caracter personal. AEPD a exprimat îndoieli privind necesitatea reală de prelucrare a datelor cu caracter personal în vederea efectuării simulărilor de criză. Comisia a modificat propunerea în această privință și a adăugat faptul că aceste informații vor avea un caracter anonim. Din punct de vedere al protecției datelor, acest lucru înseamnă că, după epuizarea tuturor mijloacelor ce ar putea fi folosite, informațiile nu vor putea fi corelate cu o persoană fizică identificată<sup>(1)</sup>. AEPD își exprimă satisfacția în legătură cu această măsură asiguratorie.
11. Tot în legătură cu informațiile primite în vederea efectuării simulărilor de criză, la articolul 3 alineatul (7) se afirmă că aceste informații pot fi folosite doar în scopul menționat și că nu se păstrează mai mult decât este necesar în scopul respectiv. AEPD dorește să sublinieze că, în cazul în care anumite date sunt transformate în informații anonime, acestea nu se mai încadrează în definiția datelor cu caracter personal care intră sub incidența normelor cuprinse în Directiva 95/46/CE. Pot să existe motive temeinice pentru care se prevede utilizarea limitată a acestor informații. Cu toate acestea, AEPD dorește să precizeze că normele privind protecția datelor nu impun acest lucru.
12. Pentru a facilita o cooperare eficientă între SGD, tot în ceea ce privește schimbul de informații menționat la articolul 3 alineatul (7), articolul 12 alineatul (5) din propunere prevede că SGD sau, dacă este cazul, autoritățile competente, vor dispune de acorduri de cooperare încheiate în scris. Aplicarea normelor privind protecția datelor ar trebui explicată în detaliu tocmai în aceste acorduri. Prin urmare, AEPD constată cu satisfacție că la articolul 12 alineatul (5) s-a adăugat o teză care subliniază că „aceste acorduri trebuie să țină cont de cerințele prevăzute în Directiva 95/46/CE”.

### III. CONCLUZIE

13. AEPD este mulțumită de modul în care aspectele legate de protecția datelor sunt abordate în propunerea de directivă și ar dori doar să facă trimitere la observațiile incluse la punctele 9 și 11 din prezentul aviz.

Adoptat la Bruxelles, 9 septembrie 2010.

Peter HUSTINX

*Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor*

<sup>(1)</sup> În legătură cu noțiunea de „anonimat”, a se vedea, de asemenea, punctele 11-28 din Avizul Autorității Europene pentru Protecția Datelor din 5 martie 2009 referitor la organele umane destinate transplantului (JO C 192, 15.8.2009, p. 6). Acesta poate fi găsit, de asemenea, la <http://www.edps.europa.eu> >> Consultation >> Opinions >> 2009.