

**Samenvatting van het advies van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming betreffende voorstellen voor een richtlijn betreffende verzekeringsbemiddeling, een richtlijn houdende wijziging van enkele bepalingen van Richtlijn 2009/65/EG tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en een verordening over essentiële-informatiedocumenten voor beleggingsproducten**

(De volledige tekst van dit advies is beschikbaar in de Engelse, Franse en Duitse taal op de website van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming (EDPS): <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

## 1. Inleiding

### 1.1. Raadpleging van de EDPS

1. Op 3 juli 2012 is de Commissie overgegaan tot de aanneming van een voorstel voor een richtlijn betreffende verzekeringsbemiddeling (hierna „de verzekeringsbemiddelingsrichtlijn” genoemd), een voorstel voor een richtlijn houdende wijziging van enkele bepalingen van Richtlijn 2009/65/EG tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (hierna „de icbe-richtlijn” genoemd) en een voorstel voor een verordening over essentiële-informatiedocumenten voor beleggingsproducten (hierna de „KID-verordening” genoemd). Deze voorstellen werden op 5 juli 2012 aan de EDPS toegezonden voor raadpleging.

2. De EDPS verheugt zich over het feit dat hij door de Commissie is geraadpleegd en beveelt aan om in de preambules van de voorgestelde rechtsinstrumenten een verwijzing naar het onderhavige advies op te nemen.

3. Diverse lopende en ophanden zijnde voorstellen bevatten bepalingen die vergelijkbaar zijn met de bepalingen waarnaar in dit advies wordt verwezen, zoals de voorstellen die worden behandeld in de EDPS-adviezen betreffende het wetgevingspakket voor de herziening van de bankwetgeving, kredietratingbureaus, markten in financiële instrumenten (MIFID/MIFIR) en marktmisbruik<sup>(1)</sup>. Dit advies dient derhalve in nauwe samenhang te worden gelezen met de EDPS-adviezen van 10 februari 2012 over de voornoemde initiatieven.

4. De twee voorgestelde richtlijnen en de voorgestelde verordening zullen op verschillende manieren van invloed zijn op de rechten van natuurlijke personen in verband met de verwerking van hun persoonsgegevens, aangezien zij betrekking hebben op de onderzoeksbevoegdheden van bevoegde autoriteiten, onder meer op het vlak van de toegang tot bestaande telefoon- en dataverkeersgegevens, databanken, de bekendmaking van administratieve sancties waarbij tevens de identiteit van de verantwoordelijken wordt bekendgemaakt, en het melden van inbreuken (de zogeheten klokkenluidersregelingen).

5. Daar de EDPS zich in eerdere adviezen op financieel gebied al vaker heeft uitgesproken over de onderwerpen die in onderhavig advies aan de orde komen, is de EDPS voornemens om over deze en andere verwante onderwerpen richtsnoeren uit te brengen die een leidraad moeten verschaffen voor de benadering van gegevensbeschermingskwesaties in toekomstige Commissievoorstellen op dit terrein.

### 1.2. Doelstellingen en toepassingsgebied van de voorstellen

6. De Commissie stelt dat sterke, goed gereguleerde retailmarkten waar de belangen van de consument centraal staan, nodig zijn voor het consumentenvertrouwen en economische groei op middellange en lange termijn. Meer in het bijzonder houden bovengenoemde wetgevingsvoorstellen volgens de Commissie de introductie in van nieuwe, klantvriendelijke standaarden voor informatievoorziening over beleggingen, naast strengere normen voor advisering en de aanscherping van bepaalde regels voor beleggingsfondsen om deze veiliger te maken.

## 3. Conclusies

34. De EDPS beveelt aan:

- verwijzingen naar dit advies op te nemen in de preambules van alle voorstellen;
- in alle voorstellen bepalingen op te nemen waarin wordt benadrukt dat de bestaande wetgeving inzake gegevensbescherming onverkort van toepassing is. Bovendien zou explicieter naar Richtlijn 95/46/EG moeten worden verwezen door te vermelden dat de bepalingen van toepassing zullen zijn overeenkomstig de nationale voorschriften tot uitvoering van Richtlijn 95/46/EG;

