

Streszczenie opinii Europejskiego Inspektora Ochrony Danych w sprawie wniosków dotyczących dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego, dyrektywy zmieniającej niektóre przepisy dyrektywy 2009/65/WE w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe oraz rozporządzenia w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących produktów inwestycyjnych

(Niniejsza opinia jest dostępna w pełnym brzmieniu w języku angielskim, francuskim i niemieckim na stronie internetowej EIOD: <http://www.edps.europa.eu>)

(2013/C 100/05)

1. Wprowadzenie

1.1. Konsultacje z EIOD

1. W dniu 3 lipca 2012 r. Komisja przyjęła wniosek dotyczący dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego (zwaną dalej „dyrektywą w sprawie pośrednictwa”), dyrektywy zmieniającej niektóre przepisy dyrektywy 2009/65/WE w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (zwaną dalej „dyrektywą UCITS”) oraz rozporządzenia w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących produktów inwestycyjnych (zwanego dalej „rozporządzeniem w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje”). Wnioski te przesłano EIOD do konsultacji w dniu 5 lipca 2012 r.

2. EIOD z zadowoleniem przyjmuje fakt przeprowadzenia z nim konsultacji przez Komisję oraz zaleca zamieszczenie odniesienia do niniejszej opinii w preambułach proponowanych instrumentów prawnych.

3. Przepisy zbliżone do omawianych w niniejszej opinii znajdują się w kilku obecnie rozpatrywanych i przyszłych wnioskach, na przykład we wnioskach będących przedmiotem opinii EIOD w sprawie pakietu ustawodawczego dotyczącego przeglądu ustawodawstwa bankowego, agencji ratingowych, rynków instrumentów finansowych (MiFID/MiFIR) oraz nadużyć na rynku ⁽¹⁾. W związku z tym niniejszą opinię należy interpretować w ścisłym związku z opiniami EIOD z dnia 10 lutego 2012 r. w sprawie ww. inicjatyw.

4. Obydwie proponowane dyrektywy i proponowane rozporządzenie wywrą wieloraki wpływ na prawa osób fizycznych związane z przetwarzaniem ich danych osobowych, gdyż dotyczą one uprawnień śledczych właściwych organów, w tym dostępu do istniejących rejestrów połączeń telefonicznych i danych o ruchu, baz danych, publikacji informacji o sankcjach administracyjnych (w tym tożsamości osób odpowiedzialnych za naruszenia), jak też zgłaszania naruszeń (tzw. systemy informowania o nieprawidłowościach – ang. *whistle-blowing schemes*).

5. Jako że zagadnienia omawiane w niniejszej opinii zostały już omówione w poprzednich opiniach EIOD dotyczących dziedziny finansów, EIOD zamierza opublikować wytyczne na temat tych i innych kwestii, aby udzielić wskazówek co do sposobów rozwiązywania problemów z ochroną danych w przyszłych wnioskach Komisji dotyczących tej dziedziny.

1.2. Cele i zakres wniosków

6. Zdaniem Komisji sprawne, należycie uregulowane rynki detaliczne działające w najlepiej pojętym interesie konsumentów są warunkiem koniecznym zaufania konsumentów i wzrostu gospodarczego w perspektywie średnio- i długoterminowej. W szczególności, zdaniem Komisji, powyższe wnioski ustawodawcze wprowadzają nowe, przyjazne konsumentom standardy przedstawiania informacji o inwestycjach, podwyższają poziom doradztwa i zaostrzają pewne zasady dotyczące funduszy inwestycyjnych, aby zapewnić ich bezpieczeństwo.

