Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2026/1942

14.8.2026

ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2026/1942

z 30. júla 2026

o spracúvaní osobných údajov v rámci prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami *(ECB/2026/18)*

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES ([1]), a najmä na jeho článok 28,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) ([2]), a najmä na jeho článok 26,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami ([3]), a najmä na jeho článok 4 ods. 3 a článok 6 ods. 1 a 7,

keďže:

(1) Európska centrálna banka (ECB) a príslušné vnútroštátne orgány spolu tvoria jednotný mechanizmus dohľadu. ECB a príslušné vnútroštátne orgány vykonávajú úlohy v oblasti dohľadu týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013. Pri vykonávaní týchto úloh v oblasti dohľadu môžu ECB a príslušné vnútroštátne orgány spracúvať osobné údaje.

(2) Keď ECB a príslušné vnútroštátne orgány spracúvajú osobné údaje pri vykonávaní úloh v oblasti dohľadu, spoločne určujú účely a prostriedky spracúvania. Spoločné určovanie účelov spracúvania osobných údajov vyplýva z organizácie práce v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, ktorá si vyžaduje spoluprácu medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

(3) ECB a každý príslušný vnútroštátny orgán sa preto majú v súvislosti s operáciami spracúvania osobných údajov vykonávanými pri vykonávaní úloh v oblasti dohľadu považovať za spoločných prevádzkovateľov v zmysle článku 28 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725, pokiaľ ide o ECB, a článku 26 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679, pokiaľ ide o príslušné vnútroštátne orgány.

(4) V článku 28 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725 a článku 26 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 sa stanovuje, že spoloční prevádzkovatelia sú povinní formou vzájomnej dohody určiť svoje príslušné zodpovednosti za plnenie povinností podľa nariadenia (EÚ) 2018/1725 a nariadenia (EÚ) 2016/679. V záujme účinného a konzistentného fungovania jednotného mechanizmu dohľadu, za ktoré ECB zodpovedá podľa článku 6 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, ako aj v záujme transparentnosti a právnej istoty je vhodné, aby sa takýto mechanizmus upravil prostredníctvom rozhodnutia ECB prijatého po konzultácii s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v súlade s článkom 6 ods. 1 a 7 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

(5) Spoloční prevádzkovatelia by mali spracúvať osobné údaje na účely týchto úloh v oblasti dohľadu: a) hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom; b) povoľovacie konania; c) priebežný dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi; d) ukladanie opatrení a sankcií s výnimkou niektorých osobitných konaní; e) kontroly na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi; f) dohľad nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom a g) dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi.

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

(6) Príslušný vnútroštátny orgán by mal byť jediným prevádzkovateľom, ak sa osobné údaje spracúvajú v rámci postupov podľa článku 18 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, a to od okamihu, keď ECB požiada príslušný vnútroštátny orgán o začatie konania; ak sa osobné údaje spracúvajú v rámci postupov podľa článku 136 nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) ([4]), a to od okamihu, keď ECB požiada príslušný vnútroštátny orgán o postúpenie danej záležitosti; a ak existuje právny základ spracúvania osobných údajov iný ako nariadenie (EÚ) č. 1024/2013. Pri spracúvaní osobných údajov v súvislosti so oznámeniami o porušeniach práva Únie alebo vnútroštátneho práva týkajúcich sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, ktoré boli predložené prostredníctvom mechanizmu ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu na oznamovanie porušení predpisov, by ECB alebo príslušný vnútroštátny orgán mali byť jediným prevádzkovateľom.

(7) S cieľom dosiahnuť súlad s článkom 28 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2018/1725 a článkom 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2016/679 by sa v tomto rozhodnutí mali stanoviť príslušné úlohy spoločných prevádzkovateľov a ich vzťahy voči dotknutým osobám a malo by sa v ňom upraviť, ako majú spoloční prevádzkovatelia sprístupniť dotknutým osobám základné časti dohody.

(8) Vzhľadom na organizáciu práce v rámci jednotného mechanizmu dohľadu vykonávajú dozornú úlohu vo vzťahu k dohliadanému subjektu zvyčajne len dvaja alebo viacerí spoloční prevádzkovatelia, ktorí vykonávajú súvisiace operácie spracúvania osobných údajov. Preto je vhodné, aby sa pri určovaní príslušných zodpovedností spoločných prevádzkovateľov podľa článku 28 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článku 26 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 zohľadnilo, ktorí spoloční prevádzkovatelia vykonávajú osobitnú dozornú úlohu vo vzťahu k dohliadanému subjektu. Tento prístup k určeniu príslušných zodpovedností spoločných prevádzkovateľov je obzvlášť dôležitý v kontexte poskytovania informácií dotknutej osobe, vybavovania žiadostí dotknutej osoby a oznamovania porušení ochrany osobných údajov, ktoré sa týkajú osobných údajov spracúvaných dotknutým spoločným prevádzkovateľom, dozorným orgánom.

