2026/1942

14.8.2026 г.

РЕШЕНИЕ (ЕС) 2026/1942 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 30 юли 2026 година

относно обработването на лични данни при пруденциалния надзор над кредитните институции
(ЕЦБ/2026/18)

ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО ([1]), и по-специално член 28 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) ([2]), и по-специално член 26 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([3]), и по-специално член 4, параграф 3 и член 6, параграфи 1 и 7 от него,

като има предвид, че:

(1) Европейската централна банка (ЕЦБ) и всеки национален компетентен орган (НКО) заедно съставляват единния надзорен механизъм (ЕНМ). Съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 ЕЦБ и НКО изпълняват надзорни задачи, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции. При изпълнението им ЕЦБ и НКО могат да обработват лични данни.

(2) Когато обработват лични данни при изпълнението на надзорни задачи, ЕЦБ и НКО определят съвместно целите и средствата на обработването. Съвместното определяне на целите на обработването на лични данни е резултат от организацията на работата в рамките на ЕНМ, която предполага сътрудничество между ЕЦБ и НКО.

(3) Поради това ЕЦБ и всеки НКО трябва да се считат за съвместни администратори – по смисъла на член 28, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 за ЕЦБ и член 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679 за НКО – във връзка с операциите по обработване на лични данни, извършвани при изпълнението на надзорни задачи.

(4) В член 28, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679 се предвижда, че съвместните администратори трябва да определят чрез договореност помежду си съответните си отговорности за изпълнение на задълженията съответно по Регламент (ЕС) 2018/1725 и Регламент (ЕС) 2016/679. В интерес на ефективното и последователно функциониране на ЕНМ, за което ЕЦБ отговаря съгласно член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, както и в интерес на прозрачността и правната сигурност, е целесъобразно тази договореност да бъде създадена с решение на ЕЦБ, прието след консултация с НКО в съответствие с член 6, параграф 1 и 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

(5) Съвместните администратори следва да обработват лични данни за целите на следните надзорни задачи: а) процедури за надеждност и пригодност за значими поднадзорни лица; б) процедури за лицензиране; в) текущ надзор над значими поднадзорни лица; г) принудително изпълнение и санкции с изключение на някои специфични процедури; д) проверки на място на значими поднадзорни лица; е) наблюдение и контрол над надзора над по-малко значими поднадзорни лица; и ж) надзор над по-малко значими поднадзорни лица.

([1]) ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj.
([2]) ОВ L 119, 4.5.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj.
([3]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

(6) Всеки НКО следва да бъде единствен администратор, ако: 1) личните данни се обработват като част от процедурите по член 18, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, от момента, в който ЕЦБ уведоми НКО, че изисква от него да образува производство; 2) личните данни се обработват като част от процедурите по член 136 от Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/17) ([4]), от момента, в който ЕЦБ уведоми НКО за своето искане; 3) има правно основание за обработването на лични данни, различно от Регламент (ЕС) № 1024/2013. ЕЦБ или съответният НКО следва да бъдат единствен администратор, ако личните данни се обработват във връзка със сигнали за нарушения на правото на Съюза или националното право, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции, подадени чрез механизма на ЕЦБ или на НКО за подаване на сигнали за нарушения.

(7) За да се спазят член 28, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/679, в настоящото решение следва да се определят съответните роли и отношения на съвместните администратори спрямо субектите на данни и да се уреди начинът, по който те трябва да предоставят на субектите на данни достъп до същността на договореността.

(8) Организацията на работата в ЕНМ предполага, че обичайно само двама или няколко съвместни администратори изпълняват надзорна задача по отношение на поднадзорно лице и извършват операции по обработване на лични данни. Поради това е подходящо при определянето на отговорностите на съвместните администратори съгласно съответно член 28, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679 да се вземе предвид кои съвместни администратори изпълняват конкретната надзорна задача по отношение на поднадзорното лице. Този подход за разпределяне на отговорностите на съвместните администратори е особено важен при предоставянето на информация на субекта на данни, разглеждането на искания от субектите на данни и уведомяването на надзорните органи за нарушения на сигурността на личните данни от съвместния администратор, който ги обработва.

(9) Отговорният съвместен администратор следва да отговаря за нарушенията на сигурността на личните данни. Ако не може да се определи бързо кой е отговорният съвместен администратор, за нарушението отговарят всички съвместни администратори. В този случай е подходящо всички съвместни администратори взаимно да се координират, за да изпълнят задълженията си за уведомяване на надзорния орган и на субекта на данни съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679. Когато на субекта на данни се съобщава за нарушение на сигурността на личните му данни, е необходимо това да се направи по ефективен начин, за да се избегнат множество или несъгласувани съобщения. ЕЦБ следва винаги да съобщава за всички нарушения на сигурността на личните данни на Европейския надзорен орган по защита на данните, освен ако няма вероятност нарушението да доведе до риск за правата и свободите на физическите лица.

(10) Всеки съвместен администратор следва да продължи да носи индивидуална отговорност за: поддържането на регистър на дейностите по обработване, които попадат в обхвата на неговата отговорност; определяне на сроковете, за които ще се съхраняват личните данни; вземане на решение за ограничаване на прилагането на правата на субектите на данни, когато това е необходимо и пропорционално, или за прилагане на изключенията съгласно член 16, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 14, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2016/679; установяване и оценка на законосъобразността, необходимостта и пропорционалността на предаването на лични данни на трета държава или международна организация; и възлагането на обработването на лицата, които обработват лични данни за негова сметка.

(11) Съвместните администратори носят отговорност за вреди, претърпени в резултат на нарушение съответно на Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679 съгласно член 65 от Регламент (ЕС) 2018/1725, приложим за ЕЦБ, и член 82 от Регламент (ЕС) 2016/679, приложим за всеки НКО. Те са солидарни отговорни пред субектите на данни и поради това е необходимо да се регламентира разпределението на изплатеното обезщетение между тях.

(12) Настоящото решение не следва да засяга приложимостта на други правни актове на Съюза, в които се определят правила за предаването на надзорна информация, с която ЕЦБ разполага, на институциите и органите на Съюза, както и на националните и международните съдилища и органи,

([4]) Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Предмет и приложно поле

1. С настоящото решение се определя разпределението на съответните роли и отговорности между съвместните администратори, които са ЕЦБ и НКО, във връзка със спазването на задълженията им съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725, приложим спрямо ЕЦБ, и Регламент (ЕС) 2016/679, приложим спрямо НКО, при обработването на лични данни при изпълнението на надзорните задачи, изброени в параграф 2.

