

IZJAVA O VARSTVU PODATKOV

POSTOPEK ZA OCENJEVANJE SPOSOBNOSTI IN PRIMERNOSTI

NAMEN IN PRAVNA PODLAGA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV V OKVIRU POSTOPKA ZA OCENJEVANJE SPOSOBNOSTI IN PRIMERNOSTI

Kreditna institucija je varna in trdna, če ima na voljo primerno notranjo organizacijsko strukturo in ureditev upravljanja. Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (**uredba EMN**)¹ na podlagi šestega odstavka 127. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (**PDEU**) prenaša posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko.

Evropski centralni banki so za namene bonitetnega nadzora zaupane naloge v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah, navedene v 4. členu v okviru 6. člena uredbe EMN.

ECB mora v skladu s točko e) prvega odstavka 4. člena uredbe EMN zagotoviti skladnost z akti upoštevne prava Unije, ki določajo, da morajo kreditne institucije vzpostaviti stabilno ureditev upravljanja, vključno z **zahtevami glede sposobnosti in primernosti oseb, odgovornih za upravljanje kreditnih institucij**. ECB ima za opravljanje svojih nalog na podlagi točke m) drugega odstavka 16. člena uredbe EMN tudi nadzorniška pooblastila, da kadar koli zamenja člane upravljalnega organa kreditnih institucij, ki ne izpolnjujejo zahtev iz aktov upoštevne prava Unije. Prvi odstavek 91. člena **DKZ IV**² določa, da imajo člani upravljalnega organa vedno zadosten ugled ter ustrezno znanje, veščine in izkušnje za opravljanje svojih nalog. V okviru postopkov za nadzor pomembnih nadzorovanih subjektov 93. in 94. člen **okvirne uredbe EMN**³ določata pravila, v skladu s katerimi ECB ocenjuje skladnost z zahtevami glede sposobnosti in primernosti oseb, odgovornih za upravljanje kreditnih institucij. ECB lahko začne novo ocenjevanje na podlagi novih dejstev ali vprašanj ali če izve za katera koli nova dejstva, ki lahko vplivajo na prvotno oceno zadevnega člana upravljalnega organa, da zagotovi nenehno izpolnjevanje zahtev glede sposobnosti in primernosti v skladu z drugim odstavkom 94. člena okvirne uredbe EMN.

RAZKRITJE OSEBNIH PODATKOV

Vsi zahtevani osebni podatki so potrebni za izvedbo ocene sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa obstoječih pomembnih nadzorovanih subjektov. Če podatki niso navedeni, ECB ne more oceniti, ali zadevni upravljavci izpolnjujejo zahteve glede sposobnosti in primernosti, da se zagotovi, da je v kreditni instituciji vzpostavljena stabilna ureditev upravljanja. Zato na tej podlagi zavrne imenovanje ali zahteva odpustitev zadevnih upravljavcev.

¹ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 175, 14.6.2014.

² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, UL L 176, 27.6.2013.

³ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi, UL L 141, 14.5.2014.

PREJEMNIKI ALI KATEGORIJE PREJEMNIKOV OSEBNIH PODATKOV

V okviru postopka glede sposobnosti in primernosti se lahko osebni podatki po potrebi razkrijejo osebi pristojnega nacionalnega organa, osebi skupnih nadzornih skupin (Generalni direktorat ECB za mikrobonitetni nadzor IV (služba za avtorizacijo), sekretariatu nadzornega odbora in članom nadzornega odbora ter Svetu ECB.

VELJAVNO OBDOBJE ZADRŽANJA

ECB hrani osebne podatke v zvezi z vlogami in obvestili o postopku za ocenjevanje sposobnosti in primernosti 15 let od datuma vloge ali obvestila, če sta umaknjena pred sprejetjem formalne odločitve; od datuma negativne odločitve ali datuma, ko posamezniki, na katere se nanašajo podatki, niso več člani upravljalnih organov nadzorovanega subjekta v primeru pozitivne odločitve ECB. V primeru ponovne ocene na podlagi novih dejstev ECB hrani osebne podatke 15 let od datuma sprejetja odločitve ECB. V primeru začetka upravnih ali sodnih postopkov se hramba podatkov podaljša in zaključi eno leto potem, ko se v postopkih sprejme odločitev, ki postane dokončna.