(9) Porušenia ochrany osobných údajov by mal riadiť zodpovedný spoločný prevádzkovateľ. V nepravdepodobnom prípade, keď nie je možné rýchlo určiť zodpovedného spoločného prevádzkovateľa, by mali byť všetci spoloční prevádzkovatelia zodpovední za riešenie porušenia ochrany osobných údajov. V takom prípade je vhodné, aby všetci spoloční prevádzkovatelia navzájom koordinovali svoj postup s cieľom splniť svoje príslušné oznamovacie povinnosti voči dozornému orgánu a dotknutej osobe podľa nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679. Ak sa porušenie ochrany osobných údajov oznámi dotknutej osobe, je potrebné, aby sa tak stalo účinným spôsobom s cieľom zabrániť viacnásobnej alebo nekonzistentnej komunikácii. ECB by malo vždy oznámiť každé porušenie ochrany osobných údajov Európskemu dozornému úradníkovi pre ochranu údajov, okrem prípadov, keď je nepravdepodobné, že porušenie ochrany osobných údajov povedie k vzniku rizika pre práva a slobody fyzických osôb.

(10) Každý spoločný prevádzkovateľ by mal naďalej mať individuálnu zodpovednosť za vedenie záznamov o spracovateľských činnostiach, za ktoré je zodpovedný, za určenie období, počas ktorých sa budú osobné údaje uchovávať; za rozhodnutia o obmedzení uplatňovania práv dotknutých osôb, ak je to potrebné a primerané, alebo za uplatňovanie výnimiek podľa článku 16 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 2018/1725 alebo článku 14 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2016/679, za identifikáciu a posúdenie zákonnosti, nevyhnutnosti a primeranosti prenosov osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie a za zapojenie sprostredkovateľov, ktorí spracúvajú osobné údaje v jeho mene.

(11) Spoloční prevádzkovatelia sú zodpovední za škodu, ktorá vznikla v dôsledku porušenia nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679 v súlade s článkom 65 nariadenia (EÚ) 2018/1725, pokiaľ ide o ECB, a článkom 82 nariadenia (EÚ) 2016/679, pokiaľ ide o príslušný vnútroštátny orgán. Každý zo spoločných prevádzkovateľov je spoločne a nerozdielne zodpovedný voči dotknutým osobám, a preto by sa malo upraviť rozdelenie nákladov spojených s vyplatenou náhradou škody medzi spoločných prevádzkovateľov.

(12) Týmto rozhodnutím nie je dotknuté uplatňovanie iných právnych aktov Únie, ktorými sa stanovuje, kedy sa môžu inštitúciám a orgánom Únie a vnútroštátnym a medzinárodným súdom a orgánom zasielať informácie z dohľadu, ktoré má ECB k dispozícii,

([4]) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

1. V tomto rozhodnutí sa stanovuje rozdelenie príslušných úloh a povinností medzi spoločných prevádzkovateľov, ktorými sú ECB a príslušné vnútroštátne orgány, na účely dodržiavania nariadenia (EÚ) 2018/1725, pokiaľ ide o ECB, a nariadenia (EÚ) 2016/679, pokiaľ ide o príslušné vnútroštátne orgány, pri spracúvaní osobných údajov v rámci plnenia úloh v oblasti dohľadu uvedených v odseku 2.

2. Toto rozhodnutie sa vzťahuje na spracúvanie osobných údajov pri vykonávaní týchto úloh v oblasti dohľadu:

a) hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom;

b) povoľovacie konania;

c) priebežný dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi;

d) ukladanie opatrení a sankcií s výnimkou spracúvania osobných údajov príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ktoré konajú podľa článku 18 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, od okamihu, keď ECB požiada príslušný vnútroštátny orgán o začatie konania, a postupov podľa článku 136 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) od okamihu, keď ECB požiada príslušný vnútroštátny orgán o postúpenie danej záležitosti;

e) kontroly na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi;

f) dohľad nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom;

g) dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi.

Pre každú úlohu v oblasti dohľadu sa v prílohách stanovuje predmet, povaha a účel spracúvania, právny základ spracúvania, dotknuté osoby a kategórie spracúvaných osobných údajov.

3. Toto rozhodnutie sa nevzťahuje na spracúvanie osobných údajov v súvislosti s oznámeniami o porušeniach práva Únie alebo vnútroštátneho práva týkajúcich sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, ktoré boli predložené prostredníctvom mechanizmu ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu na oznamovanie porušení predpisov. Nevzťahuje sa ani na prípady, keď príslušné vnútroštátne orgány spracúvajú osobné údaje na inom právnom základe, ako je nariadenie (EÚ) č. 1024/2013.

4. Týmto rozhodnutím nie sú dotknuté iné právne akty Únie, ktorými sa stanovuje, kedy sa môžu inštitúciám a orgánom Únie a vnútroštátnym a medzinárodným súdom a orgánom zasielať informácie z dohľadu, ktoré má ECB k dispozícii.