2. Настоящото решение се прилага за обработването на лични данни при изпълнението на следните надзорни задачи:

а) процедури за надеждност и пригодност за значими поднадзорни лица;

б) процедури за лицензиране;

в) текущ надзор над значими поднадзорни лица;

г) принудително изпълнение и санкции с изключение на обработването на лични данни от НКО, действащи на основание член 18, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, от момента, в който ЕЦБ уведоми НКО, че изисква от него да образува производство, и с изключение на обработването на лични данни от НКО като част от процедури на основание член 136 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) от момента, в който ЕЦБ уведоми НКО за своето искане;

д) проверки на място на значими поднадзорни лица;

е) наблюдение и контрол над надзора над по-малко значими поднадзорни лица;

ж) надзор над по-малко значими поднадзорни лица.

Предметът, естеството и целта на обработването, правното основание за обработването, засегнатите субекти на данни и категориите обработвани лични данни са определени в приложенията за всяка надзорна задача.

3. Настоящото решение не се прилага за обработването на лични данни във връзка със сигнали за нарушения на правото на Съюза или на националното право, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции, подадени чрез механизма на ЕЦБ или НКО за подаване на сигнали за нарушения. Настоящото решение не се прилага, ако НКО обработват лични данни на правно основание, различно от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

4. Настоящото решение не засяга други правни актове на Съюза, в които се определят правила за предаването на надзорна информация, с която ЕЦБ разполага, на институциите и органите на Съюза, както и на националните и международните съдилища и органи.

Член 2

Определения

Освен ако е предвидено друго, за целите на настоящото решение се прилагат определенията, които се съдържат в Регламент (ЕС) № 1024/2013 и в Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17), заедно със следните определения:

1) „обработване“ означава обработване съгласно определението в член 3, точка 3 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 4, точка 2 от Регламент (ЕС) 2016/679;

2) „лични данни“ означава лични данни съгласно определението в член 3, точка 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 4, точка 1 от Регламент (ЕС) 2016/679;

3) „национален компетентен орган“ (НКО) означава национален компетентен орган съгласно определението в член 2, точка 9 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);

4) „надзорна задача“ означава задача, възложена на ЕЦБ съгласно член 4, параграфи 1 и 2 и изпълнявана в рамките на член 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

5) „администратор“ означава администратор съгласно определението в член 3, точка 8 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 4, точка 7 от Регламент (ЕС) 2016/679;

6) „съвместен администратор“ означава съвместен администратор по смисъла на член 28, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679;

7) „обработващ лични данни“ означава обработващ лични данни съгласно определението в член 3, точка 12 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 4, точка 8 от Регламент (ЕС) 2016/679;

8) „институции и органи на Съюза“ означава институции и органи на Съюза съгласно определението в член 3, точка 10 от Регламент (ЕС) 2018/1725;

9) „съобщение за защита на данните“ означава документ, с който на субектите на данни се предоставя информация в съответствие с членове 15 или 16 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или членове 13 или 14 от Регламент (ЕС) 2016/679;

10) „искане от субект на данни“ означава искане, отправено от субект на данни до един или повече съвместни администратори, с което субектът на данни упражнява някое от правата си съгласно глава III от Регламент (ЕС) 2018/1725 или глава III от Регламент (ЕС) 2016/679;

11) „нарушение на сигурността на лични данни“ означава нарушение на сигурността на лични данни съгласно определението в член 3, точка 16 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 4, точка 12 от Регламент (ЕС) 2016/679;

12) „надзорен орган“ означава национален надзорен орган съгласно определението в член 3, точка 22 от Регламент (ЕС) 2018/1725, надзорен орган съгласно определението в член 4, точка 21 от Регламент (ЕС) 2016/679 или европейския надзорен орган по защита на данните;

13) „държава членка по произход“ означава държавата членка, за която кредитната институция има лиценз;

14) „приемаща държава членка“ означава държавата членка, в която кредитната институция има клон или в която предоставя услуги.

Член 3

Предоставяне на информация на субекта на данни

1. Съвместният администратор, който започва обработването на лични данни, включително събирането им, предоставя на субекта на данните необходимата информация съгласно съответно член 15, член 16 и член 28, параграф 2, второ изречение от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 13, член 14 и член 26, параграф 2, второ изречение от Регламент (ЕС) 2016/679. Този съвместен администратор е:

а) за лични данни, подадени чрез портала на системата за управление на информацията (IMAS) — ЕЦБ;

б) за лични данни, получени във всички останали случаи:

i) за процедурите за надеждност и пригодност за значимите поднадзорни лица — съответният НКО в съответствие с членове 93 и 94 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);

ii) за процедурите за лицензиране:

1) в случаи на лицензиране — НКО, който получава заявлението за лиценз за извършване на дейност като кредитна институция съгласно член 14, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

2) в случаи на квалифицирани дялови участия — НКО, който получава известието или свързаната с него информация съгласно член 15, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

3) в случаи на процедури, започнати от НКО за отнемане на лиценз за извършване на дейност като кредитна институция, включително отнемане по искане на кредитната институция, съгласно член 80 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) — съответният НКО;

4) в случаи на започнати от ЕЦБ процедури за отнемане на лиценз за извършване на дейност като кредитна институция — ЕЦБ;

5) в случаи на установяване на клон от значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);

6) в случаи на уведомяване за промяна в предоставянето на услуги от значимо поднадзорно лице или по-малко значимо поднадзорно лице; уведомяване за промяна в данните на клон от значимо поднадзорно лице или по-малко значимо поднадзорно лице; или установяването на клон от по-малко значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход;

7) в случаи на установяване на клон в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка — НКО на приемащата държава членка;

8) в случаи на предоставяне на услуги извън участващите държави членки от значимо поднадзорно лице или от по-малко значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход;

9) в случаи на предоставяне на услуги в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка — НКО на приемащата държава членка;

10) в случаи на одобрение или освобождаване от одобрение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, включващи значими поднадзорни лица или значими поднадзорни групи — ЕЦБ;

11) в случаи на одобрение или освобождаване от одобрение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, включващи по-малко значими поднадзорни лица или по-малко значими поднадзорни групи — НКО, който получава заявлението съгласно член 21а от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([5]);

12) в случаи на сливания, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, когато субектите, които са резултат от такава предлагана операция, са значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

13) в случаи на сливания, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, когато образуваните в резултат на такава предлагана операция субекти са по-малко значими поднадзорни лица — НКО, който получава уведомлението съгласно член 27и, параграф 1, първа алинея от Директива 2013/36/ЕС;

14) в случаи на разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които са значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

15) в случаи на разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които са по-малко значими поднадзорни лица — НКО, който получава уведомлението съгласно член 27и, параграф 1, втора алинея от Директива 2013/36/ЕС;

iii) за текущ надзор над значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

iv) за принудително изпълнение и санкции — ЕЦБ;

v) за проверки на място на значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

vi) за наблюдение и контрол над надзора над по-малко значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

vii) за надзор над по-малко значими поднадзорни лица:

1) НКО на държавата членка по произход; или

2) когато ЕЦБ упражнява пряко всички съответни правомощия по отношение на по-малко значимо поднадзорно лице съгласно член 6, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 1024/2013 — ЕЦБ.

