

Sammanfattning av Europeiska datatillsynsmannens yttrande om förslagen till ett direktiv om försäkringsförmedling, ett direktiv om ändring av direktiv 2009/65/EG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) och en förordning om faktablad för investeringsprodukter

(Hela texten till detta yttrande finns på engelska, franska och tyska på Europeiska datatillsynsmannens webbplats <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

1. Inledning

1.1 Samråd med Europeiska datatillsynsmannen

1. Den 3 juli 2012 antog kommissionen ett förslag till direktiv om försäkringsförmedling (nedan kallat *förmedlingsdirektivet*), ett förslag till direktiv om ändring av direktiv 2009/65/EG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (nedan kallat *fondföretagsdirektivet*) och ett förslag till förordning om faktablad för investeringsprodukter (nedan kallat *faktabladsförordningen*). Förslagen skickades den 5 juli 2012 till datatillsynsmannen för samråd.

2. Datatillsynsmannen välkomnar kommissionens rådfrågning och rekommenderar att en hänvisning till detta yttrande infogas i ingressen i de föreslagna rättsakterna.

3. Bestämmelser liknande dem som nämns i det här yttrandet finns i flera pågående och kommande förslag, till exempel de förslag som diskuteras i datatillsynsmannens yttranden över lagstiftningspaketen om översynen av banklagstiftningen, kreditvärderingsinstitut, marknader för finansiella instrument och marknadsmissbruk⁽¹⁾. Detta yttrande bör därför läsas i kombination med datatillsynsmannens yttranden av den 10 februari 2012 över ovan nämnda initiativ.

4. De båda förslagen till direktiv kommer liksom förslaget till förordning att påverka enskilda personers rättigheter när det gäller behandlingen av deras personuppgifter på olika sätt; detta eftersom rättsakterna rör de behöriga myndigheternas utredningsbefogenheter, däribland tillgång till befintliga telefonsamtalsregister och samtalsuppgifter, databaser, publicering av administrativa påföljder inklusive identiteten på de ansvariga samt rapportering av överträdelse (så kallad whistle blowing).

5. Eftersom de frågor som behandlas i detta yttrande har diskuterats i datatillsynsmannens tidigare yttranden inom det finansiella området planerar datatillsynsmannen att publicera riktlinjer i dessa och tillhörande frågor som beskriver hur dataskyddsfrågor bör hanteras i kommissionens framtida förslag på området.

1.2 Förslagets mål och tillämpningsområde

6. Kommissionen konstaterar att starka och väl reglerade detaljhandelsmarknader där konsumenternas bästa står i centrum är nödvändiga för att vinna konsumenternas förtroende och för den ekonomiska tillväxten på medellång och lång sikt. Enligt kommissionen ska man genom ovan nämnda lagförslag framför allt införa nya konsumentvänliga normer för information om investeringar, höja nivån för rådgivning och skärpa vissa regler om investeringsfonder för att garantera säkerheten.

3. Slutsatser

34. Datatillsynsmannen rekommenderar följande:

— Hänvisningar till detta yttrande bör infogas i ingressen i samtliga förslag.

— Bestämmelser om att befintlig dataskyddslagstiftning fullt ut ska tillämpas bör införas i alla förslag. Datatillsynsmannen föreslår också att hänvisningen till direktiv 95/46/EG förtydligas genom att man anger att bestämmelserna ska tillämpas i enlighet med de nationella bestämmelserna för tillämpningen av direktiv 95/46/EG.

⁽¹⁾ Datatillsynsmannens yttranden av den 10 februari 2012 som finns på <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- När det gäller förslaget till förmedlingsdirektiv bör de behöriga myndigheternas tillgång till handlingar och information begränsas till speciellt angivna och allvarliga överträdelse av förslaget och till då det föreligger en rimlig misstanke (som bör styrkas av konkreta preliminära bevis) om att en överträdelse har ägt rum.
- När det gäller förslaget till förmedlingsdirektiv bör det införas ett krav på att de behöriga myndigheterna ska begära in handlingar och information genom formella beslut av rättslig myndighet som innehåller uppgifter om den rättsliga grunden, syftet med begäran, vilken information som begärs, den tidsfrist inom vilken informationen ska lämnas samt den berörda personens rätt att få beslutet granskat av domstol.
- När det gäller förslaget till fondföretagsdirektiv bör det införas ett krav på att de behöriga myndigheterna ska begära in uppgifter om telefon- och datatrafik genom formella beslut som anger den rättsliga grunden och syftet med begäran och vilken information som krävs, den tidsfrist inom vilken information ska lämnas samt den berörda personens rätt att få beslutet granskat av domstol.
- När det gäller förslaget till förmedlingsdirektiv bör villkoren för Eiopas databas klargöras genom mer detaljerade bestämmelser i förslagen till förordningar. Sådana bestämmelser måste överensstämma med kraven i förordning (EG) nr 45/2001. Bestämmelsen om inrättande av databasen måste i synnerhet i) identifiera behandlingsoperationernas ändamål och fastställa vilka användningar som är förenliga med detta, ii) identifiera vilka enheter (Eiopa, behöriga myndigheter, kommissionen) som ska ha åtkomst till vilka data som finns lagrade i databasen och ha möjlighet att ändra data i databasen, iii) garantera att alla registrerade vars personuppgifter kan lagras och utbytas har rätt till åtkomst och lämplig information och iv) definiera och begränsa lagringsperioden för personuppgifter till ett nödvändigt minimum för ett sådant ändamål.
- Bedöma om det system för obligatoriskt offentliggörande av påföljder som föreslås i alla förslag är nödvändigt och avgöra om kravet på offentliggörande går utöver vad som är nödvändigt för att uppnå det eftersträvarde allmännyttiga ändamålet samt bedöma om det finns mindre ingripande sätt att uppnå samma mål. Beroende av resultaten av denna proportionalitetsprövning bör kravet på offentliggörande under alla omständigheter stödjas av ändamålsenliga skyddsmekanismer för att se till att oskuldspresumtionen respekteras liksom de berörda personernas rätt att invända, uppgifternas säkerhet och riktighet samt att uppgifterna utplånas efter en lämplig tidsperiod.
- När det gäller rapportering av överträdelse i samtliga fall bör i) bestämmelser införas i förslagen till direktiv med lydelsen "hemlighållandet av en uppgiftslämnarens identitet måste garanteras i alla etapper av förfarandet så länge som detta inte strider mot nationella bestämmelser för rättsliga förfaranden"; ii) ett avsnitt infogas som ålägger medlemsstaterna att införa "lämpliga förfaranden för att garantera den anklagade personens rätt till försvar och rätt att bli hörd innan ett beslut fattas om den personen och rätten att begära lämplig prövning i domstol av beslut eller åtgärd som rör personen i fråga"; iii) frasen "de principer som fastställs i" tas bort från bestämmelserna.

Utfärdat i Bryssel den 23 november 2012.

Giovanni BUTTARELLI
Biträdande Europeisk datatillsynsman