Článok 2

Vymedzenie pojmov

Ak nie je uvedené inak, platia na účely tohto rozhodnutia vymedzenia pojmov uvedené v nariadení (EÚ) č. 1024/2013 a nariadení (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) spolu s týmto vymedzením pojmov:

1. „spracúvanie“ je spracúvanie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 3 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 4 bode 2 nariadenia (EÚ) 2016/679;

2. „osobné údaje“ sú osobné údaje v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 4 bode 1 nariadenia (EÚ) 2016/679;

3. „príslušný vnútroštátny orgán“ je príslušný vnútroštátny orgán v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 9 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17);

4. „úloha v oblasti dohľadu“ je úloha zverená ECB podľa článku 4 ods. 1 a 2 a vykonávaná na základe rámca stanoveného v článku 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

5. „prevádzkovateľ“ je prevádzkovateľ v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 8 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 4 bode 7 nariadenia (EÚ) č. 2016/679;

6. „spoločný prevádzkovateľ“ je spoločný prevádzkovateľ v zmysle vymedzenia v článku 28 bode 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 26 bode 1 nariadenia (EÚ) 2016/679;

7. „sprostredkovateľ“ je sprostredkovateľ v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 12 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 4 bode 8 nariadenia (EÚ) 2016/679;

8. „inštitúcie a orgány Únie“ sú inštitúcie a orgány Únie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 10 nariadenia (EÚ) 2018/1725;

9. „oznámenie o ochrane údajov“ je dokument, ktorým sa dotknutým osobám poskytujú informácie v súlade s článkami 15 alebo 16 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článkami 13 alebo 14 nariadenia (EÚ) 2016/679;

10. „žiadosť dotknutej osoby“ je žiadosť dotknutej osoby adresovaná jednému alebo viacerým spoločným prevádzkovateľom, ktorou dotknutá osoba vykonáva niektoré zo svojich práv podľa kapitoly III nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo kapitoly III nariadenia (EÚ) 2016/679;

11. „porušenie ochrany osobných údajov“ je porušenie ochrany osobných údajov v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 16 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 4 bode 12 nariadenia (EÚ) 2016/679;

12. „dozorný orgán“ je národný dozorný orgán v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 22 nariadenia (EÚ) 2018/1725, dozorný orgán v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 21 nariadenia (EÚ) 2016/679 alebo Európsky dozorný úradník pre ochranu údajov;

13. „domovský členský štát“ je členský štát, v ktorom bolo inštitúcii udelené povolenie;

14. „hostiteľský členský štát“ je členský štát, v ktorom má inštitúcia svoju pobočku alebo v ktorom poskytuje služby.

Článok 3

Poskytovanie informácií dotknutej osobe

1. Spoločný prevádzkovateľ, ktorý začína spracúvanie osobných údajov, ktoré zahŕňa zhromažďovanie osobných údajov, poskytne dotknutej osobe príslušné informácie požadované v článkoch 15 a 16 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článkoch 13 a 14 nariadenia (EÚ) 2016/679, ako aj v článku 28 ods. 2 druhej vete nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo v článku 26 ods. 2 druhej vete nariadenia (EÚ) 2016/679. Tento spoločný prevádzkovateľ je stanovený takto:

a) pri osobných údajoch predkladaných prostredníctvom portálu systému riadenia informácií (IMAS) je spoločným prevádzkovateľom ECB;

b) pri osobných údajoch prijatých vo všetkých ostatných prípadoch:

   i) pokiaľ ide o hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán v súlade s článkami 93 a 94 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17);

   ii) pokiaľ ide o povoľovacie postupy:

      1. v prípade udeľovania povolení je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme žiadosť o povolenie na výkon činnosti úverovej inštitúcie podľa článku 14 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

      2. v prípade kvalifikovaných účastí je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme oznámenie alebo akékoľvek súvisiace informácie podľa článku 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

      3. v prípade postupov na odňatie povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie, ktoré inicioval príslušný vnútroštátny orgán, vrátane odňatia povolenia na žiadosť úverovej inštitúcie podľa článku 80 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17), je spoločným prevádzkovateľom dotknutý príslušný vnútroštátny orgán;

4. v prípade postupov na odňatie povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie, ktoré iniciovala ECB, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

5. v prípade zriadenia pobočky významným dohliadaným subjektom je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17);

6. v prípade oznámenia zmeny v poskytovaní služieb významným dohliadaným subjektom alebo menej významným dohliadaným subjektom, oznámenia zmeny údajov pobočky významným dohliadaným subjektom alebo menej významným dohliadaným subjektom alebo v prípade zriadenia pobočky menej významným dohliadaným subjektom je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu;

7. v prípade, keď úverová inštitúcia so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte zriadi pobočku v zúčastnenom členskom štáte, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán hostiteľského členského štátu;

8. v prípade, keď významný dohliadaný subjekt alebo menej významný dohliadaný subjekt poskytuje služby mimo zúčastnených členských štátov, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu;

9. v prípade, keď úverová inštitúcia so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte poskytuje služby v zúčastnenom členskom štáte, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán hostiteľského členského štátu;