([5]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. Освен че трябва да изпълни задължението, уредено в параграф 1, всеки съвместен администратор трябва да публикува на своя уебсайт съобщение за защита на данните.

3. Съвместните администратори координират и постигат съгласие относно съдържанието на информацията, която трябва да бъде предоставена на субекта на данните съгласно съответно член 28, параграф 2, второ изречение от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 26, параграф 2, второ изречение от Регламент (ЕС) 2016/679; това съдържание трябва да е идентично, а ако това е невъзможно, последователно.

Член 4

Обработване на искания от субекти на данни

1. Субектите на данни могат да упражняват правата си съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679, в зависимост от това кой от тях се прилага, спрямо всеки един от съвместните администратори. Всеки съвместен администратор публикува своите данни за контакт и данните за контакт на всеки един от другите съвместни администратори в съобщението за защита на данните на уебсайта си.

2. Съвместният администратор, отговарящ за разглеждането на искането от субекта на данни, е:

а) за процедурите за надеждност и пригодност за значимите поднадзорни лица — съответният НКО в съответствие с членове 93 и 94 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) до момента, в който оценката в процедурата за надеждност и пригодност бъде възложена на ЕЦБ, а след това — ЕЦБ;

б) за процедурите за лицензиране:

i) в случаи на лицензиране — НКО, който получава заявлението за лиценз за извършване на дейност като кредитна институция съгласно член 14, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за проекта на решение, изготвен от НКО, а след това — ЕЦБ;

ii) в случаи на квалифицирани дялови участия — НКО, който получава известието или свързаната с него информация съгласно член 15, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, до момента, в който проектът на предложение на НКО за решение за противопоставяне или непротивопоставяне на придобиването бъде представен на ЕЦБ, а след това — ЕЦБ;

iii) в случаи на процедури за отнемане на лиценз за извършване на дейност като кредитна институция, започнати от НКО, включително отнемане на лиценз по искане на кредитната институция, съгласно член 80 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) — съответният НКО до момента, в който изготвеният от НКО проект на решение за отнемане бъде представен на ЕЦБ, а след това — ЕЦБ;

iv) в случаи на започнати от ЕЦБ процедури за отнемане на лиценз за извършване на дейност като кредитна институция — ЕЦБ;

v) в случаи на установяване на клон от значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за откриването на процедурата по издаване на разрешение за упражняване на дейност по силата на един лиценз, а след това — ЕЦБ;

vi) в случаи на уведомяване за промяна в предоставянето на услуги от значимо поднадзорно лице или по-малко значимо поднадзорно лице; уведомяване за промяна в данните на клон от значимо поднадзорно лице или по-малко значимо поднадзорно лице; или установяването на клон от по-малко значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за откриването на процедурата по издаване на разрешение за упражняване на дейност по силата на един лиценз, а след това — ЕЦБ;

vii) в случаи на установяване на клон в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка — НКО на приемащата държава членка до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за откриването на процедурата по издаване на разрешение за упражняване на дейност по силата на един лиценз, а след това — ЕЦБ;

viii) в случаи на предоставяне на услуги извън участващите държави членки от значимо поднадзорно лице или от по-малко значимо поднадзорно лице — НКО на държавата членка по произход до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за откриването на процедурата по издаване на разрешение за упражняване на дейност по силата на един лиценз, а след това — ЕЦБ;

ix) в случаи на предоставяне на услуги в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка — НКО на приемащата държава членка до момента, в който ЕЦБ бъде уведомена за откриването на процедурата по издаване на разрешение за упражняване на дейност по силата на един лиценз, а след това — ЕЦБ;

x) в случаи на одобрение или освобождаване от одобрение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, включващи значими поднадзорни лица или значими поднадзорни групи — ЕЦБ;

xi) в случаи на одобрение или освобождаване от одобрение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, включващи по-малко значими поднадзорни лица или по-малко значими поднадзорни групи — НКО, който получава заявлението в съответствие с член 21а от Директива 2013/36/ЕС;

xii) в случаи на сливания, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, когато субектите, които са резултат от такава предлагана операция, са значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

xiii) в случаи на сливания, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, когато образуваните в резултат на такава предлагана операция субекти са по-малко значими поднадзорни лица — НКО, който получава уведомлението съгласно член 27и, параграф 1, първа алинея от Директива 2013/36/ЕС;

xiv) в случаи на разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които са значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

xv) в случаи на разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които са по-малко значими поднадзорни лица — НКО, който получава уведомлението съгласно член 27и, параграф 1, втора алинея от Директива 2013/36/ЕС;

в) за текущ надзор над значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

г) за принудително изпълнение и санкции — ЕЦБ;

д) за проверки на място на значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

е) за наблюдение и контрол над надзора над по-малко значими поднадзорни лица — ЕЦБ;

ж) за надзор над по-малко значими поднадзорни лица:

i) НКО на държавата членка по произход; или

ii) когато ЕЦБ упражнява пряко всички съответни правомощия по отношение на по-малко значимо поднадзорно лице съгласно член 6, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 1024/2013 — ЕЦБ.

3. При поискване от отговарящия съгласно параграф 2 съвместен администратор другите съвместни администратори му оказват бързо и ефикасно съдействие при обработването на исканията от субекти на данни в съответствие с процедурата, предвидена в параграф 4.

4. При разглеждането на искания от субекти на данни се прилагат следните правила:

а) Съвместният администратор, който получава искането, изпраща на субекта на данни потвърждение за получаването му без ненужно забавяне. Ако искането от субекта на данни не е негова отговорност съгласно параграф 2, получилият го съвместен администратор го препраща на съвместния администратор, който действително отговаря за разглеждането му съгласно параграф 2.

б) Ако съвместният администратор, на когото е препратено искането от субекта на данни, потвърди, че той е съвместният администратор, отговарящ за разглеждането му съгласно параграф 2, съвместният администратор, който го е получил, уведомява субекта на данни за препращането на искането на отговорния съвместен администратор.

в) Всяко разногласие относно това кой съвместен администратор е отговорен съгласно параграф 2 се решава на среща между съвместния администратор, който е получил искането от субекта на данни, съвместния администратор, до когото то е препратено, и всеки друг съвместен администратор, който съвместният администратор, до когото то е препратено, счита за отговорен съгласно параграф 2. След срещата получилият искането съвместен администратор уведомява субекта на данни за предаването на искането му на съвместния администратор, който е потвърдил, че е отговорен съгласно параграф 2. Ако получилият искането съвместен администратор отговаря за разглеждането му съгласно параграф 2, но искането се отнася и до други надзорни задачи, посочени в параграф 2, букви а)—ж), той иска съдействие от другите съвместни администратори в съответствие с параграф 3.

г) Отговарящият съгласно параграф 2 съвместен администратор изпраща окончателния отговор на субекта на данните, след като включи информацията, предоставена от другите съвместни администратори съгласно буква в), ако е приложима.