3. Wnioski

34. EIOD zaleca:

- zamieszczenie odniesień do niniejszej opinii w preambułach wszystkich wniosków,
- zawarcie we wszystkich wnioskach zapisów podkreślających pełne zastosowanie istniejącego ustawodawstwa dotyczącego ochrony danych. EIOD sugeruje także wyjaśnienie odniesienia do dyrektywy 95/46/WE przez wskazanie, że przepisy będą miały zastosowanie zgodnie z krajowymi przepisami wdrażającymi dyrektywę 95/46/WE,

⁽¹⁾ Opinie EIOD z dnia 10 lutego 2012 r., dostępne pod adresem: <http://www.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/Consultation/Opinions>

- w przypadku proponowanej dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego ograniczenie dostępu właściwych organów do dokumentów i informacji do konkretnie określonych i poważnych naruszeń proponowanych dyrektyw oraz w przypadkach, gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie naruszenia (które należy poprzeć konkretnymi wstępnymi dowodami),
- w przypadku proponowanej dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego wprowadzenie wymogu, aby właściwe organy zwracały się o dokumenty i informacje na mocy formalnej decyzji organu wymiaru sprawiedliwości, wskazując podstawę prawną i cel wniosku oraz wymagane informacje, termin dostarczenia informacji i prawo adresata do odwołania się od tej decyzji do sądu,
- w przypadku proponowanej dyrektywy w sprawie UCITS wprowadzenie wymogu, aby właściwe organy zwracały się o rejestry połączeń telefonicznych i dane o ruchu na mocy formalnej decyzji właściwego organu wskazującej podstawę prawną i cel wniosku oraz wymagane informacje, termin dostarczenia informacji i prawo adresata do odwołania się od tej decyzji do sądu,
- w przypadku proponowanej dyrektywy w sprawie pośrednictwa ubezpieczeniowego wyjaśnienie sposobu działania bazy danych EUNUiPPE przez zamieszczenie bardziej szczegółowych przepisów w proponowanych rozporządzeniach. Przepisy takie muszą spełniać wymogi rozporządzenia (WE) nr 45/2001. W szczególności w przepisie ustanawiającym bazę danych trzeba: (i) określić cel czynności przetwarzania i ustalić, które zastosowania spełniają kryteria zgodności; (ii) określić, które podmioty (EUNUiPPE, właściwe organy, Komisja) będą miały dostęp do określonych danych przechowywanych w bazie i możliwość ich modyfikacji; (iii) zapewnić prawo dostępu i odpowiednie informacje wszystkim podmiotom danych, których dane osobowe mogą być przechowywane i wymieniane; (iv) określić okres zatrzymywania danych osobowych i ograniczyć go do minimum niezbędnego dla realizacji takiego celu,
- ocenę konieczności wdrożenia proponowanego systemu obowiązkowej publikacji informacji o sankcjach we wszystkich wnioskach i zbadanie, czy obowiązek publikacji nie wykracza poza to, co konieczne w celu osiągnięcia realizowanego celu interesu publicznego, oraz czy celu tego nie można osiągnąć mniej restrykcyjnymi środkami. Z zastrzeżeniem wyniku tego testu proporcjonalności obowiązkowi publikacji powinny w każdym przypadku towarzyszyć odpowiednie gwarancje w celu zapewnienia poszanowania zasady domniemania niewinności, prawa zainteresowanych osób do wniesienia sprzeciwu, bezpieczeństwa/poprawności danych oraz ich usunięcia po upływie odpowiedniego czasu,
- w odniesieniu do zgłaszania przypadków naruszenia we wszystkich wnioskach: (i) zamieszczenie w proponowanych dyrektywach przepisu o następującym brzmieniu: „na wszystkich etapach postępowania tożsamość takich osób należy zachować w tajemnicy, chyba że przepisy krajowe wymagają jej ujawnienia w związku z dalszym dochodzeniem lub późniejszym postępowaniem sądowym”; (ii) dodanie akapitu nakładającego wymóg, aby państwa członkowskie ustanowiły „odpowiednie procedury zapewniające prawo oskarżonej osoby do obrony oraz do złożenia oświadczenia przed przyjęciem decyzji dotyczącej takiej osoby, a także do skutecznego wykorzystania środków prawnych wobec decyzji lub środka jej dotyczącego”; (iii) usunięcie zapisu „z zasadami określonymi w”.

Sporządzono w Brukseli dnia 23 listopada 2012 r.

Giovanni BUTTARELLI

Zastępca Europejskiego Inspektora Ochrony Danych
