

Euroopa Andmekaitseinspektori arvamuse kokkuvõte, mis käsitleb ettepanekuid võtta vastu direktiiv kindlustusvahenduse kohta; direktiiv, millega muudetakse direktiivi 2009/65/EÜ (vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta) teatavaid sätteid, ja määrus investeerimistoodete põhiteabe dokumentide kohta

(Arvamuse täistekst (inglise, prantsuse ja saksa keeles) on Euroopa andmekaitseinspektori veebilehel <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

1. Sissejuhatus

1.1. Konsulteerimine Euroopa andmekaitseinspektoriga

1. 3. juulil 2012 võttis komisjon vastu ettepanekud võtta vastu direktiiv kindlustusvahenduse kohta (edaspidi „kindlustusvahenduse direktiiv“), direktiiv, millega muudetakse direktiivi 2009/65/EÜ (vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta) teatavaid sätteid (edaspidi „eurofondide direktiiv“) ning määrus investeerimistoodete põhiteabe dokumentide kohta (edaspidi „põhiteabe dokumentide määrus“). Nimetatud ettepanekud saadeti 5. juulil 2012 Euroopa andmekaitseinspektorile konsulteerimiseks.

2. Euroopa andmekaitseinspektoril on hea meel, et komisjon temaga konsulteeris, ning ta soovib lisada kavandatud õigusaktide preambulisse viite käesolevale arvamusele.

3. Käesolevas arvamuses viidatud sätetega võrreldavaid sätteid sisaldab mitu arutlusel olevat ja tulevast ettepanekut, näiteks need, mida on käsitletud Euroopa andmekaitseinspektori arvamustes pangandusala õigusaktide läbivaatamist, reitinguagentuure, finantsinstrumentide turge (finantsinstrumentide turgude direktiiv ja määrus) ning turu kuritarvitamist reguleeriva õigusaktide paketi kohta ⁽¹⁾. Seepärast tuleks käesolevat arvamust lugeda koos Euroopa andmekaitseinspektori 10. veebruari 2012. aasta arvamustega eespool nimetatud algatuste kohta.

4. Kaks kavandatud direktiivi ja kavandatud määrus mõjutavad üksikisikute õigusi seoses nende isikuandmete mitmesuguse töötlemisega, sest neis on käsitletud pädevate asutuste uurimisvolitusi, sealhulgas juurdepääsu olemasolevatele telefonikõnede salvestustele, andmeliikluse väljavõtetele ja andmebaasidele, ning halduskaristuste, sealhulgas vastutavate isikute andmete avaldamist ja rikkumisest teatamist (nn rikkumistest teavitamise süsteemid).

5. Kuna käesolevas arvamuses käsitletud teemasid on arutatud Euroopa andmekaitseinspektori varasemates finantsvaldkonnaga seotud arvamustes, kavatakse Euroopa andmekaitseinspektor avaldada nii neid kui ka muid asjaomaseid küsimusi käsitlevad suunised, et anda juhtnõore selle kohta, kuidas tegeleda andmekaitseküsimustega seda valdkonda kajastavates tulevastest komisjoni ettepanekutes.

1.2. Ettepanekute eesmärgid ja reguleerimisala

6. Komisjon rõhutab, et tarbijate kindlustunde ning keskpika perioodi ja pikaajalise majanduskasvu tagamiseks on vaja toimivaid ja hästi reguleeritud jaemüügiturge, mille puhul lähtutakse tarbijate huvidest. Täpsemalt kehtestatakse eespool nimetatud õigusaktide ettepanekutega komisjoni sõnul uued tarbijasõbralikud normid investeeringute kohta teabe jagamiseks, parandatakse nõustamise kvaliteeti ning karmistatakse teatavaid investeerimisfondidega seotud eeskirju nende turvalisuse tagamiseks.