VELJAVNI OKVIR ZA VARSTVO PODATKOV IN UPRAVLJAVEC PODATKOV

Za obdelavo osebnih podatkov v ECB se uporablja Uredba (ES) št. 45/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2000 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah in organih Skupnosti in o prostem pretoku takih podatkov⁴. Za namene Uredbe (ES) št. 45/2001 je upravljavec podatkov ECB.

PRAVICE POSAMEZNIKOV, NA KATERE SE NANAŠAJO OSEBNI PODATKI

Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, ki jih obdeluje ECB za namen omenjenega bonitetnega nadzora, imajo v skladu z 9. členom Sklepa ECB z dne 17. aprila 2007 o sprejetju izvedbenih pravil v zvezi z varstvom podatkov v Evropski centralni banki (ECB/2007/1)⁵ pravico do dostopa do svojih podatkov in pravico, da jih popravijo.

KONTAKTNA OSEBA

V primeru vprašanj ali pritožb v zvezi z obdelavo podatkov se lahko obrnete na upravljavca podatkov na e-naslov Authorisation@ecb.europa.eu in/ali nacionalni pristojni organ na e-naslov licenciranje@bsi.si.

Pravico imate tudi, da se lahko kadar koli obrnete na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov. Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, imajo pravico, da se lahko kadar koli obrnejo na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>

⁴ UL L 8, 12.1.2001.

⁵ UL L 116, 4.5.2007.

IZJAVA O VARSTVU PODATKOV

KVALIFICIRANI DELEŽI

NAMEN IN PRAVNA PODLAGA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV V OKVIRU POSTOPKA V ZVEZI S KVALIFICIRANIMI DELEŽI

Ocena primernosti novega lastnika pred pridobitvijo ali odsvojitvijo pomembnega deleža v kreditni instituciji je nujna, da se zagotovi neprekinjena primernost in finančna trdnost lastnikov kreditne institucije.

Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (**uredba EMN**)⁶ na podlagi šestega odstavka 127. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (**PDEU**) prenaša posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko. Evropski centralni banki so za namene bonitetnega nadzora zaupane naloge v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah, navedene v 4. členu v okviru 6. člena uredbe EMN.

ECB mora v skladu z določbami iz točke c) prvega odstavka 4. člena in 15. člena uredbe EMN oceniti prigrasitev **pridobitve in odsvojitve kvalificiranega deleža** v kreditnih institucijah (razen v primeru reševanja bank) ter odločiti, ali bo pridobitvi nasprotovala, na podlagi ocenjevalnih meril, določenih v upoštevnom pravu Unije. V skladu s točkama a) in b) prvega odstavka 23. člena **DKZ IV**⁷ se ocenijo ugled nameravanega pridobitelja ter ugled, znanje, veščine in izkušnje vseh članov višjega vodstva, ki bodo zaradi nameravane pridobitve vodili posle kreditne institucije. Pravila o sodelovanju med nacionalnimi pristojnimi organi in ECB v zvezi s postopkom v zvezi s kvalificiranimi deleži so določena v 85. členu **okvirne uredbe EMN**⁸.

RAZKRITJE OSEBNIH PODATKOV

Vsi zahtevani osebni podatki so potrebni za izvedbo ocene ugleda, znanja, veščin in izkušenj nameravanega pridobitelja kvalificiranega deleža v kreditni instituciji ter primernosti vseh članov upravljalnega organa in vseh članov višjega vodstva, ki bodo zaradi nameravane pridobitve vodili posle kreditne institucije. Če podatki niso navedeni, se šteje, da je prigrasitev namena za nakup kvalificiranega deleža v kreditni instituciji nepopolna in ECB nasprotuje nameravani pridobitvi na podlagi dejstva, da so informacije, ki jih je predložil nameravani pridobitelj, pomanjkljive (drugi odstavek 23. člena DKZ IV).