10. v prípade schválenia alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločností, ktoré zahŕňajú významné dohliadané subjekty alebo významné dohliadané skupiny, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

11. v prípade schválenia alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločností, ktoré zahŕňajú menej významné dohliadané subjekty alebo menej významné dohliadané skupiny, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý prijal žiadosť v súlade s článkom 21 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([5]);

12. v prípade zlúčenia alebo splynutia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ak sú subjekty, ktoré sú výsledkom takejto navrhovanej operácie, významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

13. v prípade zlúčenia alebo splynutia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ak sú subjekty, ktoré sú výsledkom takejto navrhovanej operácie, menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme oznámenie podľa článku 27i ods. 1 prvého pododseku smernice 2013/36/EÚ;

14. v prípade rozdelenia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ktoré sú významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

15. v prípade rozdelenia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ktoré sú menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme oznámenie podľa článku 27i ods. 1 druhého pododseku smernice 2013/36/EÚ;

iii) pokiaľ ide o priebežný dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

iv) pokiaľ ide o ukladanie opatrení a sankcií, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

v) pokiaľ ide o kontroly na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

vi) pokiaľ ide o dohľad nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

vii) pokiaľ ide o dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom:

1. príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu alebo

2. ECB, ak priamo uplatňuje všetky príslušné právomoci vo vzťahu k menej významnému dohliadanému subjektu podľa článku 6 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. Okrem splnenia povinnosti uvedenej v odseku 1 uverejní každý spoločný prevádzkovateľ na svojom webovom sídle oznámenie o ochrane údajov.

3. Spoloční prevádzkovatelia navzájom koordinujú a dohodnú sa na konzistentnom, ak nie identickom, obsahu informácií, ktoré sa majú poskytnúť dotknutej osobe podľa článku 28 ods. 2 druhej vety nariadenia (EÚ) 2018/1725 a článku 26 ods. 2 druhej vety nariadenia (EÚ) 2016/679.

Článok 4

Vybavovanie žiadostí dotknutých osôb

1. Dotknuté osoby môžu uplatňovať svoje práva podľa nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679 v súvislosti s každým zo spoločných prevádzkovateľov a voči každému zo spoločných prevádzkovateľov. Každý spoločný prevádzkovateľ uverejní svoje kontaktné miesto a kontaktné miesto každého z ostatných spoločných prevádzkovateľov vo svojom oznámení o ochrane údajov na svojom webovom sídle.

2. Spoločný prevádzkovateľ zodpovedný za vybavenie žiadosti dotknutej osoby je stanovený takto:

a) pokiaľ ide o hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán v súlade s článkami 93 a 94 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17), kým sa hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti nezverí ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

b) pokiaľ ide o povoľovacie postupy:

   i) v prípade udeľovania povolení je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý prijme žiadosť o povolenie na výkon činnosti úverovej inštitúcie podľa článku 14 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, kým sa návrh rozhodnutia vypracovaný príslušným vnútroštátnym orgánom neoznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   ii) v prípade kvalifikovaných účastí je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý prijme oznámenie alebo akékoľvek súvisiace informácie podľa článku 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, kým sa návrh rozhodnutia príslušného vnútroštátneho orgánu o nesúhlase alebo súhlase s nadobudnutím predloží ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   iii) v prípade postupov na odňatie povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie, ktoré inicioval príslušný vnútroštátny orgán, vrátane odňatia povolenia na žiadosť úverovej inštitúcie podľa článku 80 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17), je spoločným prevádzkovateľom dotknutý príslušný vnútroštátny orgán, kým sa návrh rozhodnutia o odňatí povolenia vypracovaný príslušným vnútroštátnym orgánom predloží ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   iv) v prípade postupov na odňatie povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie, ktoré iniciovala ECB, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

   v) v prípade, keď významný dohliadaný subjekt zriadi pobočku, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17), kým sa začatie postupu udeľovania povolenia na činnosť v zahraničí oznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   vi) v prípade oznámenia zmeny v poskytovaní služieb významným dohliadaným subjektom alebo menej významným dohliadaným subjektom, oznámenia zmeny údajov pobočky významným dohliadaným subjektom alebo menej významným dohliadaným subjektom alebo v prípade zriadenia pobočky menej významným dohliadaným subjektom je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu, kým sa začatie postupu udeľovania povolenia na činnosť v zahraničí oznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   vii) v prípade, keď úverová inštitúcia so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte zriadi pobočku v zúčastnenom členskom štáte, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán hostiteľského členského štátu, kým sa začatie postupu udeľovania povolenia na činnosť v zahraničí oznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

   viii) v prípade, keď významný dohliadaný subjekt alebo menej významný dohliadaný subjekt poskytuje služby mimo zúčastnených členských štátov, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu, kým sa začatie postupu udeľovania povolenia na činnosť v zahraničí oznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