Член 5

Процедура, свързана с нарушения на сигурността на личните данни

1. Съвместният администратор, който узнае за нарушение на сигурността на личните данни, уведомява незабавно за това останалите съвместни администратори, но не по-късно от 24 часа след като е узнал за него.

2. За нарушенията на сигурността на личните данни съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679 отговаря съвместният администратор, който ги е причинил или носи отговорност за тях – той отговаря и за нарушенията, които са причинени от лицата, обработващи лични данни, които той е наел, от техните подизпълнители, или за които те носят отговорност. Ако в срок от 24 часа от получаване на уведомлението съгласно параграф 1, не може да бъде определено кой е отговорният съвместен администратор, за нарушението отговарят всички съвместни администратори.

3. Ако е необходимо, отговорният съгласно параграф 2 съвместен администратор уведомява надзорния си орган и субекта на данни за нарушението на сигурността на данните. ЕЦБ съобщава за нарушението на сигурността на личните данни на Европейския надзорен орган по защита на данните, освен ако няма вероятност нарушението да доведе до риск за правата и свободите на физическите лица, дори ако тя не е отговорният съвместен администратор.

4. Отговорният съгласно параграф 2 съвместен администратор уведомява останалите съвместни администратори незабавно: а) за мерките, предприети от съвместния администратор за намаляване на рисковете от нарушението на сигурността на данните; и б) дали нарушението на сигурността на данните е било или ще бъде съобщено на надзорния орган и на субекта на данни.

Член 6

Сигурност на обработването на лични данни

1. Съгласно съответно член 33 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 32 от Регламент (ЕС) 2016/679 съвместните администратори прилагат подходящи технически и организационни мерки, за да гарантират сигурността на обработваните лични данни. Когато оценяват подходящото ниво на сигурност, съвместните администратори вземат предвид: достиженията на техническия прогрес; естеството, обхвата, контекста и целите на обработването; и свързаните с това рискове за субектите на данни.

2. Всеки съвместен администратор, който поддържа и администрира информационна система, използвана при обработването на лични данни, въвежда и прилага подходящи технически и организационни мерки по отношение на тази система или гарантира, че обработващият лични данни въвежда и прилага подходящи технически и организационни мерки по отношение на тази система.

3. Съвместните администратори предоставят достъп до личните данни, обработвани съгласно настоящото решение, само на физическите лица, действащи под тяхно ръководство, и само до степента, необходима за изпълнение на целите на обработването, посочени в приложенията.

4. Съвместните администратори гарантират, че лицата, оправомощени да обработват лични данни, са поели задължението да зачитат поверителността или са задължени от закона да я зачитат.

Член 7

Оценки на въздействието върху защитата на данните

1. Съвместните администратори се споразумяват дали е необходима оценка на въздействието върху защитата на данните и кой от тях ще изготви проекта за нея.

2. Оценката на въздействието върху защитата на данните може да се счита за окончателна само ако е била одобрена от всички съвместни администратори.

3. В обосновани случаи, например когато съвместните администратори не участват в едни и същи етапи от дадена операция по обработване, съвместните администратори извършват отделна оценка на въздействието върху защитата на данните за конкретния етап от операцията по обработване, в който участват.

4. Когато оценката на въздействието върху защитата на данните показва, че при липса на гаранции, мерки за сигурност и механизми за ограничаване на риска обработването би довело до висок риск за правата и свободите на физическите лица, и съвместният администратор, изготвящ проекта съгласно параграф 1, е на мнение, че рискът не може да бъде ограничен с разумни средства предвид наличните технологии и разходите за изпълнение, той се консултира със своя надзорен орган. В такъв случай ЕЦБ се консултира и с Европейския надзорен орган по защита на данните съгласно член 40 от Регламент (ЕС) 2018/1725, дори ако тя не е съвместният администратор, изготвящ проекта съгласно параграф 1.

Член 8

Други отговорности на съвместните администратори

1. Без да се засягат задълженията на съвместните администратори съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725, Регламент (ЕС) 2016/679 или националното право, всеки съвместен администратор отговаря за следното:

а) определяне на сроковете, за които ще се съхраняват личните данни в съответствие с приложимото право за защита на данните;

б) вземане на решение за ограничаване на правата на субектите на данни, когато това е необходимо и пропорционално, в съответствие с приложимите правила за защита на данните, включително вътрешните правила, приети от съвместния администратор, или националните закони в съответствие с Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679, или вземане на решение за прилагане на изключенията съгласно член 16, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 14, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2016/679;

в) установяване и оценка на законосъобразността, необходимостта и пропорционалността на предаването на лични данни на трета държава или международна организация и изпълнение на задълженията съгласно съответно глава V от Регламент (ЕС) 2018/1725 или глава V от Регламент (ЕС) 2016/679;

г) възлагане на обработването само на обработващи лични данни, които предоставят достатъчни гаранции за прилагането на подходящи технически и организационни мерки съгласно съответно член 29 от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 28 от Регламент (ЕС) 2016/679;

д) предоставяне на другите съвместни администратори на списък с обработващите лични данни за негова сметка при изпълнението на надзорните задачи, изброени в член 1, параграф 2.

2. Съвместните администратори се уведомяват взаимно за необходимата информация, свързана с изпълнението на задълженията съгласно параграф 1, като спазват приложимия режим на поверителност.

Член 9

Съответствие и документация

1. Всеки съвместен администратор спазва общите принципи за защита на данните, закрепени съответно в член 4 от Регламент (ЕС) 2018/1725 и член 5 от Регламент (ЕС) 2016/679.

2. Всеки съвместен администратор поддържа регистър на дейностите по обработване, за които носи отговорност, и съхранява необходимата информацията, за да докаже, че изпълнява настоящото решение.

Член 10

Сътрудничество между съвместните администратори

Съвместните администратори си оказват необходимото съдействие, за да може всеки от тях да спази изискванията съответно на Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679 и на настоящото решение в срок, съвместим с изискванията, съдържащи се в тези регламенти.

Член 11

Разпределение на обезщетението

Съвместните администратори разпределят помежду си обезщетението, изплатено от един (или повече) от тях за вреди, понесени вследствие на нарушение на Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679, в зависимост от действителната степен на отговорност. Съвместен администратор, който докаже, че по никакъв начин не е отговорен за събитие, пораждащо отговорност, не участва в разпределението и има право да поиска от действително отговорния съвместен администратор възстановяване на направените от него вноски към изплатеното обезщетение.

Член 12

Разрешаване на спорове

1. В случай на спор във връзка с обезщетението, изплатено от един от съвместните администратори за вреди, понесени вследствие на нарушение на Регламент (ЕС) 2018/1725 или Регламент (ЕС) 2016/679, се създава независим панел за разрешаване на спора.