PREJEMNIKI ALI KATEGORIJE PREJEMNIKOV OSEBNIH PODATKOV

V okviru postopka v zvezi s kvalificiranimi deleži se lahko osebni podatki po potrebi razkrijejo osebju pristojnega nacionalnega organa, osebju skupnih nadzornih skupin

⁶ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 175, 14.6.2014.

⁷ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, UL L 176, 27.6.2013.

⁸ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi, UL L 141, 14.5.2014.

(generalni direktorat ECB za mikrobonitetni nadzor I ali II), osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor III, osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor IV (služba za avtorizacijo), sekretariatu nadzornega odbora in članom nadzornega odbora ter Svetu ECB.

VELJAVNO OBDOBJE ZADRŽANJA

ECB hrani osebne podatke v zvezi z vlogami in obvestili o postopku v zvezi s kvalificiranimi deleži 15 let; od datuma vloge ali obvestila, če sta umaknjena pred sprejetjem formalne odločitve; od datuma negativne odločitve ali datuma, ko posamezniki, na katere se nanašajo podatki, niso več člani upravljalnih organov nadzorovanega subjekta v primeru pozitivne odločitve ECB. V primeru začetka upravnih ali sodnih postopkov se hramba podatkov podaljša in zaključi eno leto potem, ko se v postopkih sprejme odločitev, ki postane dokončna.

VELJAVNI OKVIR ZA VARSTVO PODATKOV IN UPRAVLJAVEC PODATKOV

Za obdelavo osebnih podatkov v ECB se uporablja Uredba (ES) št. 45/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2000 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah in organih Skupnosti in o prostem pretoku takih podatkov⁹. Za namene Uredbe (ES) št. 45/2001 je upravljavec podatkov ECB.

PRAVICE POSAMEZNIKOV, NA KATERE SE NANAŠAJO OSEBNI PODATKI

Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, ki jih obdeluje ECB za namen omenjenega bonitetnega nadzora, imajo v skladu z 9. členom Sklepa ECB z dne 17. aprila 2007 o sprejetju izvedbenih pravil v zvezi z varstvom podatkov v Evropski centralni banki (ECB/2007/1)¹⁰ pravico do dostopa do svojih podatkov in pravico, da jih popravijo.

KONTAKTNA OSEBA

V primeru vprašanj ali pritožb v zvezi z obdelavo podatkov se lahko obrnete na upravljavca podatkov na e-naslov Authorisation@ecb.europa.eu in/ali nacionalni pristojni organ na e-naslov licenciranje@bsi.si.

Pravico imate tudi, da se lahko kadar koli obrnete na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov. Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, imajo pravico, da se lahko kadar koli obrnejo na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>

⁹ UL L 8, 12.1.2001.

¹⁰ UL L 116, 4.5.2007.

IZJAVA O VARSTVU PODATKOV

PRAVICA DO USTANAVLJANJA POMEMBNIH NADZOROVANIH SUBJEKTOV NA OZEMLJU DRUGE SODELUJOČE DRŽAVE ČLANICE

NAMEN IN PRAVNA PODLAGA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV

Kreditne institucije s sedežem v sodelujočih državah članicah lahko uresničujejo pravico do ustanavljanja in svobodo opravljanja storitev na ozemlju druge sodelujoče države članice (v okviru EMN). Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (**uredba EMN**)¹¹ na podlagi šestega odstavka 127. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (**PDEU**) prenaša posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko.

Evropski centralni banki so za namene bonitetnega nadzora zaupane naloge v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah, navedene v 4. členu v okviru 6. člena uredbe EMN.