3. Järeldused

34. Euroopa andmekaitseinspektor soovib järgmist:

— lisada kõikide ettepanekute preambulisse viide käesolevale arvamusele;

— lisada kõikidesse ettepanekutesse sätteid, millega rõhutatatakse olemasolevate andmekaitsealaste õigusaktide täielikku kohaldatavust. Ühtlasi soovib Euroopa andmekaitseinspektor selgitada viidet direktiivile 95/46/EÜ ja täpsustada, et kõnealuseid sätteid kohaldatakse kooskõlas siseriiklike õigusnormidega, millega rakendatakse direktiivi 95/46/EÜ;

⁽¹⁾ Euroopa andmekaitseinspektori 10. veebruari 2012. aasta arvamused, kättesaadavad aadressil <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- kavandatud kindlustusvahenduse direktiivi puhul piirata pädevate asutuste juurdepääsu dokumentidele ja teabele kavandatud direktiivi täpselt kindlaks määratud ja raskete rikkumistega ning juhtudega, mil esineb põhjendatud kahtlus (mida peaksid toetama konkreetsed esialgsed tõendid) selle kohta, et rikkumine on toime pandud;
- kavandatud kindlustusvahenduse direktiivi puhul kehtestada pädevate asutuse suhtes nõue taotleda dokumente ja teavet õigusasutuste ametliku otsuse põhjal, milles on täpsustatud taotluse õiguslik alus ja eesmärk ning see, millist teavet küsitakse, aeg, mille jooksul teave tuleb esitada, samuti adressaatide õigus lasta kohtul otsus läbi vaadata;
- kavandatud eurofondide direktiivi puhul kehtestada pädevate asutuste suhtes nõue taotleda telefonikõnede salvestusi ja andmeliikluse väljavõtteid pädeva asutuse ametliku otsuse põhjal, milles on täpsustatud taotluse õiguslik alus ja eesmärk ning see, millist teavet küsitakse, aeg, mille jooksul teave tuleb esitada, samuti adressaatide õigus lasta kohtul otsus läbi vaadata;
- kavandatud kindlustusvahenduse direktiivi puhul selgitada EIOPA andmebaasi kasutamise kord, kehtestades kavandatud määrustes üksikasjalikumad sätted. Kõnealused sätted peavad olema kooskõlas määruse (EÜ) nr 45/2001 nõuetega. Eelkõige tuleb sättes, mille alusel andmebaas luuakse, i) määrata kindlaks töötlemistoimingute eesmärk ja täpsustada nõuetekohased kasutusviisid; ii) määrata kindlaks, millistele üksustele (EIOPA, pädevad asutused, komisjon) antakse juurdepääs teatavatele andmebaasis säilitatavatele andmetele ning kellel on võimalik andmeid muuta; iii) tagada juurdepääsuõigus ja asjakohase teabe edastamine kõikidele andmesubjektidele, kelle isikuandmeid võib säilitada ja vahetada, ja iv) määratleda isikuandmete säilitamise aeg ja piiritleda see kõnealuse eesmärgi täitmiseks minimaalselt vajalikuga;
- hinnata kõikides ettepanekutes kavandatud kohustusliku sanktsioonide avaldamise süsteemi vajalikkust ning kontrollida, kas avaldamiskohustus ei lähe kaugemale taotletava avaliku huvi eesmärgi täitmiseks vajalikkust ja kas sama eesmärgi saavutamiseks on vähem piiravaid meetmeid. Sõltuvalt sellise proportsionaalsuse analüüsi tulemustest peaksid avaldamiskohustust igal juhul toetama piisavad kaitsemeetmed, millega tagatakse süütuse presumptsiooni järgimine, asjaomaste inimeste õigus esitada vastuväiteid, andmete turvalisus/täpsus ning nende kustutamine piisava aja möödumisel;
- kõikide ettepanekute puhul seoses rikkumistest teatamisega i) lisada kavandatud direktiivi sätted, mille kohaselt: „nende isikute konfidentsiaalsus tuleb tagada menetluse kõikides etappides, kui selle avalikustamist ei nõuta riiklikes õigusaktides edasise uurimise või järgneva kohtumenetluse kontekstis”; ii) lisada lõige, millega kohustatakse liikmesriike kehtestama „asjakohased menetlused, et tagada süüdistatava isiku kaitseõigus ja tema õigus ärakuulamisele enne teda käsitleva otsuse vastuvõtmist ning õigus tõhusale õiguskaitsevahendile iga teda käsitleva otsuse või meetme puhul”, ja iii) jätta sätetest välja väljend „kooskõlas sätestatud põhimõtetega”.

Brüssel, 23. november 2012

Euroopa andmekaitseinspektori asetäitja

Giovanni BUTTARELLI