ix) v prípade, keď úverová inštitúcia so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte poskytuje služby v zúčastnenom členskom štáte, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán hostiteľského členského štátu, kým sa začatie postupu udeľovania povolenia na činnosť v zahraničí oznámi ECB, ktorá sa následne stane spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie žiadosti;

x) v prípade schválenia alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločností, ktoré zahŕňajú významné dohliadané subjekty alebo významné dohliadané skupiny, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

xi) v prípade schválenia alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločností, ktoré zahŕňajú menej významné dohliadané subjekty alebo menej významné dohliadané skupiny, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý prijme žiadosť v súlade s článkom 21a smernice 2013/36/EÚ;

xii) v prípade zlúčenia alebo splynutia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ak sú subjekty, ktoré sú výsledkom takejto navrhovanej operácie, významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

xiii) v prípade zlúčenia alebo splynutia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ak sú subjekty, ktoré sú výsledkom takejto navrhovanej operácie, menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme oznámenie podľa článku 27i ods. 1 prvého pododseku smernice 2013/36/EÚ;

xiv) v prípade rozdelenia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ktoré sú významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

xv) v prípade rozdelenia uskutočňovaného inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami, ktoré sú menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom príslušný vnútroštátny orgán, ktorý príjme oznámenie podľa článku 27i ods. 1 druhého pododseku smernice 2013/36/EÚ;

c) pokiaľ ide o priebežný dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

d) pokiaľ ide o ukladanie opatrení a sankcií, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

e) pokiaľ ide o kontroly na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

f) pokiaľ ide o dohľad nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom, je spoločným prevádzkovateľom ECB;

g) pokiaľ ide o dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi, je spoločným prevádzkovateľom:

i) príslušný vnútroštátny orgán domovského členského štátu alebo

ii) ECB, ak priamo uplatňuje všetky príslušné právomoci vo vzťahu k menej významnému dohliadanému subjektu podľa článku 6 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

3. Spoločný prevádzkovateľ poskytne spoločnému prevádzkovateľovi zodpovednému podľa odseku 2 na jeho žiadosť rýchlu a účinnú pomoc pri vybavovaní žiadostí dotknutých osôb v súlade s postupom stanoveným v odseku 4.

4. Na vybavovanie žiadostí dotknutých osôb sa vzťahujú tieto pravidlá:

a) Spoločný prevádzkovateľ, ktorý prijme žiadosť dotknutej osoby, zašle dotknutej osobe bez zbytočného odkladu potvrdenie o prijatí žiadosti. Ak spoločný prevádzkovateľ, ktorý prijal žiadosť dotknutej osoby, nie je zodpovedný za vybavenie žiadosti v súlade s odsekom 2, postúpi ju spoločnému prevádzkovateľovi, ktorý je zodpovedný za vybavenie tejto žiadosti podľa odseku 2.

b) Ak spoločný prevádzkovateľ, ktorému bola žiadosť dotknutej osoby postúpená, potvrdí, že je spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za vybavenie tejto žiadosti podľa odseku 2, spoločný prevádzkovateľ, ktorý prijal žiadosť dotknutej osoby, informuje dotknutú osobu o postúpení žiadosti dotknutej osoby spoločnému prevádzkovateľovi, ktorý potvrdil, že je zodpovedný za vybavenie žiadosti.

c) Akýkoľvek spor o tom, ktorý spoločný prevádzkovateľ je zodpovedný podľa odseku 2, sa vyrieši na stretnutí medzi spoločným prevádzkovateľom, ktorý prijal žiadosť dotknutej osoby, spoločným prevádzkovateľom, ktorému bola žiadosť dotknutej osoby postúpená, a akýmkoľvek iným spoločným prevádzkovateľom, ktorého spoločný prevádzkovateľ, ktorému bola žiadosť dotknutej osoby postúpená, považuje za zodpovedného podľa odseku 2. Spoločný prevádzkovateľ, ktorý prijal žiadosť dotknutej osoby, informuje po tomto stretnutí dotknutú osobu o zaslaní žiadosti dotknutej osoby spoločnému prevádzkovateľovi, ktorý potvrdil, že je zodpovedný podľa odseku 2. Ak je spoločný prevádzkovateľ, ktorý prijal žiadosť dotknutej osoby, spoločným prevádzkovateľom zodpovedným podľa odseku 2, ale žiadosť dotknutej osoby sa týka aj iných úloh v oblasti dohľadu uvedených v odseku 2 písm. a) až g), tento spoločný prevádzkovateľ požiada o pomoc iného spoločného prevádzkovateľa alebo spoločných prevádzkovateľov v súlade s odsekom 3.

d) Spoločný prevádzkovateľ zodpovedný podľa odseku 2 zašle konečnú odpoveď dotknutej osobe po zahrnutí informácií poskytnutých inými spoločnými prevádzkovateľmi podľa písmena c), ak je to relevantné.