V skladu s prvim odstavkom 17. člena uredbe EMN se med sodelujočimi državami članicami postopki, ki jih upošteveno pravo Unije določa za **kreditne institucije, ki želijo ustanoviti podružnico na ozemlju druge države članice**, ter s tem povezane pristojnosti matične države članice in države članice gostiteljice uporabljajo samo za naloge, ki se ne prenesejo na ECB s 4. členom uredbe EMN. Postopki med nacionalnimi pristojnimi organi in ECB v zvezi s pravico do ustanavljanja pomembnih nadzorovanih subjektov na ozemlju druge sodelujoče države članice so določeni v prvem in tretjem odstavku 11. člena **okvirne uredbe EMN**¹². ECB mora biti v skladu s temi določbami obveščena o informacijah, ki jih nacionalnemu pristojnemu organu pošljejo pomembni nadzorovani subjekti v skladu z zahtevami iz drugega odstavka 35. člena **DKZ IV**¹³, kar pomeni, da mora informacije o odgovornih osebah za upravljanje podružnice zagotoviti pomembni nadzorovani subjekt.

RAZKRITJE OSEBNIH PODATKOV

Vsi zahtevani osebni podatki, kot je navedeno na obrazcu izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 926/2014 z dne 27. avgusta 2014, so potrebni za oceno primernosti posameznikov, ki nameravajo biti odgovorni za upravljanje ali glavne funkcije podružnice pomembnega nadzorovanega subjekta, ustanovljenega na ozemlju druge sodelujoče države članice. Če podatki niso navedeni, se šteje, da je vloga nepopolna. Pomembna institucija mora biti obveščena o nepopolnem obvestilu, dvomesečno obdobje ocenjevanja pa se začne, šele ko je uradno obvestilo ocenjeno kot popolno.

¹¹ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 175, 14.6.2014.

¹² Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi, UL L 141, 14.5.2014.

¹³ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, UL L 176, 27.6.2013.

PREJEMNIKI ALI KATEGORIJE PREJEMNIKOV OSEBNIH PODATKOV

V okviru postopka v zvezi s pravico pomembnega nadzorovanega subjekta do ustanavljanja na ozemlju druge sodelujoče države članice se lahko osebni podatki po potrebi razkrijejo osebju pristojnega nacionalnega organa, osebju skupnih nadzornih skupin (generalni direktorat ECB za mikrobonitetni nadzor I ali II), osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor III, osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor IV (služba za avtorizacijo), sekretariatu nadzornega odbora in članom nadzornega odbora ter Svetu ECB.

VELJAVNO OBDOBJE ZADRŽANJA

ECB hrani osebne podatke v zvezi z vlogami in obvestili o postopku v zvezi s pravico pomembnih nadzorovanih subjektov do ustanavljanja na ozemlju druge sodelujoče države članice 15 let; od datuma vloge ali obvestila, če sta umaknjena pred sprejetjem formalne odločitve; od datuma negativne odločitve ali datuma, ko posamezniki, na katere se nanašajo podatki, niso več člani upravljalnih organov nadzorovanega subjekta v primeru pozitivne odločitve ECB. V primeru začetka upravnih ali sodnih postopkov se hramba podatkov podaljša in zaključi eno leto potem, ko se v postopkih sprejme odločitev, ki postane dokončna.

VELJAVNI OKVIR ZA VARSTVO PODATKOV IN UPRAVLJAVEC PODATKOV

Za obdelavo osebnih podatkov v ECB se uporablja Uredba (ES) št. 45/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2000 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah in organih Skupnosti in o prostem pretoku takih podatkov¹⁴. Za namene Uredbe (ES) št. 45/2001 je upravljavec podatkov ECB.

PRAVICE POSAMEZNIKOV, NA KATERE SE NANAŠAJO OSEBNI PODATKI

Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, ki jih obdeluje ECB za namen omenjenega bonitetnega nadzora, imajo v skladu z 9. členom Sklepa ECB z dne 17. parila 2007 o sprejetju izvedbenih pravil v zvezi z varstvom podatkov v Evropski centralni banki (ECB/2007/1)¹⁵ pravico do dostopa do svojih podatkov in pravico, da jih popravijo.