2. Всеки един от съвместни администратори може да отправи предизвестие за спор до един или повече съвместни администратори и да определи член на панела. Всеки съвместен администратор, получил предизвестие, определя свой член на панела в срок от две седмици от датата на получаване на предизвестието. Страни по спора са съвместният администратор, отправил предизвестието за спор, и получилите го съвместни администратори.

3. Независимият панел има нечетен брой членове и се състои от определените съгласно параграф 2 членове и още един или двама членове, определени съвместно от тях. Ако съвместно определеният член е един, той е председател на панела. Ако съвместно определените членове са двама, те са председател и заместник-председател на панела според старшинството им. Председателят и заместник-председателят получават възнаграждение, което се състои от равни финансови вноски от всички страни по спора. Съвместно определените членове са независими от страните по спора. Председателят съобщава окончателния състав на панела на председателя на ЕЦБ.

4. Независимият панел работи съгласно принципите на безпристрастност и равенство и зачита правото на изслушване.

5. Независимият панел се стреми да отправи обоснована препоръка за разрешаването на спора в срок от три месеца от датата, на която председателят на ЕЦБ е уведомен за окончателния му състав. Препоръката не обвързва страните по спора и може да бъде представена като доказателство в съдебно производство.

Член 13

Преглед

За да се гарантира ефективността на разпределянето на отговорностите между съвместните администратори за изпълнение на задълженията съответно съгласно Регламент (ЕС) 2018/1725 и Регламент (ЕС) 2016/679, Управителният съвет прави преглед на уредбата, създадена с настоящото решение, най-късно пет години след датата, на която то породи действие.

Член 14

Действие

Настоящото решение поражда действие на датата, на която адресатите му бъдат уведомени за него.

Член 15

Адресати

Адресати на настоящото решение са националните компетентни органи на участващите държави членки.

Съставено във Франкфурт на Майн на 30 юли 2026 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Оценки за надеждност и пригодност

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

ЕЦБ, в сътрудничество с НКО, извършва оценки и преоценки на пригодността на назначените лица на отговорни длъжности за управлението и надзора на значими поднадзорни лица, като например членове на ръководния орган и лица, заемащи ключови позиции, както и лица, заемащи други позиции, посочени в националното право за транспониране на Директива 2013/36/ЕС, управители на клонове и някои други лица, отговарящи за управлението на значими поднадзорни лица или техни клонове (наричана по-долу „процедурата за надеждност и пригодност“).

Като част от процедурите за надеждност и пригодност личните данни се обработват за следните цели:

а) оценка дали назначените лица отговарят на критериите за надеждност и пригодност;

б) извършване на преоценки, за да се гарантира, че изискванията за надеждност и пригодност се спазват постоянно, и ако изискванията не са изпълнени, отстраняване на съответните членове от ръководния орган на значимото поднадзорно лице;

в) оценка на заявленията за разрешаване на допълнителни директорски длъжности без изпълнителни функции на членове на ръководния орган, както и заявленията за едновременно заемане в значимото поднадзорно лице на длъжността председател на ръководния орган в контролната му функция и на длъжността главен изпълнителен директор;

г) извършване на количествени изследвания, анализи и статистическо отчитане на агрегирано равнище.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

а) Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 4, параграф 1, буква д) и членове 6, 7, 8, 9 и 10 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

б) Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с Директива 2013/36/ЕС, както са транспонирани в националното право.

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) назначените лица, които подлежат на оценка съгласно процедура за надеждност и пригодност;

б) близки роднини на назначеното лице, като например съпруг(а), регистриран партньор, лице, с което назначеното лице е във фактическо съжителство, дете, родител или други роднини, с които назначеното лице споделя жилище;

в) свързани лица с назначено лице, чиито лични данни са от значение за оценката на назначеното лице, като например лица, които заемат ръководни длъжности в поднадзорното лице, в което е назначено лицето, или които са действителни собственици на това поднадзорно лице;

г) упълномощени представители на назначено лице в процедурата за надеждност и пригодност.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис на назначеното лице;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер на назначеното лице;

в) професионални данни, свързани с образованието, обучението, заетостта и други длъжности, заемани от назначеното лице и членовете на ръководния орган на поднадзорното лице, в което се извършва назначаването;

г) професионални данни, свързани с всякакви други стопански дейности на назначеното лице;

д) данни от регистрите за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, относими граждански, административни и дисциплинарни производства (включително забрана за заемане длъжността управител на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури);

е) финансови данни за назначеното лице;

ж) описание на личните отношения на близките роднини на назначеното лице с други членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, в което се извършва назначаването, с неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия, както и описание на техните професионални и финансови отношения с поднадзорното лице, в което се извършва назначаването, неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия;

з) информация дали друг компетентен орган вече е извършил оценка за надеждност и пригодност и информация за резултата ѝ;

и) информация от служители на ЕЦБ или НКО относно изпълнението на задълженията на назначеното лице в неговата настояща или предишна длъжност, която може да окаже въздействие върху настоящата процедура за надеждност и пригодност;

й) информация относно поведението на назначеното лице в настоящата му длъжност, която може да бъде от значение за преоценките;

к) звукозапис на гласа на назначеното лице.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Процедури по лицензиране

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

ЕЦБ, в сътрудничество с НКО, извършва оценки като част от процедурите за лицензиране, включващи придобиването на квалифицирани дялови участия, предоставянето и отнемането на лицензи за извършване на дейност като кредитна институция, правото на поднадзорните лица на установяване и свободата им да предоставят услуги, одобрения или освобождаването от одобрения на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, включващи значими поднадзорни лица или значими поднадзорни групи, както и сливания и разделяния, за които се изпраща уведомление.

Като част от всяка процедура по лицензиране личните данни се обработват за следните цели:

а) предоставяне на лицензи за извършване на дейност като кредитна институция: да се оцени дали заявителят за лиценз отговаря на съответните изисквания съгласно националното право и правото на Съюза, което може да включва оценка на структурната организация, оценки за надеждност и пригодност на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, както и анализ на пригодността на акционерите или членовете на заявителя;

б) квалифицирани дялови участия: да се установи финансовата стабилност на предложеното придобиване и пригодността на кандидат-приобретателя;

в) отнемане на лицензи за извършване на дейност като кредитна институция: да се оцени дали поднадзорното лице отговаря на условията за отнемане на лиценз съгласно националното право и правото на Съюза;

г) право на установяване и свобода на предоставяне на услуги на поднадзорните лица: да се оцени дали създаването на клон или предоставянето на услуги от значими поднадзорни лица и по-малко значими поднадзорни лица, създаването на клон в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка, предоставянето на услуги извън участващите държави членки от значимо или по-малко значимо поднадзорно лице, предоставянето на услуги в участваща държава членка от кредитна институция, установена в неучастваща държава членка, и промените в данните за клона или промените в предоставянето на услуги от значими поднадзорни лица или по-малко значими поднадзорни лица отговарят на съответните изисквания на националното право и правото на Съюза;