<sup>(1)</sup> EDPS-adviezen van 10 februari 2012, beschikbaar op <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- met betrekking tot de voorgestelde verzekeringsbemiddelingsrichtlijn, de toegang van bevoegde autoriteiten tot documenten en informatie te beperken tot concrete, als zodanig aangeduide, ernstige inbreuken op de voorgestelde richtlijn en gevallen waarin een redelijke verdenking bestaat (die moet worden gestaafd door concreet initieel bewijs) dat een inbreuk is gepleegd;
- met betrekking tot de voorgestelde verzekeringsbemiddelingsrichtlijn, voor bevoegde autoriteiten de vereiste in te voeren dat aan het opvragen van documenten en informatie een formeel besluit van een gerechtelijke instantie ten grondslag moet liggen, waarin melding wordt gemaakt van de rechtsgrondslag, het doel van het opvragen, de informatie die wordt opgevraagd, de tijdslimiet waarbinnen de informatie moet worden verstrekt en het recht van de betrokkene om tegen het besluit in beroep te gaan bij een rechterlijke instantie;
- met betrekking tot de voorgestelde icbe-richtlijn, voor bevoegde autoriteiten de vereiste in te voeren dat aan het opvragen van telefoon- en dataverkeersgegevens een formeel besluit van de bevoegde autoriteit ten grondslag moet liggen, waarin melding wordt gemaakt van de rechtsgrondslag, het doel van het opvragen, de informatie die wordt opgevraagd, de tijdslimiet waarbinnen de informatie moet worden verstrekt en het recht van de betrokkene om tegen het besluit in beroep te gaan bij een rechterlijke instantie;
- met betrekking tot de voorgestelde verzekeringsbemiddelingsrichtlijn, meer duidelijkheid te scheppen rond de Eiopa-databank door nadere bepalingen hierover op te nemen in de voorgestelde verordeningen. Deze bepalingen moeten in overeenstemming zijn met de vereisten van Verordening (EG) nr. 45/2001. In het bijzonder moet in de bepaling tot instelling van de databank i) worden aangegeven wat het doel is van de verwerkingswerkzaamheden en worden vastgesteld welke vormen van gebruik daarmee verenigbaar zijn; ii) worden vastgesteld welke entiteiten (Eiopa, bevoegde autoriteiten, de Commissie) tot welke in de databank opgeslagen gegevens toegang zullen hebben en de mogelijkheid zullen hebben de gegevens te wijzigen; iii) het recht op toegang en gepaste informatie worden gewaarborgd voor alle betrokkenen wier persoonsgegevens kunnen worden opgeslagen en uitgewisseld; iv) de bewaartermijn voor persoonsgegevens worden vastgesteld en beperkt tot hetgeen strikt noodzakelijk is voor de verwezenlijking van het betreffende doel;
- te beoordelen of het in alle voorstellen vervatte systeem van verplichte bekendmaking van sancties überhaupt nodig is, en voorts na te gaan of de bekendmaking, zo deze al moet plaatsvinden, niet verder gaat dan nodig is om het nagestreefde doel van algemeen belang te verwezenlijken en of er minder restrictieve maatregelen kunnen worden genomen om hetzelfde doel te bereiken. Afhankelijk van het resultaat van deze evenredigheidstoetsing zou de bekendmakingsverplichting in elk geval gepaard moeten gaan met passende waarborgen met het oog op de eerbiediging van het beginsel van het vermoeden van onschuld, het recht van verzet van de betrokkenen, de beveiliging/justitie van de gegevens en de verwijdering ervan na een passende tijdsperiode;
- met betrekking tot alle voorstellen, wat betreft het melden van inbreuken i) een bepaling op te nemen in de voorgestelde richtlijnen welke als volgt luidt: „de vertrouwelijkheid van de identiteit van deze personen moet in alle fasen van de procedure worden gegarandeerd, tenzij bekendmaking vereist wordt door het nationaal recht in het kader van nader onderzoek of een daaropvolgende gerechtelijke procedure”; ii) een bepaling toe te voegen waarin de lidstaten worden verplicht tot de aanneming van „passende procedures om het recht van verdediging van een beschuldigde persoon te waarborgen, alsmede het recht om voorafgaand aan de aanneming van een besluit dat betrekking op hem heeft te worden gehoord en het recht op een effectief beroep in rechte tegen besluiten of maatregelen die op hem betrekking hebben”; iii) de zinsnede „de beginselen van” te schrappen uit de desbetreffende bepalingen.

Gedaan te Brussel, 23 november 2012.

Giovanni BUTTARELLI

*Europese adjunct-toezichthouder voor gegevensbescherming*

---