KONTAKTNA OSEBA

V primeru vprašanj ali pritožb v zvezi z obdelavo podatkov se lahko obrnete na upravljavca podatkov na e-naslov Authorisation@ecb.europa.eu in/ali nacionalni pristojni organ na e-naslov licenciranje@bsi.si.

Pravico imate tudi, da se lahko kadar koli obrnete na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov. Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, imajo pravico, da se lahko kadar koli obrnejo na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>

¹⁴ UL L 8, 12.1.2001.

¹⁵ UL L 116, 4.5.2007.

IZJAVA O VARSTVU PODATKOV
PRAVICA DO USTANAVLJANJA POMEMBNIH NADZOROVANIH SUBJEKTOV NA OZEMLJU
DRUGE NESODELUJOČE DRŽAVE ČLANICE

NAMEN IN PRAVNA PODLAGA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV

Kreditne institucije s sedežem v sodelujoči državi članici lahko uresničujejo pravico do ustanavljanja in svobodo opravljanja storitev na ozemlju nesodelujoče države članice. Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (**uredba EMN**)¹⁶ na podlagi šestega odstavka 127. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (**PDEU**) prenaša posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko. Evropski centralni banki so za namene bonitetnega nadzora zaupane naloge v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah, navedene v 4. členu v okviru 6. člena uredbe EMN.

ECB je v skladu s točko b) prvega odstavka 4. člena uredbe EMN pristojna za izvajanje nalog, ki jih ima pristojni organ domače države članice na podlagi upoštevne prava Unije o kreditnih institucijah s sedežem v sodelujoči državi članici, ki želi ustanoviti podružnico v nesodelujoči državi članici. Pooblastila domače države članice v zvezi s pravico ustanavljanja kreditnih institucij so določene v 35. členu **DKZ IV**¹⁷ in vključujejo oceno primernosti notranje-organizacijske strukture. V ta namen mora informacije o odgovornih osebah za upravljanje podružnice zagotoviti pomembni nadzorovani subjekt. Postopki med nacionalnimi pristojnimi organi in ECB v zvezi s pravico do ustanavljanja pomembnih nadzorovanih subjektov na ozemlju nesodelujoče države članice so določeni v prvem odstavku 17. člena **okvirne uredbe EMN**¹⁸.

RAZKRITJE OSEBNIH PODATKOV

Vsi zahtevani osebni podatki, kot je navedeno na obrazcu izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 926/2014 z dne 27. avgusta 2014, so potrebni za oceno primernosti posameznikov, ki nameravajo biti odgovorni za upravljanje ali glavne funkcije podružnice pomembnega nadzorovanega subjekta, ustanovljenega na ozemlju nesodelujoče države članice. Če niso navedeni, se šteje, da je vloga nepopolna ter se uporabljata drugi in tretji odstavek 5. člena zgoraj navedene izvedbene uredbe Komisije: pomembna institucija mora biti obveščena o nepopolnem obvestilu, trimesečno obdobje ocenjevanja pa se začne, šele ko je uradno obvestilo ocenjeno kot popolno.

PREJEMNIKI ALI KATEGORIJE PREJEMNIKOV OSEBNIH PODATKOV

V okviru postopka v zvezi s pravico pomembnega nadzorovanega subjekta do ustanavljanja na ozemlju nesodelujoče države članice se lahko osebni podatki po potrebi razkrijejo osebjem

¹⁶ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 175, 14.6.2014.

¹⁷ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, UL L 176, 27.6.2013.

¹⁸ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi, UL L 141, 14.5.2014.

pristojnega nacionalnega organa, osebju skupnih nadzornih skupin (generalni direktorat ECB za mikrobonitetni nadzor I ali II), osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor III, osebju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor IV (služba za avtorizacijo), sekretariatu nadzornega odbora in članom nadzornega odbora ter Svetu ECB.

