

Rezumatul Avizului Autorității Europene pentru Protecția Datelor referitor la propunerea de directivă privind medierea în domeniul asigurărilor, la propunerea de directivă de modificare a anumitor dispoziții ale Directivei 2009/65/CE de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și la propunerea de regulament privind documentele informative esențiale referitoare la produsele de investiții

(Textul integral al prezentului aviz este disponibil în EN, FR și DE pe site-ul AEPD <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

1. Introducere

1.1. Consultarea AEPD

1. La 3 iulie 2012, Comisia a adoptat o propunere de directivă privind medierea în domeniul asigurărilor (denumită în continuare „Directiva IM”), o propunere de directivă de modificare a anumitor dispoziții ale Directivei 2009/65/CE de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (denumită în continuare „Directiva OPCVM”) și o propunere de regulament privind documentele informative esențiale referitoare la produsele de investiții (denumit în continuare „Regulamentul KID”). Aceste propuneri au fost transmise AEPD în vederea consultării la 5 iulie 2012.

2. AEPD apreciază faptul că este consultată de Comisie și recomandă includerea unei referiri la prezentul aviz în preambulurile propunerilor de acte legislative.

3. Dispoziții similare celor la care se face referire în prezentul aviz există în mai multe propuneri pendinte și viitoare, precum cele discutate în avizele AEPD referitoare la pachetul legislativ privind revizuirea legislației bancare, agențiile de rating de credit, piețele instrumentelor financiare (MIFID/MIFIR) și abuzul de piață⁽¹⁾. Prin urmare, prezentul aviz trebuie să fie interpretat în strânsă legătură cu avizele AEPD din 10 februarie 2012 privind inițiativele menționate mai sus.

4. Cele două propuneri de directivă și propunerea de regulament vor afecta în diverse moduri drepturile persoanelor în legătură cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, având în vedere că se referă la competențele de investigare ale autorităților competente, printre care accesul la înregistrările telefonice existente și la datele privind traficul, bazele de date, publicarea sancțiunilor administrative, incluzând identitatea persoanelor responsabile și raportarea încălcărilor (așa-numitele sisteme de informare).

5. Având în vedere că aspectele discutate în prezentul aviz au fost discutate și în avize anterioare ale AEPD în domeniul financiar, AEPD intenționează să publice orientări privind aceste aspecte și altele asociate, în scopul furnizării de orientări privind modul de abordare a aspectelor legate de protecția datelor în viitoarele propuneri ale Comisiei din acest domeniu.

1.2. Obiectivele și domeniul de aplicare al propunerilor

6. Comisia consideră că piețele cu amănuntul solide, reglementate în mod corespunzător, care să țină seama în primul rând de interesele consumatorilor, sunt necesare pentru încrederea consumatorilor și creșterea economică pe termen mediu și lung. În mod specific, potrivit Comisiei, propunerile legislative menționate mai sus introduc standarde noi, în favoarea consumatorilor, în legătură cu informațiile referitoare la investiții, îmbunătățesc calitatea standardelor privind consultanța și sporesc strictețea anumitor norme privind fondurile de investiții, în scopul garantării siguranței acestora.

3. Concluzii

34. AEPD recomandă:

- să fie incluse referiri la prezentul aviz în preambulurile tuturor propunerilor;
- să se introducă în toate propunerile dispoziții care să sublinieze deplina aplicabilitate a legislației existente privind protecția datelor. AEPD recomandă, de asemenea, să se clarifice referirea la Directiva 95/46/CE, specificându-se că dispozițiile se vor aplica în conformitate cu normele naționale de aplicare a Directivei 95/46/CE;

⁽¹⁾ Avizele AEPD din 10 februarie 2012 sunt disponibile la adresa: <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- în cazul propunerii de Directivă IM, să se limiteze accesul autorităților competente la documente și informații la încălcările grave și identificate în mod specific ale propunerilor de directive și la cazurile în care există o suspiciune rezonabilă (care trebuie să fie susținută de probe inițiale concrete) despre săvârșirea unei încălcări;
- în cazul propunerii de Directivă IM, să se introducă obligația autorităților competente de a solicita documente și informații pe baza unei hotărâri oficiale a unei autorități judiciare, care să specifice temeiul juridic, scopul solicitării și informațiile solicitate, termenul-limită până la care trebuie să se furnizeze informațiile în cauză, precum și dreptul destinatarului de a supune hotărârea respectivă examinării de către o instanță de judecată;
- în cazul propunerii de Directivă OPCVM, să se introducă obligația autorităților competente de a solicita înregistrări telefonice și date privind traficul pe baza unei hotărâri oficiale a autorității competente, care să specifice temeiul juridic, scopul solicitării, și informațiile solicitate, termenul-limită până la care trebuie să se furnizeze informațiile în cauză, precum și dreptul destinatarului de a supune hotărârea respectivă examinării de către o instanță de judecată;
- în cazul propunerii de Directivă IM, să se clarifice modalitățile bazei de date EIOPA prin introducerea unor dispoziții mai detaliate în propunerile de regulamente. Aceste dispoziții trebuie să fie conforme cu cerințele Regulamentului (CE) nr. 45/2001. În special, dispoziția de stabilire a bazei de date trebuie: (i) să identifice scopul operațiunilor de prelucrare și să stabilească utilizările adecvate; (ii) să identifice entitățile (EIOPA, autoritățile competente, Comisia) care vor avea acces la datele – care vor fi, de asemenea, identificate în fiecare caz – stocate în baza de date și care vor avea posibilitatea de a modifica datele respective; (iii) să asigure dreptul de acces și informarea corespunzătoare a tuturor persoanelor vizate ale căror date cu caracter personal pot fi stocate și transmise; (iv) să definească și să limiteze perioada de păstrare a datelor cu caracter personal la perioada minimă necesară pentru îndeplinirea acestui scop;
- să se evalueze necesitatea sistemului propus pentru publicarea obligatorie a sancțiunilor în toate propunerile și să se verifice dacă publicarea obligatorie nu depășește ceea ce este necesar pentru îndeplinirea obiectivului de interes public urmărit și dacă nu există măsuri mai puțin restrictive pentru atingerea aceluiași obiectiv. Sub rezerva rezultatului acestui test de proporționalitate, publicarea obligatorie ar trebui să fie însoțită, în orice caz, de garanții adecvate care să asigure respectarea prezumției de nevinovăție, a dreptului de opoziție al persoanelor vizate, securitatea/exactitatea datelor și ștergerea acestora după o perioadă de timp corespunzătoare;
- în ceea ce privește raportarea încălcărilor în toate propunerile: (i) să se introducă în propunerile de directive dispoziții în care să se precizeze că: „identitatea acestor persoane trebuie garantată în toate etapele procedurii, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de legislația internă, în contextul extinderii anchetelor sau inițierii de proceduri juridice ulterioare”; (ii) să se adauge un alineat în care să se solicite statelor membre să pună în aplicare „proceduri adecvate pentru a garanta dreptul persoanei incriminate de a se apăra și de a fi ascultată înainte de adoptarea unei decizii care o privește și dreptul la o cale de atac judiciară eficientă împotriva oricărei decizii sau măsuri care o privește”; (iii) să se elimine „principiile stabilite” din dispoziții.

Adoptat la Bruxelles, 23 noiembrie 2012.

Giovanni BUTTARELLI

Adjunctul Autorității Europene pentru Protecția Datelor