д) одобрения или освобождаване от одобрения на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност: да се оцени дали са изпълнени критериите, разписани в националното право и правото на Съюза за предоставяне на одобрение или освобождаване от одобрение на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, включително оценката на вътрешните правила и структурната организация на групата, от която е част финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, и вътрешното разпределение на задачите в рамките на тази група, и пригодността на членовете на ръководния орган и на акционерите (или членовете) на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;

е) сливания и разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност: да се оцени дали са изпълнени критериите, определени в националното право и правото на Съюза за одобряване на сливания и разделяния, включително оценка на репутацията и финансовата стабилност на съответните финансови заинтересовани страни и дали субектът, произтичащ от предложената операция, ще бъде в състояние да спази и да продължи да спазва пруденциалните изисквания.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

а) член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 4, параграф 1, букви а), б), в) и ж), член 4, параграф 2 и член 6, параграф 4, членове 14 и 15, и член 17, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

б) член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с членове 8, 11—17 и част V, дялове 1, 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);

в) член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с членове 8, 8а, 10—14, 18, 21а, 22, 23, 27и, 27й, 33, 34, 35 и 39 от Директива 2013/36/ЕС, както е транспонирана в националното право.

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни.

3.1. Предоставяне на лицензи за извършване на дейност като кредитна институция:

а) служители на заявителя;

б) членове на ръководния орган на заявителя, лица, заемащи ключови позиции в него, неговите акционери или членове (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) или други лица, свързани с него;

в) лица, с които заявителят или членовете на ръководния му орган, лицата, заемащи ключови позиции, акционерите или членове му (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) имат финансови или нефинансови отношения;

г) упълномощени представители на заявителя в процедурата по лицензиране.

3.2. Квалифицирани дялови участия:

а) служители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата; членове на ръководния орган и акционери на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата, или други субекти от значение;

б) лица, които действително управляват стопанската дейност на приобретателя, и членове на ръководния орган, които ще управляват стопанската дейност на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата, в резултат на предложеното придобиване на квалифицирано дялово участие, както и лицата, с които те имат финансови или нефинансови отношения от значение;

в) приобретателя на квалифицирано дялово участие, както и лицата, с които той имат финансови или нефинансови отношения от значение;

г) служители и упълномощени представители на приобретателя.

3.3. Отнемане на лицензи за извършване на дейност като кредитна институция:

а) членове на ръководния орган, лица, заемащи ключови позиции, и акционери или членове (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

б) лица, с които членовете на ръководния орган и акционерите или членовете (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата, имат финансови или нефинансови отношения от значение;

в) служители и упълномощени представители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата.

3.4. Право на установяване и свобода на предоставяне на услуги на поднадзорните лица:

а) служители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

б) членове на ръководния орган и акционери на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

в) упълномощени представители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата.

3.5. Одобрения или освобождавания от одобрения на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност:

а) служители на финансовите холдинги и на финансовите холдинги със смесена дейност, за които се прилага процедурата, и на поднадзорното лице, което е дъщерно предприятие на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, за който се прилага процедурата;

б) членове на ръководния орган и акционери или членове (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) на поднадзорното лице, което е дъщерно предприятие на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, за който се прилага процедурата, както и лицата, с които те имат финансови или нефинансови отношения от значение;

в) членове на ръководния орган и акционери или членове (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, за който се прилага процедурата, както и лицата, с които те имат финансови или нефинансови отношения от значение;

г) упълномощени представители на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност, за който се прилага процедурата.

3.6. Сливания и разделяния, извършвани от институции и от финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност:

а) служители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

б) членове на ръководния орган на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата, лица, заемащи ключови позиции в него, и неговите акционери или членове (в случай на юридически лица — лицата, които действително управляват стопанската дейност) или други лица, свързани с него;

в) членове на ръководния орган, които ще управляват стопанската дейност на поднадзорното лице, образувано в резултат на предлаганата операция, както и лицата, с които те имат финансови или нефинансови отношения от значение;

г) упълномощени представители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

в) професионални данни, свързани с образованието, обучението, заетостта и други заемани длъжности;

г) професионални данни, свързани с всякакви други стопански дейности;

д) данни от регистрите за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, относими граждански, административни и дисциплинарни производства (включително забрана за заемане на длъжността управител на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури);

е) финансови данни;

ж) описание на съответните финансови и нефинансови интереси или взаимоотношения;

з) информация за всеки отказ за регистрация, упълномощаване, членство, свързано със занятие, стопанска дейност или професия или лиценз за упражняване на занятие, стопанска дейност или професия; оттегляне, отмяна или прекратяване на регистрация, упълномощаване, членство или лиценз; или изключване от страна на регулаторен или държавен орган или професионален орган или сдружение;

и) информация дали друг компетентен орган вече е извършил оценка на репутацията и информация за резултата ѝ;

й) информация от служители на ЕЦБ или НКО относно резултатите от работата на съответното лице в неговата настояща или предишна длъжност, която може да окаже въздействие върху съответната оценка;

к) звукозапис на гласа на съответното лице.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Текущ надзор над значимите поднадзорни лица

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Като част от пруденциалния надзор над значимите поднадзорни лица личните данни се обработват за следните цели:

а) гарантиране, че значимите поднадзорни лица спазват съответното право на Съюза, включително нормите, транспониращи го в националното право, с което се налагат пруденциални изисквания в областта на: i) капитала, секюритизацията, максималните размери на големите експозиции, ликвидността, ливъриджа и отчитането и публичното оповестяване на информация по тези въпроси, и ii) управлението, включително процесите за управление на риска, механизмите за вътрешен контрол, политиките и практиките за възнагражденията и ефективните вътрешни анализи на адекватността на капитала и ликвидността, включително вътрешнорейтингови модели;

б) извършване на надзорни прегледи и стрес тестове, за да се определи дали значимите поднадзорни лица спазват съответните изисквания на правото на Съюза, и налагане на специфични изисквания и други мерки на поднадзорните лица въз основа на надзорния преглед;

в) упражняване на надзор над предприятията майки на поднадзорните лица, установени в една от участващите държави членки, включително над финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, и участие в надзора на консолидирана основа, включително в колегиите от надзорни органи, без да се засяга участието на НКО в тях като наблюдатели, над предприятията майки, които не са установени в една от участващите държави членки;

г) участие в допълнителния надзор над финансовите конгломерати по отношение на поднадзорните лица в тях и изпълнение на задачите на координатор, когато ЕЦБ е определена за координатор на финансов конгломерат съобразно критериите, определени в съответното право на Съюза;

д) изпълнение на надзорните задачи във връзка с планове за възстановяване и ранна интервенция;

е) изпълнение на надзорните задачи във връзка с оценката на съществени дялови участия, които не са квалифицирани дялови участия;