VELJAVNO OBDOBJE ZADRŽANJA

ECB hrani osebne podatke v zvezi z vlogami in obvestili o postopku v zvezi s pravico pomembnih nadzorovanih subjektov do ustanavljanja na ozemlju nesodelujoče države članice 15 let; od datuma vloge ali obvestila, če sta umaknjena pred sprejetjem formalne odločitve; od datuma negativne odločitve ali datuma, ko posamezniki, na katere se nanašajo podatki, niso več člani upravljalnih organov nadzorovanega subjekta v primeru pozitivne odločitve ECB. V primeru začetka upravnih ali sodnih postopkov se hramba podatkov podaljša in zaključi eno leto potem, ko se v postopkih sprejme odločitev, ki postane dokončna.

VELJAVNI OKVIR ZA VARSTVO PODATKOV IN UPRAVLJAVEC PODATKOV

Za obdelavo osebnih podatkov v ECB se uporablja Uredba (ES) št. 45/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2000 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah in organih Skupnosti ter o prostem pretoku takih podatkov¹⁹. Za namene Uredbe (ES) št. 45/2001 je upravljavec podatkov ECB.

PRAVICE POSAMEZNIKOV, NA KATERE SE NANAŠAJO OSEBNI PODATKI

Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, ki jih obdeluje ECB za namen omenjenega bonitetnega nadzora, imajo v skladu z 9. členom Sklepa ECB z dne 17. parila 2007 o sprejetju izvedbenih pravil v zvezi z varstvom podatkov v Evropski centralni banki (ECB/2007/1)²⁰ pravico do dostopa do svojih podatkov in pravico, da jih popravijo.

KONTAKTNA OSEBA

V primeru vprašanj ali pritožb v zvezi z obdelavo podatkov se lahko obrnete na upravljavca podatkov na e-naslov Authorisation@ecb.europa.eu in/ali nacionalni pristojni organ na e-naslov licenciranje@bsi.si.

Pravico imate tudi, da se lahko kadar koli obrnete na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov. Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, imajo pravico, da se lahko kadar koli obrnejo na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>

¹⁹ UL L 8, 12.1.2001.

²⁰ UL L 116, 4.5.2007.

IZJAVA O VARSTVU PODATKOV

POSTOPEK V ZVEZI Z IZDAJANJEM DOVOLJENJ

NAMEN IN PRAVNA PODLAGA ZA OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV V OKVIRU POSTOPKA V ZVEZI Z IZDAJANJEM DOVOLJENJ

Izdaja predhodnega dovoljenja za začetek opravljanja dejavnosti kreditnih institucij je eden ključnih bonitetnih načinov, s katerim se zagotovi, da te dejavnosti opravljajo le subjekti, ki imajo trdne ekonomske temelje, so organizirani tako, da se lahko soočajo s tveganji, specifičnimi za sprejemanje vlog in dajanje kreditov, ter imajo primerno vodstvo.

Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 (**uredba EMN**)²¹ na podlagi šestega odstavka 127. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (**PDEU**) prenaša posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko. Evropski centralni banki so za namene bonitetnega nadzora zaupane naloge v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah, navedene v 4. členu v okviru 6. člena uredbe EMN.

V skladu s točko a) prvega odstavka 4. člena uredbe EMN je ECB pristojna za **izdajanje dovoljenj kreditnim institucijam** v skladu s 14. členom uredbe EMN. Ta zadnja določba pravi, da je treba prošnjo za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti kreditni instituciji, ki naj bi imela sedež v sodelujoči državi članici, predložiti pristojnim nacionalnim organom države članice, v kateri naj bi kreditna institucija imela sedež, v skladu z zahtevami, ki jih določa upošteveno nacionalno pravo. Zadevni nacionalni pristojni organ oceni prošnjo in če so izpolnjene vse zahteve, pošlje ECB osnutek odločitve za izdajo dovoljenja. ECB osnutku odločitve ugovarja le, če niso izpolnjeni pogoji za izdajo dovoljenja, ki jih določa upošteveno pravo Unije. V skladu s prvim odstavkom 13. člena, drugim odstavkom 14. člena in tretjim odstavkom 16. člena ter 91. členom **DKZ IV**²² je treba zagotoviti primernost članov upravljalnega organa in delničarjev. Pravila o sodelovanju med nacionalnimi pristojnimi organi in ECB v zvezi s postopkom v zvezi z izdajanjem dovoljenj so določena v 73. členu okvirne uredbe EMN²³ in naslednjih.

