

EUROOPAN TIETOSUOJAVALTUUTETTU

Tiivistelmä Euroopan tietosuojavaltuutetun lausunnosta, joka koskee ehdotusta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi EU:n luottolaitosten häiriönsietokykyä parantavista rakennetoimenpiteistä ja ehdotusta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien raportoinnista ja läpinäkyvyydestä

(Koko lausunto on luettavissa englanniksi, ranskaksi ja saksaksi Euroopan tietosuojavaltuutetun verkkosivustolla www.edps.europa.eu)

(2014/C 328/03)

1. Johdanto

1. Komissio hyväksyi 29 päivänä tammikuuta 2014 kaksi Euroopan pankkijärjestelmään liittyvää asetusehdotusta: ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi EU:n luottolaitosten häiriönsietokykyä parantavista rakennetoimenpiteistä (jäljempänä 'luottolaitosten häiriönsietokykyä koskeva ehdotus')⁽¹⁾ ja ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien raportoinnista ja läpinäkyvyydestä (jäljempänä 'rahoitustoimien läpinäkyvyyttä koskeva ehdotus')⁽²⁾. Ehdotukset ovat osa laajamittaista rahoitusalan sääntely- ja valvontauudistusta, johon EU ryhtyi finanssikriisin alettua. Ehdotuksissa annettujen sääntöjen tarkoituksena on estää suurimpia ja monimutkaisimpia pankkeja käymästä kauppaa omaan lukuunsa, antaa valvojille valtuudet vaatia näitä pankkeja erottamaan riskialttiit kaupankäyntiin liittyvät toimintonsa talletusten vastaanottamista koskevasta liiketoiminnasta ja lisätä joidenkin transaktioiden avoimuutta varjopankkisektorilla. Ehdotuksiin sisältyy yhteinen vaikutustenarviointi, ja ne hyväksyttiin yhtenä lainsäädäntöpaketina.
2. Kumpikin ehdotus liittyy henkilötietojen käsittelyyn, kuten tietojen julkistaminen henkilöistä, joille on määrätty seuraamuksia ehdotettujen säännösten rikkomisesta. Sen vuoksi on valitettavaa, ettei Euroopan tietosuojavaltuutettua kuultu asetuksen (EY) N:o 45/2001⁽³⁾ 28 artiklan 2 kohdassa edellytetyllä tavalla ennen ehdotusten hyväksymistä. Tietosuojavaltuutettu ymmärtää ehdotusten taustalla olevan perustellun julkisen politiikan tavoitteen, ja on tyytyväinen siihen, että ehdotuksiin on suunniteltu ainakin joitakin tietosuojatakeita. Useilla osa-alueilla on kuitenkin tarpeen kiinnittää tarkemmin huomiota yksilön perusoikeuksiin.

4. Päätelmät

19. Tietosuojavaltuutettu panee tyytyväisenä merkille, että ehdotuksissa on huomioitu ainakin joitakin tietosuojanäkökohtia, ja suositaa, että oikeus yksityisyyden ja henkilötietojen suojaan otettaisiin vielä kokonaisvaltaisemmin huomioon tekemällä ehdotuksiin seuraavat muutokset:
 - a) lisätään ehdotuksiin yleinen säännös, jonka mukaan kaikessa ehdotettujen asetusten perusteella suoritettavassa henkilötietojen käsittelyssä on noudatettava direktiivin 95/46/EY ja asetuksen (EY) N:o 45/2001 säännöksiä;
 - b) asetetaan rahoitustoimien läpinäkyvyyttä koskevassa ehdotuksessa enimmäisaika, jonka ajan arvopapereilla toteutettavan rahoitustoimen osapuolet voivat säilyttää henkilötietoja;
 - c) rahoitustoimien läpinäkyvyyttä koskevan ehdotuksen luottamuksellisuus- ja salassapitovelvollisuuden suojasta poikkeamista koskevien säännösten tapauksessa (i) täsmennetään, kuuluvatko henkilötiedot tämän poikkeuksen soveltamisalaan, ja jos näin on, lisätään säännös, jonka mukaan tällaisia tietoja voidaan käsitellä ainoastaan niihin tarkoituksiin, joihin tiedot on annettu, ja sovellettavia tietosuojasäännöksiä noudattaen; (ii) täsmennetään, sovelletaanko poikkeusta henkilötietojen siirtoon kolmansiin maihin, ja jos näin on, lisätään säännös, jonka mukaan tällaisia toimituksia voidaan suorittaa vain, jos ne ovat direktiivin 95/46/EY 25 ja 26 artiklan kansallisten täytäntöönpanosäännösten mukaisia;

⁽¹⁾ COM(2014) 43 final.

⁽²⁾ COM(2014) 40 final.

⁽³⁾ Ks. Euroopan tietosuojavaltuutetun toimintapoliittinen asiakirja: "The EDPS as an advisor to EU institutions on policy and legislation: building on ten years of experience", 4.6.2014, saatavana Euroopan tietosuojavaltuutetun verkkosivustolla www.edps.europa.eu

- d) täsmennetään, että toimivaltaa antaa nimeltä mainituista henkilöistä julkinen varoitus ei saa käyttää automaattisesti, vaan ainoastaan tapauskohtaisesti ja silloin, kun se on asianmukaista ja oikeasuhteista;
- e) seuraamusten julkistamista koskevien säännösten tapauksessa (i) lisätään kumpaankin asetukseen vaatimus, jonka mukaan ennen päätöksen tekemistä seuraamuksen kohteena olevan henkilön henkilöllisyyden julkistamisesta on arvioitava tapauskohtaisesti ja asian erityisolosuhteet huomioon ottaen, onko julkistaminen tarpeellista ja oikeasuhteista, ja (ii) täsmennetään enimmäisaika, jonka ajan seuraamuspäätöksistä julkaistuihin tietoihin sisältyviä henkilötietoja saa säilyttää toimivaltaisten viranomaisten verkkosivustoilla.

Tehty Brysselissä 11 päivänä heinäkuuta 2014.

Giovanni BUTTARELLI

Euroopan apulaistietosuojavaltuutettu