Článok 5

Postup týkajúci sa porušení ochrany osobných údajov

1. Spoločný prevádzkovateľ, ktorý sa dozvie o porušení ochrany osobných údajov, oznámi túto skutočnosť všetkým ostatným spoločným prevádzkovateľom bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 24 hodín po tom, ako sa dozvedel o porušení ochrany osobných údajov.

2. Za riešenie porušenia ochrany osobných údajov v súlade s nariadením (EÚ) 2018/1725 alebo nariadením (EÚ) 2016/679 je zodpovedný spoločný prevádzkovateľ, ktorý spôsobil porušenie ochrany osobných údajov alebo ktorému možno porušenie pripísať, a to vrátane porušení ochrany osobných údajov, ktoré spôsobili ich sprostredkovatelia alebo ďalší sprostredkovatelia alebo ktorým možno porušenie pripísať. Ak nie je možné do 24 hodín od prijatia oznámenia uvedeného v odseku 1 určiť, ktorý spoločný prevádzkovateľ je zodpovedný za riešenie porušenia ochrany osobných údajov, sú zodpovední všetci spoloční prevádzkovatelia.

3. Spoločný prevádzkovateľ zodpovedný podľa odseku 2 predovšetkým v prípade potreby oznámi porušenie ochrany osobných údajov svojmu dozornému orgánu a informuje o porušení dotknutú osobu. ECB, aj keď nie je zodpovedným prevádzkovateľom, oznámi porušenie ochrany osobných údajov aj Európskemu dozornému úradníkovi pre ochranu údajov, okrem prípadov, keď je nepravdepodobné, že porušenie ochrany osobných údajov povedie k vzniku rizika pre práva a slobody fyzických osôb.

4. Spoločný prevádzkovateľ zodpovedný podľa odseku 2 bez zbytočného odkladu oznámi všetkým ostatným spoločným prevádzkovateľom a) opatrenia, ktoré spoločný prevádzkovateľ uplatňuje na zmiernenie rizík vyplývajúcich z porušenia ochrany osobných údajov a b) či porušenie ochrany údajov bolo alebo bude oznámené dozornému orgánu a dotknutej osobe.

Článok 6

Bezpečnosť spracovania údajov

1. Podľa článku 33 nariadenia (EÚ) 2018/1725 a článku 32 nariadenia (EÚ) 2016/679 prijmú spoloční prevádzkovatelia primerané technické a organizačné opatrenia s cieľom zaistiť bezpečnosť spracúvaných osobných údajov. Spoloční prevádzkovatelia zohľadňujú pri posudzovaní primeranej úrovne bezpečnosti najnovší vývoj v odvetví, náklady na implementáciu, povahu, rozsah, kontext a účely spracúvania, ako aj súvisiace riziká pre dotknuté osoby.

2. Každý spoločný prevádzkovateľ, ktorý udržiava a spravuje informačný systém, ktorý sa používa pri spracúvaní osobných údajov, zavedie a vykonáva vhodné technické a organizačné opatrenia týkajúce sa takéhoto systému, alebo zabezpečí, aby takéto opatrenia zaviedol a vykonával sprostredkovateľ.

3. Spoloční prevádzkovatelia poskytnú prístup k osobným údajom spracúvaným v súvislosti s týmto rozhodnutím len fyzickým osobám konajúcim na základe ich poverenia a len v rozsahu potrebnom na splnenie účelov spracúvania stanovených v prílohách.

4. Spoloční prevádzkovatelia zabezpečia, aby sa osoby oprávnené spracúvať osobné údaje zaviazali rešpektovať dôvernosť alebo aby sa na ne vzťahovala primeraná zákonná povinnosť zachovávať dôvernosť.

Článok 7

Posúdenie vplyvu na ochranu údajov

1. Spoloční prevádzkovatelia sa dohodnú, či je potrebné posúdenie vplyvu na ochranu údajov a ktorý zo spoločných prevádzkovateľov vypracuje návrh posúdenia vplyvu na ochranu údajov.

2. Posúdenie vplyvu na ochranu údajov sa môže považovať za konečné len vtedy, ak ho schválili všetci spoloční prevádzkovatelia.

3. V odôvodnených prípadoch, napríklad ak spoloční prevádzkovatelia nie sú zapojení do tých istých fáz spracovateľskej operácie, spoloční prevádzkovatelia vykonajú samostatné posúdenie vplyvu na ochranu údajov pre konkrétnu fázu spracovateľskej operácie, do ktorej sú zapojení.

4. Ak z posúdenia vplyvu na ochranu údajov vyplýva, že spracúvanie by v prípade neexistencie záruk, bezpečnostných opatrení a mechanizmov na zmiernenie rizika predstavovalo veľké riziko pre práva a slobody fyzických osôb, a spoločný prevádzkovateľ zodpovedný za vypracovanie návrhu podľa odseku 1 zastáva názor, že riziko nemožno vzhľadom na dostupné technológie a náklady na vykonanie opatrení zmierniť primeranými prostriedkami, tento spoločný prevádzkovateľ sa poradí so svojím orgánom dohľadu. V takom prípade ECB uskutoční konzultáciu aj s Európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov podľa článku 40 nariadenia (EÚ) 2018/1725, aj keď nie je spoločným prevádzkovateľom zodpovedným za prípravu návrhu podľa odseku 1.