RAZKRITJE OSEBNIH PODATKOV

Vsi zahtevani osebni podatki so potrebni za izvedbo ocene primernosti nameravanih članov upravljalnih organov in delničarjev v okviru prošnje za izdajo dovoljenja za opravljanje dejavnosti kreditne institucije. Če podatki niso navedeni, se šteje, da je vloga nepopolna in se zaradi tega zavrne.

²¹ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko, UL L 175, 14.6.2014.

²² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES, UL L 176, 27.6.2013.

²³ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi, UL L 141, 14.5.2014.

PREJEMNIKI ALI KATEGORIJE PREJEMNIKOV OSEBNIH PODATKOV

V okviru postopka v zvezi z izdajanjem dovoljenj se lahko osebni podatki po potrebi razkrijejo osebnju pristojnega nacionalnega organa, osebnju Evropskega bančnega organa, osebnju skupnih nadzornih skupin (generalni direktorat ECB za mikrobonitetni nadzor I ali II), osebnju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor III, osebnju generalnega direktorata ECB za mikrobonitetni nadzor IV (služba za avtorizacijo), sekretariatu nadzornega odbora in članom nadzornega odbora ter Svetu ECB.

VELJAVNO OBDOBJE ZADRŽANJA

ECB hrani osebne podatke v zvezi z vlogami in obvestili o postopku v zvezi z izdajanjem dovoljenj 15 let; od datuma vloge ali obvestila, če sta umaknjena pred sprejetjem formalne odločitve; od datuma negativne odločitve ali datuma, ko posamezniki, na katere se nanašajo podatki, niso več člani upravljalnih organov nadzorovanega subjekta v primeru pozitivne odločitve ECB. V primeru začetka upravnih ali sodnih postopkov se hramba podatkov podaljša in zaključi eno leto potem, ko se v postopkih sprejme odločitev, ki postane dokončna.

VELJAVNI OKVIR ZA VARSTVO PODATKOV IN UPRAVLJAVEC PODATKOV

Za obdelavo osebnih podatkov v ECB se uporablja Uredba (ES) št. 45/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2000 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah in organih Skupnosti in o prostem pretoku takih podatkov²⁴. Za namene Uredbe (ES) št. 45/2001 je upravljavec podatkov ECB.

PRAVICE POSAMEZNIKOV, NA KATERE SE NANAŠAJO OSEBNI PODATKI

Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, ki jih obdeluje ECB za namen omenjenega bonitetnega nadzora, imajo v skladu z 9. členom Sklepa ECB z dne 17. parila 2007 o sprejetju izvedbenih pravil v zvezi z varstvom podatkov v Evropski centralni banki (ECB/2007/1)²⁵ pravico do dostopa do svojih podatkov in pravico, da jih popravijo.

KONTAKTNA OSEBA

V primeru vprašanj ali pritožb v zvezi z obdelavo podatkov se lahko obrnete na upravljavca podatkov na e-naslov Authorisation@ecb.europa.eu in/ali nacionalni pristojni organ na e-naslov licenciranje@bsi.si.

Pravico imate tudi, da se lahko kadar koli obrnete na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov. Posamezniki, na katere se nanašajo podatki, imajo pravico, da se lahko kadar koli obrnejo na Evropskega nadzornika za varstvo podatkov:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>

²⁴ UL L 8, 12.1.2001.

²⁵ UL L 116, 4.5.2007.