

Udtalelse fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse om forslaget til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om indskudsgarantiordninger

(omarbejdning)

(2010/C 323/03)

DEN EUROPÆISKE TILSYNSFØRENDE FOR DATABESKYTTELSE —

som henviser til Traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 16,

som henviser til Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, særlig artikel 8,

som henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger ⁽¹⁾,

som henviser til anmodningen om en udtalelse i overensstemmelse med artikel 28, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 45/2001 af 18. december 2000 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i fællesskabsinstitutionerne og -organerne og om fri udveksling af sådanne oplysninger ⁽²⁾ —

HAR VEDTAGET FØLGENDE UDTALELSE:

I. INDLEDNING

1. Den 12. juli 2010 vedtog Kommissionen et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om indskudsgarantiordninger (omarbejdning) ⁽³⁾.
2. Forslaget blev sendt til EDPS i overensstemmelse med artikel 28, stk. 2, i forordning (EF) nr. 45/2001, samme dag som det blev vedtaget. EDPS blev uformelt hørt forud for forslagens vedtagelse. EDPS hilste det velkomment, at han blev hørt uformelt, og konstaterer med glæde, at der er taget hensyn til alle hans bemærkninger i det endelige forslag.
3. I denne udtalelse vil EDPS kort forklare og analysere forslagens databeskyttelsesaspekter.

II. FORSLAGETS DATABESKYTTELSESASPEKTER

4. Ved indskudsgarantiordninger godtgøres indskyderne deres indskud indtil et vist beløb, i tilfælde af at kreditinstituttet må lukkes. Direktiv 94/19/EF, hvorefter medlemsstaterne pålægges at oprette en eller flere indskudsgarantiordninger på deres område, blev vedtaget den 30. maj 1994 af Europa-Parlamentet og Rådet. Kort efter finanskrisens indtræden i 2008 opfordrede Rådet Kommissionen til at fremsætte et passende forslag til at fremme konvergens mellem indskudsgarantiordningerne som middel til at genoprette tilliden til den finansielle sektor. Den 11. marts 2009 blev direktiv 94/19/EF som en nødforanstaltning ændret ved direktiv 2009/14/EF. Den mest synlige ændring var forøgelsen af dækningsgraden fra

20 000 EUR til 100 000 EUR for indskydere, hvis bank må lukke. Kommissionen anfører på side 5 i begrundelsen til det aktuelle forslag, at den finder det nødvendigt at konsolidere og ændre direktiv 94/19/EF og 2009/14/EF i form af en omarbejdning, idet direktiv 2009/14/EF endnu ikke er fuldt gennemført.

5. Målet med forslaget er at forenkle og harmonisere de relevante nationale regler, navnlig anvendelsesområdet og udbetalingsordningerne. Der er ændret i bestemmelserne for yderligere at nedbringe tidsfristen for tilbagebetaling til indskyderne og garantere bedre adgang for indskudsgarantiordninger til oplysninger om deres medlemmer (dvs. kreditinstitutter såsom banker). Der er desuden foretaget flere tilpasninger, som skal sikre solide og troværdige indskudsgarantiordninger med tilstrækkelig finansiering i ryggen ⁽⁴⁾.
6. Den forbedrede procedure for tilbagebetaling til indskyderne indebærer en øget behandling af personoplysninger om indskyderne inden for en given medlemsstat, men også mellem medlemsstaterne. I artikel 3, stk. 7, hedder det, at »medlemsstaterne sikrer, at indskudsgarantiordningerne til enhver tid og på deres anmodning modtager alle de oplysninger fra deres medlemmer, som er nødvendige for at forberede tilbagebetaling til indskydere«. Sådanne oplysninger kan i henhold til artikel 12, stk. 4, i forslaget også udveksles mellem indskudsgarantiordningerne i forskellige medlemsstater.
7. I tilfælde af at en indskyder er en fysisk person, udgør oplysningerne om indskyderen personoplysninger i henhold til definitionen i artikel 2, litra a), i direktiv 95/46/EF. Overførslen af disse oplysninger mellem kreditinstitutter og en indskudsgarantiordning eller mellem indskudsgarantiordninger indbyrdes udgør behandling af personoplysninger i henhold til definitionen i artikel 2, litra b), i direktiv 95/46/EF. Bestemmelserne i direktiv 95/46/EF, sådan som de er gennemført i relevant national lov, finder derfor anvendelse på sådan behandling af personoplysninger. Det glæder EDPS at se, at dette bekræftes og understreges i betragtning 29 i forslaget.
8. Desuden glæder det EDPS at se, at der i forslaget er taget væsentlige hensyn til visse elementer af databeskyttelse. Ifølge artikel 3, stk. 7, må oplysninger, der er indhentet med henblik på at forberede tilbagebetaling, kun anvendes til dette formål og ikke opbevares længere end det, der er nødvendigt af hensyn til dette formål. Dette er en yderligere specificering af princippet om formålsbegrænsning som fastlagt i artikel 6, stk. 1, litra b), i direktiv 95/46/EF og pligten til ikke at opbevare data længere end det, der er nødvendigt af hensyn til det formål, hvortil de er indsamlet eller siden behandles, hvilket er beskrevet i artikel 6, stk. 1, litra e), i direktiv 95/46/EF.