ж) упражняване на надзорни правомощия по отношение на значимите поднадзорни лица, предоставени съгласно националното право, които попадат в обхвата на задачите на ЕЦБ, включително одобряване на придобивания от значими поднадзорни лица на дялови участия в некредитна институция или кредитна институция извън Съюза, сливания или разделяния на кредитни институции, придобиване или продажба на активи или пасиви, изменения в устава на кредитните институции, назначаване на външни одитори, искания за информация и конкретни доклади от външни одитори, възлагане на проекти на външни изпълнители, операции в трети държави, упражняване на правомощия по отношение на акционери, предоставяне или ограничаване на кредити на свързани лица, стратегически решения и създаване на кооперативни банкови групи;

з) упражняване на надзорни правомощия по отношение на значимите поднадзорни лица, предоставени съгласно правото на Съюза, включително правата на избор и преценка, с които разполагат компетентните органи съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([1]) и Директива 2013/36/ЕС.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 4, параграф 1, букви г), д), е), ж), з) и и), член 4, параграф 3 и членове 6 и 9 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) служителите на значимото поднадзорно лице;

б) членовете на ръководния орган, клиентите и техните гаранти, акционерите и кредиторите, доставчиците на услуги, консултантите и външните одитори на значимото поднадзорно лице;

в) служителите и представителите на банковите асоциации;

г) служителите на институциите и органите на Съюза и на национални и международни органи;

д) други трети лица, като например лицата, които подават жалби или искания за информация относно значимо поднадзорно лице;

е) упълномощените представители на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност.

ж) упълномощените представители на приобретателя на съществено дялово участие;

з) служителите на приобретателя на съществено дялово участие.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

в) професионални данни, свързани с образование, обучение, заетост, други заемани длъжности и друга професионална дейност;

г) финансови данни, например като част от прегледа на кредитно досие на клиент на банката или като част от заем за член на ръководния орган, когато се изисква предварително одобрение;

д) данни от регистрите за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, относими граждански, административни и дисциплинарни производства (включително забрана за заемане на длъжността управител на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури).

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Принудително изпълнение и санкции

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Като част от процедурите за изпълнение и санкции личните данни се обработват за следните цели:

а) разследване на предполагаеми нарушения на изискванията съгласно съответните пряко приложими актове от правото на Съюза, извършени от поднадзорните лица, във връзка с които могат да бъдат наложени административни имуществени санкции съгласно член 18, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, и изготвяне на предложения за налагането на такива санкции;

б) разследване на предполагаеми нарушения на регламенти или решения на ЕЦБ, извършени от поднадзорните лица, във връзка с които могат да бъдат наложени санкции съгласно член 18, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

в) оценка дали от НКО следва да се изисква да образува производство в случаите по член 18, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и уведомяване на НКО за това искане;

г) искане на информация съгласно член 10 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и член 139 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) и изпълнение на задачите съгласно членове 125—138 от Регламент (ЕС) № 468/2014 като част от разследването на предполагаемите нарушения, посочени член 18, параграфи 1 и 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;

д) оценка на това дали следва да бъде отправено искане до НКО съгласно член 136 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) да сезира компетентните органи за разследване и възможно наказателно преследване за предполагаемото престъпление и уведомяване на НКО за искането.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

а) Член 5, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с членове 9, 10, 11 и 18 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 (ЕЦБ/2014/17).

б) Член 5, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с членове 120—129, 134, 136 и 139 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) служители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

б) членове на ръководния орган на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата;

в) членове на ръководния орган на лица, които желаят да придобият квалифицирано дялово участие в поднадзорното лице;

г) кандидат-приобретатели на квалифицирано дялово участие;

д) упълномощени представители на поднадзорното лице, за което се прилага процедурата.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, гражданство и подпис;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

в) професионални данни, свързани с образованието, обучението и заетостта;

г) финансови данни;

д) данни за (предполагаеми) престъпления и осъждания за извършени престъпления.

ПРИЛОЖЕНИЕ V

Проверки на място на значими поднадзорни лица

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Като част от проверките на място на значимите поднадзорни лица личните данни се обработват за следните цели:

а) извършване на проверки на място с цел задълбочени проучвания на рисковете, механизмите за контрол на риска и управлението на поднадзорните лица;

б) оценка на вътрешните модели, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания, по-специално по отношение на методологиите, икономическата целесъобразност, рисковете, механизмите за контрол на риска и управлението;

в) извършване на прегледи на качеството на активите с цел повишаване на прозрачността по отношение на експозициите на поднадзорните лица, включително по отношение на адекватността на оценките на активите и обезпеченията и свързаните с тях провизии.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

а) Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки – буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 4, параграф 1, буква е), член 6, параграф 4 и членове 10, 11 и 12 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

б) Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки – буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с членове 143 – 146 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17).

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) служители на поднадзорното лице;

б) акционери в поднадзорното лице;

в) членове на ръководния орган на поднадзорното лице;

г) клиенти на поднадзорното лице, техните гаранти и свързани лица;

д) външни одитори на поднадзорното лице;

е) доставчици на услуги и консултанти на поднадзорното лице;

ж) служители на институциите и органите на Съюза и на национални и международни органи.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за клиентите на поднадзорното лице, като например:

i) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

ii) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

iii) финансовото състояние и дейности, като например информация, свързана с равнището на доходите, разходите, активите, дълговете, дериватите, финансовите задължения, кредитния рейтинг, историята на плащанията, споровете и съдебните спорове с поднадзорното лице, както и общите показатели за финансовото състояние;

iv) състав на домакинството, характеристики на жилището, образование и информация и перспективи за заетостта;

б) данни за служителите, акционерите и членовете на ръководния орган на поднадзорното лице, като например:

i) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

ii) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

iii) финансови дейности във връзка с поднадзорното лице, като например информация, свързана с възнаграждението, активите, дълговете, дериватите и финансовите задължения;

iv) професионален опит, квалификации, академичен опит;

в) данни за външните одитори, доставчиците на услуги и консултантите на поднадзорното лице и данни за служителите на институциите и органите на Съюза, както и на националните и международните органи, като например:

i) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

ii) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

iii) описание на личните отношения на близки роднини на субекта на данни с членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия, както и описание на професионалните и финансовите отношения на субекта на данни с поднадзорното лице, неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия.

