

**Resumé af udtalelse fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse om forslag til et direktiv om forsikringsformidling, et direktiv om ændring af direktiv 2009/65/EF om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer og en forordning om dokumenter med central information til investeringsprodukter**

(Udtalelsen i sin helhed findes på engelsk, fransk og tysk på den tilsynsførendes hjemmeside <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

## 1. Indledning

### 1.1. Høring af den tilsynsførende

1. Den 3. juli 2012 vedtog Kommissionen et forslag til direktiv om forsikringsformidling (i det følgende benævnt »IMD«), et forslag til direktiv om ændring af direktiv 2009/65/EF om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (i det følgende benævnt »UCITS-direktivet«) og et forslag til forordning om dokumenter med central information til investeringsprodukter (i det følgende benævnt »KID-forordningen«). Forslagene blev sendt til høring hos den tilsynsførende den 5. juli 2012.

2. Den tilsynsførende glæder sig over, at han er blevet hørt af Kommissionen, og anbefaler, at der henvises til denne udtalelse i de foreslåede retsakters præambel.

3. Bestemmelser, der svarer til dem, der henvises til i denne udtalelse, findes i flere verserende og kommende forslag, herunder dem, der drøftes i den tilsynsførendes udtalelse om lovgivningspakken om ændring af banklovgivningen, kreditvurderingsbureauer, markeder for finansielle instrumenter (MIFID/MIFIR) og markedsmisbrug<sup>(1)</sup>. Udtalelsen bør således læses i tæt sammenhæng med den tilsynsførendes udtalelser af 10. februar 2012 om førnævnte initiativer.

4. De to forslag til direktiv og forslaget til forordning vil på forskellige måde påvirke den enkeltes rettigheder, for så vidt angår behandling af deres personoplysninger, da de omhandler de kompetente myndigheders undersøgelsesbeføjelser, herunder adgang til oplysninger om telefonsamtaler og trafikdata, databaser, offentliggørelse af administrative sanktioner, bl.a. identiteten på personer, der gør sig skyldige i overtrædelser, og indberetning af overtrædelser (såkaldte whistle-blowing-ordninger).

5. Eftersom de spørgsmål, der drøftes i denne udtalelse, allerede er emne for tidligere udtalelser fra den tilsynsførende på det finansielle område, har den tilsynsførende til hensigt at offentliggøre retningslinjer for disse og andre relevante spørgsmål med henblik på vejledning om håndtering af databeskyttelsesspørgsmål i kommende forslag fra Kommissionen på området.

### 1.2. Mål og baggrund for forslagene

6. Ifølge Kommissionen er stærke, velregulerede detailmarkeder, der sætter forbrugernes bedste interesse i centrum, forudsætninger for forbrugernes tillid og økonomisk vækst på mellemlang og lang sigt. Specifikt indføres der med førnævnte forslag til retsakter ifølge Kommissionen nye, forbrugervenlige standarder for oplysninger om investeringer, de højner standarderne for rådgivning og skærper visse bestemmelser om investeringsfonde med henblik på at sikre deres sikkerhed.

## 3. Konklusioner

34. Den tilsynsførende anbefaler:

— at der henvises til udtalelsen i præamblerne til alle forslagene

— at der indføres bestemmelser i alle forslagene, som understreger, at den gældende lovgivning om databeskyttelse finder fuld anvendelse. Den tilsynsførende foreslår endvidere, at henvisningen til direktiv 95/46/EF præciseres ved at fastlægge, at bestemmelserne vil finde anvendelse i overensstemmelse med de nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv 95/46/EF

<sup>(1)</sup> Den tilsynsførendes udtalelser af 10. februar 2012 kan findes på <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- at de kompetente myndigheders adgang til dokumenter og oplysninger i forbindelse med forslaget til IMD begrænses til specifikt identificerede og alvorlige overtrædelser af de foreslåede direktiver og tilfælde, hvor der er begrundet mistanke (som skal være underbygget af konkret oprindelig dokumentation) om, at der er begået en overtrædelse
- at der i forbindelse med forslaget til IMD indføres et krav om, at kompetente myndigheder skal anmode om aktindsigt i dokumenter og oplysninger, som bevilges ved formel afgørelse fra en retslig myndighed, der fastlægger retsgrundlaget for og formålet med anmodningen og de ønskede oplysninger, fristen for tilrådighedsstillelse af oplysningerne og adressatens ret til domstolsprøvelse
- at der i forbindelse med forslaget til UCITS-direktivet indføres et krav om, at kompetente myndigheder skal anmode om aktindsigt i oplysninger om telefonsamtaler og trafikdata, som bevilges ved formel afgørelse fra den kompetente myndighed, der fastlægger retsgrundlaget for og formålet med anmodningen og de ønskede oplysninger, fristen for tilrådighedsstillelse af oplysningerne og adressatens ret til domstolsprøvelse
- at metoderne i forbindelse med EIOPA-databasen præciseres i forslaget til IMD ved at indføre mere detaljerede bestemmelser i de foreslåede forordninger. De pågældende bestemmelser skal være i overensstemmelse med kravene i forordning (EF) nr. 45/2001. Bestemmelserne om etablering af databasen skal navnlig i) identificere formålet med databehandlingen og fastlægge de kompatible anvendelser, ii) identificere, hvilke enheder (EIOPA, kompetente myndigheder, Kommissionen) der vil have adgang til hvilke oplysninger i databasen og have mulighed for at ændre de pågældende oplysninger, iii) sikre retten til aktindsigt og relevante oplysninger om alle de personer, hvis personoplysninger kan opbevares og udveksles, og iv) definere og begrænse det tidsrum, i hvilket personoplysningerne kan opbevares, til det minimum, der er nødvendigt til formålet
- at undersøge behovet for den foreslåede ordning for obligatorisk offentliggørelse af sanktioner i alle forslag og undersøge, om pligten til offentliggørelse går ud over det, der er nødvendigt for at nå målet om offentlig interesse, og om der findes mindre restriktive foranstaltninger, som kan opnå samme mål. Afhængigt af resultatet af denne efterprøvelse af proportionaliteten bør pligten til offentliggørelse under alle omstændigheder være forbundet med hensigtsmæssige beskyttelsesforanstaltninger for at sikre respekt for retten til uskyldsformodning, de berørte personers klageret, oplysningernes sikkerhed/nøjagtighed og deres sletning efter et fornuftigt tidsrum
- at der, for så vidt angår indberetning af overtrædelser i alle forslag, i) indføres følgende bestemmelse i forslagene til direktiv: »Disse personers identitet skal sikres i alle faser af proceduren, medmindre afsløring af den kræves i henhold til national lov i forbindelse med yderligere undersøgelser eller efterfølgende retssager«, at der ii) tilføjes et stykke, som fastlægger, at medlemsstaterne skal indføre »passende procedurer for at sikre den anklagede persons ret til forsvar og til at blive hørt inden vedtagelse af en beslutning, som vedrører ham/hende, og ret til at anvende et effektivt retsmiddel ved enhver beslutning eller foranstaltning vedrørende ham/hende«, og at iii) »principperne i« fjernes fra bestemmelserne.

Udfærdiget i Bruxelles, den 23. november 2012.

Giovanni BUTTARELLI

*Europæisk assisterende tilsynsførende for databeskyttelse*

---