⁽¹⁾ EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31.

⁽²⁾ EFT L 8 af 12.1.2001, s. 1.

⁽³⁾ Se KOM(2010) 368 endelig.

⁽⁴⁾ Se s. 2-3 i begrundelsen til forslaget.

9. Det påpeges udtrykkeligt i artikel 3, stk. 7, at de oplysninger, der indhentes til forberedelse af tilbagebetaling, også omfatter mærkninger som omhandlet i artikel 4, stk. 2. I medfør af sidstnævnte artikel er kreditinstitutterne forpligtede til at mærke indskud, hvis indskuddet af en eller anden grund ikke er berettiget til tilbagebetaling, f.eks. fordi indskuddene stammer fra transaktioner, i forbindelse med hvilke der er blevet afsagt straffedom for hvidvaskning af penge som defineret i artikel 1, litra c), i Rådets direktiv 91/308/EØF (se artikel 4, stk. 1, i forslaget). Eftersom formålet med informationsudvekslingen netop er tilbagebetaling af indskud, kan formidlingen af en sådan mærkning betragtes som en nødvendig foranstaltning. EDPS indtager derfor det synspunkt, at overførsel af en sådan mærkning, når denne betragtes som personoplysninger, er i overensstemmelse med databeskyttelsesreglerne, så længe mærkningen i sig selv ikke afdækker mere information end nødvendigt. Et simpelt mærke, der angiver, at indskuddet ikke er berettiget, vil opfylde formålet. Derfor bør forpligtelsen ifølge artikel 4, stk. 2, finde anvendelse på denne måde for at være i overensstemmelse med de regler, der stammer fra direktiv 95/46/EF.
10. Forslagets artikel 3, stk. 7, omhandler også den indsamling af oplysninger til indskudsgarantiordningerne, som er nødvendig for at foretage en regelmæssig stresstest af systemet. Disse oplysninger indsendes løbende til indskudsgarantiordningerne af kreditinstitutterne. I den uformelle høring udtrykte EDPS bekymring over, om disse oplysninger også ville omfatte personoplysninger. EDPS udtrykte tvivl om, hvorvidt det faktisk var nødvendigt at behandle personoplysninger for at foretage en stresstest. Kommissionen har tilpasset forslaget på dette punkt og tilføjet, at sådanne oplysninger skal gøres anonyme. Med hensyn til databeskyttelse betyder dette, at oplysningerne ikke kan forbindes med en identificeret fysisk person⁽¹⁾, når der er taget højde for ethvert middel, der kunne tænkes brugt. EDPS er tilfreds med denne forsikring.
11. Med hensyn til de oplysninger, der er indgivet med henblik på en stresstest, står der desuden i artikel 3, stk. 7, at disse oplysninger kun må anvendes til dette formål, og at de ikke må opbevares længere end det, der er nødvendigt af hensyn til dette formål. EDPS vil gerne påpege, at hvis disse oplysninger gøres anonyme, er de ikke længere omfattet af definitionen af personoplysninger, som reglerne i direktiv 95/46/EF finder anvendelse på. Der kan være gode grunde til at træffe bestemmelse om begrænset brug af disse oplysninger. EDPS vil imidlertid gerne gøre det klart, at databeskyttelsesreglerne ikke gør dette påkrævet.
12. For at fremme et effektivt samarbejde mellem indskudsgarantiordningerne, også med hensyn til den informationsudveksling, der henvises til i artikel 3, stk. 7, hedder det i artikel 12, stk. 5, i forslaget, at indskudsgarantiordningerne eller, hvis det er relevant, de kompetente myndigheder skal indgå skriftlige samarbejdsaftaler. Det er i sådanne aftaler, at anvendelsen af databeskyttelsesreglerne skal beskrives nærmere. EDPS er derfor glad for at se, at der er tilføjet en ekstra sætning til artikel 12, stk. 5, hvori det understreges, at »sådanne aftaler tager hensyn til kravene i direktiv 95/46/EF«.

III. KONKLUSION

13. EDPS er tilfreds med den måde, hvorpå databeskyttelsesaspekterne er behandlet i direktivforslaget, og vil blot gerne henvise til bemærkningerne i punkt 9 og 11 i denne udtalelse.

Udfærdiget i Bruxelles, den 9. september 2010.

Peter HUSTINX

Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse

⁽¹⁾ Se nærmere om begrebet anonymitet i pkt. 11-28 i udtalelse fra EDPS af 5. marts 2009 om organtransplantation (EUT C 192 af 15.8.2009, s. 6). Findes også på <http://www.edps.europa.eu> >> Consultation >> Opinions >> 2009.