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

Наблюдение и контрол на надзора над по-малко значимите поднадзорни лица

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Като част от наблюдението и контрола на надзора над по-малко значимите поднадзорни лица личните данни се обработват за следните цели:

а) оценка дали НКО прилагат високи надзорни стандарти по последователен начин и проверка дали сравними ситуации водят до сравними резултати в рамките на ЕНМ;

б) получаване на предварителни и последващи уведомления от НКО относно съществени надзорни процедури и проекти на решения по отношение на по-малко значимите поднадзорни лица с голямо въздействие и с висок риск и консултиране на НКО за допълнителна оценка на конкретни аспекти от тези процедури;

в) получаване на уведомления от НКО във връзка с конкретни обстоятелства;

г) извършване на тематични прегледи, за да се предостави целева информация за надзора от страна на НКО по отношение на определени рискови области на равнището на отделни по-малко значими поднадзорни лица или класове по-малко значими поднадзорни лица, за да се гарантира висококачествен надзор;

д) участие в проверки на място на по-малко значими поднадзорни лица с цел подобряване на разбирането на ЕЦБ за провеждането на надзора от НКО.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки – буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 6, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) служителите на по-малко значимите поднадзорни лица;

б) членовете на ръководния орган, клиентите и техните гаранти, акционерите и кредиторите, доставчиците на услуги, консултантите и външните одитори на по-малко значимите поднадзорни лица;

в) служителите и представителите на банковите асоциации;

г) служителите на институциите и органите на Съюза и на национални и международни органи.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

в) професионални данни, свързани с образованието, обучението, заетостта и други длъжности, заемани от назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност и членовете на ръководния орган на поднадзорното лице, в което се извършва назначението;

г) професионални данни, свързани с други дейности на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност;

д) финансови данни на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност;

е) данни от регистрите за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, относими граждански, административни и дисциплинарни производства (включително забрана за заемане на длъжността управител на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури);

ж) описание на личните отношения на близките роднини на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност с други членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, в което се извършва назначението, с неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия, както и техните професионални и финансови отношения с поднадзорното лице, в което се извършва назначението, неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия;

з) информация дали друг компетентен орган вече е извършил оценка за надеждност и пригодност и информация за резултата ѝ;

и) информация от служителите на ЕЦБ или НКО относно изпълнението на задълженията на назначеното лице в неговата настояща или предишна длъжност, която може да окаже въздействие върху настоящата процедура за надеждност и пригодност;

й) информация относно поведението на назначеното лице в настоящата му длъжност, която може да бъде от значение в контекста на преоценките.

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

Надзор над по-малко значими поднадзорни лица

1. ПРЕДМЕТ, ЕСТЕСТВО И ЦЕЛ НА ОБРАБОТВАНЕТО

Като част от пруденциалния надзор над по-малко значимите поднадзорни лица личните данни се обработват за следните цели:

а) гарантиране, че значимите поднадзорни лица спазват съответното право на Съюза, включително нормите, транспониращи го в националното право, с което се налагат пруденциални изисквания в областта на: i) капитала, секюритизацията, максималните размери на големите експозиции, ликвидността, ливъриджа и отчитането и публичното оповестяване на информация по тези въпроси, и ii) управлението, включително процесите за управление на риска, механизмите за вътрешен контрол, политиките и практиките за възнагражденията и ефективните вътрешни анализи на адекватността на капитала и ликвидността, включително вътрешнорейтингови модели;

б) извършване на надзорни прегледи и стрес тестове, за да се определи дали по-малко значимите поднадзорни лица спазват съответните изисквания на правото на Съюза, и налагане на специфични изисквания и други мерки на по-малко значимите поднадзорни лица въз основа на надзорния преглед;

в) упражняване на надзор на консолидирана основа над предприятията майки на по-малко значимите поднадзорни лица, установени в една от участващите държави членки, включително над финансовите холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, и участие в надзора на консолидирана основа, включително в колегиите от надзорни органи, без да се засяга участието на НКО в тях като наблюдатели, над предприятията майки, които не са установени в една от участващите държави членки;

г) изпълнение на надзорните задачи във връзка с планове за възстановяване и ранна интервенция;

д) извършване на проверки на място на по-малко значимите поднадзорни лица;

е) упражняване на надзорни правомощия по отношение на по-малко значимите поднадзорни лица, предоставени съгласно националното право, включително одобряване на придобивания от по-малко значимите поднадзорни лица на дялови участия в некредитна институция или кредитна институция извън Съюза, сливания или разделяния на кредитни институции, придобиване или продажба на активи или пасиви, изменения в устава на кредитните институции, назначаване на външни одитори, искания за информация и конкретни доклади от външни одитори, възлагане на проекти на външни изпълнители, операции в трети държави, упражняване на правомощия по отношение на акционери, предоставяне или ограничаване на кредити на свързани лица, стратегически решения и създаване на кооперативни банкови групи;

ж) упражняване по отношение на по-малко значимите поднадзорни лица на надзорните правомощия, предоставени на компетентните органи съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС, както е транспонирана в националното право.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ

Член 5, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2018/1725 или член 6, параграф 1, буква д), а в някои държави членки — буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 във връзка с член 4, параграф 1, букви б), г), ж) и и) и член 6, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

3. СУБЕКТИ НА ДАННИ

Могат да се обработват лични данни, свързани със следните категории субекти на данни:

а) служителите на по-малко значимите поднадзорни лица;

б) членовете на ръководния орган, клиентите и техните гаранти, акционерите и кредиторите, доставчиците на услуги, консултантите и външните одитори на по-малко значимите поднадзорни лица;

в) служителите и представителите на банковите асоциации;

г) служителите на институциите и органите на Съюза и на национални и международни органи;

д) други трети лица, като например лицата, които подават жалби или искания за информация относно по-малко значимото поднадзорно лице;

е) упълномощените представители на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност.

4. КАТЕГОРИИ ОБРАБОТВАНИ ЛИЧНИ ДАННИ

Могат да бъдат обработвани следните категории лични данни:

а) данни за самоличност като име, номер на лична карта/паспорт, гражданство и подпис;

б) данни за контакт като пощенски адрес, адрес на електронна поща и телефонен номер;

в) професионални данни, свързани с образованието, обучението, заетостта и други заемани длъжности на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност и на членовете на ръководния орган на поднадзорното лице, в което се извършва назначението;

г) професионални данни, свързани с други дейности на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност;

д) данни от регистрите за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, съответни граждански, административни и дисциплинарни производства (включително забрана за заемане на длъжността управител на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури);

е) финансови данни за назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност;

ж) описание на личните отношения на близките роднини на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност с други членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, в което се извършва назначението, с неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия, както и техните професионални и финансови отношения с поднадзорното лице, в което се извършва назначаването, неговото предприятие майка или неговите дъщерни предприятия;

з) информация дали друг компетентен орган вече е извършил оценка за надеждност и пригодност и информация за резултата ѝ;

и) информация от служители на ЕЦБ или НКО относно изпълнението на задълженията на назначеното лице в неговата настояща или предишна длъжност, която може да окаже въздействие върху настоящата процедура за надеждност и пригодност;

й) информация относно поведението на назначеното лице в настоящата му длъжност, която може да бъде от значение в контекста на преоценките;

к) финансови данни, например в контекста на прегледа на кредитно досие на клиент на банката или в контекста на заем за член на ръководния орган, когато се изисква предварително одобрение;

л) звукозапис на гласа на назначеното лице в процедурата за надеждност и пригодност.