

ΕΥΡΩΠΑΙΟΣ ΕΠΟΠΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Περίληψη της γνωμοδότησης του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων επί της πρότασης κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με διαρθρωτικά μέτρα για τη βελτίωση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ, καθώς και επί της πρότασης κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την υποβολή εκθέσεων και τη διαφάνεια σε σχέση με τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων

(Το πλήρες κείμενο της παρούσας γνωμοδότησης διατίθεται στα αγγλικά, στα γαλλικά και στα γερμανικά μέσω του δικτυακού τόπου του ΕΕΠΔ στη διεύθυνση (www.edps.europa.eu))

(2014/C 328/03)

1. Εισαγωγή

1. Στις 29 Ιανουαρίου 2014 η Επιτροπή ενέκρινε δύο προτάσεις σχετικά με τη ρύθμιση του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος: αφενός την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με διαρθρωτικά μέτρα για τη βελτίωση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ (στο εξής «η πρόταση για τη βελτίωση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων») ⁽¹⁾ και, αφετέρου, την πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την υποβολή εκθέσεων και τη διαφάνεια σε σχέση με τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (στο εξής «η πρόταση για τις ΣΧΤ») ⁽²⁾. Οι προτάσεις εντάσσονται στο πλαίσιο της ριζικής αναμόρφωσης του κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, η οποία αποτελεί προτεραιότητα της ΕΕ από την έναρξη της χρηματοπιστωτικής κρίσης. Αμφότερες οι προτάσεις θέτουν κανόνες οι οποίοι εμποδίζουν τις υπερβολικά μεγάλες και περίπλοκες τράπεζες να επιδίδονται σε δραστηριότητες διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό, παρέχουν στις εποπτικές αρχές την εξουσία να απαιτούν από τις εν λόγω τράπεζες να διαχωρίζουν ορισμένες δυνητικώς επικίνδυνες δραστηριότητες διαπραγμάτευσης από τις δραστηριότητες αποδοχής καταθέσεων και ενισχύουν τη διαφάνεια ορισμένων συναλλαγών που λαμβάνουν χώρα στο πλαίσιο του σκιώδους τραπεζικού τομέα. Αμφότερες οι προτάσεις συνοδεύονται από ενιαία εκτίμηση αντικτύπου και εγκρίθηκαν ως δέσμη μέτρων.
2. Αμφότερες οι προτάσεις προβλέπουν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, περιλαμβανομένης της δημοσίευσης των προσωπικών στοιχείων ατόμων επί των οποίων έχουν επιβληθεί κυρώσεις για παραβάσεις των προτεινόμενων κανόνων. Ως εκ τούτου, ο ΕΕΠΔ εκφράζει τη λύπη του για το γεγονός ότι δεν ζητήθηκε η γνώμη του σε χρόνο προγενέστερο της έγκρισης των εν λόγω προτάσεων, όπως άλλωστε απαιτεί το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 ⁽³⁾. Ο ΕΕΠΔ αναγνωρίζει ότι αμφότερες οι προτάσεις υπηρετούν έναν θεμιτό στόχο πολιτικής, εκφράζει δε την ικανοποίησή του για το γεγονός ότι διαλαμβάνουν περί της κατοχύρωσης ορισμένων εγγυήσεων προστασίας δεδομένων. Ωστόσο, αρκετές ρυθμίσεις θα έπρεπε να αποδίδουν μεγαλύτερη σημασία στην κατοχύρωση των ατομικών δικαιωμάτων.

4. Συμπερασμα

19. Ο ΕΕΠΔ εκφράζει την ικανοποίησή του για το γεγονός ότι οι προτάσεις έλαβαν σε κάποιο βαθμό υπόψη τις πτυχές που άπτονται της προστασίας των δεδομένων, συνιστά δε την πληρέστερη κατοχύρωση των δικαιωμάτων στην ιδιωτική ζωή και στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα μέσω των ακόλουθων αλλαγών:
 - α) να συμπεριληφθεί γενική διάταξη η οποία να προβλέπει ότι η διενέργεια κάθε είδους επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει των προτεινόμενων κανονισμών υπάγεται στους κανόνες τους οποίους θέσπισαν η οδηγία 95/46/ΕΚ και ο κανονισμός 45/2001·
 - β) να οριστεί στην πρόταση περί διαφάνειας στις ΣΧΤ εύλογη μέγιστη περίοδος διατήρησης των προσωπικών πληροφοριών από τους αντισυμβαλλόμενους στην εκάστοτε ΣΧΤ·
 - γ) όσον αφορά τις διατάξεις της πρότασης περί διαφάνειας στις ΣΧΤ οι οποίες θεσπίζουν παρέκκλιση από την υποχρέωση τήρησης της εμπιστευτικότητας και του επαγγελματικού απορρήτου, i) να διευκρινισθεί κατά πόσον τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εν λόγω παρέκκλισης και, εάν ναι, να περιληφθεί διάταξη η οποία να ορίζει ότι η επεξεργασία αυτών των δεδομένων είναι δυνατή μόνο για συμβατούς σκοπούς και δυνάμει των ισχυόντων κανόνων περί προστασίας δεδομένων, ii) να διευκρινισθεί το επιτρεπτό της διαβίβασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες και, εφόσον αυτή επιτρέπεται, να προστεθεί διάταξη η οποία να ορίζει ότι η εν λόγω διαβίβαση είναι δυνατή μόνον εφόσον συνάδει με τις εθνικές διατάξεις εφαρμογής των άρθρων 25 και 26 της οδηγίας 95/46/ΕΚ·

⁽¹⁾ COM(2014) 43 final.

⁽²⁾ COM(2014) 40 final.

⁽³⁾ Βλ. το έγγραφο πολιτικής του ΕΕΠΔ: «The EDPS as an advisor to EU institutions on policy and legislation: building on ten years of experience» (Ο ΕΕΠΔ ως σύμβουλος των θεσμικών οργάνων της ΕΕ επί πολιτικών και νομοθετικών θεμάτων: η εμπειρία μιας δεκαετίας), το οποίο δημοσιεύθηκε στις 4 Ιουνίου 2014 και διατίθεται στον δικτυακό τόπο του ΕΕΠΔ, στη διεύθυνση: www.edps.europa.eu

- δ) να διευκρινισθεί ότι η αρμοδιότητα έκδοσης δημόσιας προειδοποίησης για συγκεκριμένα πρόσωπα δεν πρέπει να ασκείται αυτόματα αλλά μόνο κατά περίπτωση και εφόσον η άσκησή της συνάδει με τις αρχές της προσφορότητας και της αναλογικότητας·
- ε) όσον αφορά τις διατάξεις περί δημοσίευσης των κυρώσεων, i) να περιληφθεί σε αμφότερους τους κανονισμούς η απαίτηση ότι, πριν από τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης δημοσιοποίησης της ταυτότητας προσώπου στο οποίο επιβάλλονται κυρώσεις, κάθε υπόθεση πρέπει να εξετάζεται χωριστά, με βάση τις ιδιαίτερες περιστάσεις της και τις αρχές της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας και ii) να καθοριστεί μέγιστη περίοδος διατήρησης των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους των αρμόδιων αρχών ως μέρος των πληροφοριών οι οποίες αφορούν αποφάσεις επιβολής κυρώσεων.

Βρυξέλλες, 11 Ιουλίου 2014.

Giovanni BUTTARELLI

Αναπληρωτής Ευρωπαίος Επόπτης Προστασίας Δεδομένων