Článok 8

Ďalšie povinnosti spoločných prevádzkovateľov

1. Bez toho, aby boli dotknuté povinnosti spoločných prevádzkovateľov podľa nariadenia (EÚ) 2018/1725, nariadenia (EÚ) 2016/679 alebo vnútroštátnych právnych predpisov, každý spoločný prevádzkovateľ je zodpovedný za:

a) určenie období, počas ktorých sa osobné údaje budú uchovávať v súlade s platnými právnymi predpismi o ochrane údajov;

b) rozhodnutia o obmedzení uplatňovania práv dotknutých osôb, ak je to potrebné a primerané, v súlade s platnými predpismi na ochranu údajov vrátane vnútorných pravidiel prijatých spoločným prevádzkovateľom alebo vnútroštátnych právnych predpisov v súlade s nariadením (EÚ) 2018/1725 alebo nariadením (EÚ) 2016/679, prípadne uplatňovanie výnimiek podľa článku 16 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 2018/1725 alebo článku 14 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2016/679;

c) identifikáciu a posúdenie zákonnosti, nevyhnutnosti a primeranosti prenosov osobných údajov do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácii a plnenie svojich povinností podľa kapitoly V nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo kapitoly V nariadenia (EÚ) 2016/679;

d) zapojenie len sprostredkovateľov poskytujúcich dostatočné záruky týkajúce sa prijatia primeraných technických a organizačných opatrení podľa článku 29 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článku 28 nariadenia (EÚ) 2016/679;

e) poskytnutie zoznamu sprostredkovateľov, ktorých tento spoločný prevádzkovateľ zapojil do spracúvania osobných údajov pri vykonávaní úloh v oblasti dohľadu uvedených v článku 1 ods. 2, ostatným spoločným prevádzkovateľom.

2. Spoloční prevádzkovatelia si navzájom oznamujú všetky relevantné informácie týkajúce sa dodržiavania povinností stanovených v odseku 1, pričom náležite zohľadnia platný režim dôvernosti.

Článok 9

Dodržiavanie predpisov a dokumentácia

1. Každý zo spoločných prevádzkovateľov dodržiava všeobecné zásady ochrany údajov stanovené v článku 4 nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článku 5 nariadenia (EÚ) 2016/679.

2. Každý spoločný prevádzkovateľ vedie záznamy o spracovateľských činnostiach, za ktoré je zodpovedný, a uchováva informácie potrebné na preukázanie dodržiavania požiadaviek stanovených v tomto rozhodnutí.

Článok 10

Spolupráca medzi spoločnými prevádzkovateľmi

Spoloční prevádzkovatelia si navzájom poskytujú pomoc potrebnú na to, aby každý z nich mohol dodržať požiadavky nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679 a tohto rozhodnutia, a to v časovom rámci, ktorý je v súlade s požiadavkami uvedenými v uvedených nariadeniach.

Článok 11

Rozdelenie nákladov spojených s náhradou škody

Spoloční prevádzkovatelia si medzi sebou vyrovnajú náklady spojené s náhradou škody, ktorú jeden alebo viacerí z nich zaplatili v dôsledku porušenia nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679, a to podľa ich skutočného stupňa zodpovednosti. Spoločný prevádzkovateľ, ktorý preukáže, že nie je žiadnym spôsobom zodpovedný za žiadnu udalosť vedúcu k vzniku zodpovednosti, je vyňatý z takéhoto vyrovnania medzi ním a ostatnými spoločnými prevádzkovateľmi a je oprávnený vymáhať od skutočne zodpovedného spoločného prevádzkovateľa akýkoľvek príspevok, ktorý poskytol na vyplatenú náhradu škody.

Článok 12

Urovnávanie sporov

1. V prípade sporu ohľadom vyrovnania náhrady škody vyplatenej jedným zo spoločných prevádzkovateľov za škodu utrpenú v dôsledku porušenia nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo nariadenia (EÚ) 2016/679 sa zriadi nezávislá komisia s cieľom uľahčiť riešenie uvedeného sporu.

2. Každý spoločný prevádzkovateľ môže jednému alebo viacerým spoločným prevádzkovateľom doručiť oznámenie o spore a vymenovať člena komisie. Každý spoločný prevádzkovateľ, ktorému bolo doručené oznámenie o spore, vymenuje svojho člena komisie do dvoch týždňov odo dňa doručenia oznámenia. Spoločný prevádzkovateľ, ktorý doručil oznámenie o spore, a spoloční prevádzkovatelia, ktorým bolo oznámenie doručené, sa považujú za strany sporu.

3. Nezávislá komisia má nepárny počet členov a skladá sa z členov komisie vymenovaných podľa odseku 2 a jedného alebo dvoch členov komisie spoločne vymenovaných členmi komisie vymenovanými podľa odseku 2. Spoločne vymenovaný člen alebo členovia komisie vykonávajú funkciu predsedu, prípadne predsedu a podpredsedu na základe ich hierarchického postavenia, a sú odmeňovaní rovnakým finančným príspevkom od všetkých strán sporu. Spoločne vymenovaný člen komisie alebo členovia komisie sú nezávislí od strán sporu. Predseda oznámi konečné zloženie komisie prezidentovi ECB.

4. Nezávislá komisia pracuje v súlade so zásadami nestrannosti a rovnosti a s právom na vypočutie.

5. Cieľom nezávislej komisie je poskytnúť prezidentovi ECB do troch mesiacov odo dňa oznámenia konečného zloženia komisie odôvodnené odporúčanie ako vyriešiť spor. Odporúčanie nie je pre strany sporu záväzné a môže sa predložiť ako dôkaz v súdnom konaní.

Článok 13

Preskúmanie

S cieľom zabezpečiť účinnosť určenia zodpovednosti spoločných prevádzkovateľov za plnenie povinností podľa nariadenia (EÚ) 2018/1725 a nariadenia (EÚ) 2016/679 Rada guvernérov preskúma ustanovenia tohto rozhodnutia najneskôr do piatich rokov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto rozhodnutia.

Článok 14

Nadobudnutie účinnosti

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia adresátom.

Článok 15

Adresáti

Toto rozhodnutie je určené príslušným vnútroštátnym orgánom zúčastnených členských štátov.

Vo Frankfurte nad Mohanom 30. júla 2026

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA I

Hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vykonáva hodnotenia a opätovné hodnotenia vhodnosti osôb menovaných do funkcií so zodpovednosťou za riadenie významných dohliadaných subjektov a dohľad nad nimi, ako sú členovia riadiaceho orgánu a osoby zastávajúce kľúčové funkcie, ako aj osoby zastávajúce iné funkcie uvedené vo vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa transponuje smernica 2013/36/EÚ, vedúci pobočiek a niektoré ďalšie osoby zodpovedné za riadenie významných dohliadaných subjektov alebo ich pobočiek (ďalej len „hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti“).

V súvislosti s hodnotením odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) posúdenie, či menované osoby spĺňajú kritériá odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

b) vykonávanie opätovných hodnotení s cieľom zabezpečiť priebežné plnenie požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť a v prípade nesplnenia požiadaviek odvolať dotknutých členov z riadiaceho orgánu významného dohliadaného subjektu;

c) posudzovanie žiadostí o povolenie pre členov riadiaceho orgánu zastávať dodatočné nevýkonné riadiace funkcie, ako aj žiadostí o súčasné zastávanie pozície predsedu riadiaceho orgánu v jeho funkcii dohľadu a pozície výkonného riaditeľa vo významnom dohliadanom subjekte;

d) vykonávanie kvantitatívneho výskumu, analýzy a štatistického vykazovania na agregovanej úrovni.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

a) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 4 ods. 1 písm. e) a článkami 6, 7, 8, 9 a 10 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

b) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení so smernicou 2013/36/EÚ, ako je transponovaná do vnútroštátneho práva.

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) menované osoby, ktoré podliehajú hodnoteniu odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

b) blízki príbuzní menovanej osoby, ako sú manžel/manželka, registrovaný partner/registrovaná partnerka, druh/družka, dieťa, rodič alebo iná osoba, s ktorou menovaná osoba žije v spoločnej domácnosti;

c) spoločníci menovanej osoby, ktorých osobné údaje sú relevantné pre hodnotenie menovanej osoby, ako sú osoby, ktoré zastávajú riadiace funkcie v dohliadanom subjekte, ktorého sa menovanie týka, alebo ktoré sú konečnými užívateľmi výhod dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka;

d) splnomocnení zástupcovia menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis menovanej osoby;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo menovanej osoby;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy, zamestnania a iných funkcií, ktoré zastávala menovaná osoba a členovia riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka;

d) profesijné údaje týkajúce sa akýchkoľvek iných podnikateľských aktivít menovanej osoby;

e) podrobné informácie o záznamoch v registri trestov a informácie o vyšetrovaniach trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach;

f) finančné údaje o menovanej osobe;

g) opis osobných vzťahov blízkych príbuzných menovanej osoby s ostatnými členmi riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka, alebo osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v tomto subjekte, jeho materskej spoločnosti alebo jeho dcérskych spoločností; ako aj ich profesijných a finančných vzťahov s dohliadaným subjektom, ktorého sa menovanie týka, jeho materskou spoločnosťou alebo jeho dcérskymi spoločnosťami;

h) informácie o tom, či už iný príslušný orgán vykonal hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a informácie o výsledku tohto hodnotenia;

i) pripomienky zamestnancov ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu týkajúce sa pôsobenia menovanej osoby v jej súčasnej alebo akejkoľvek predchádzajúcej funkcii, ktoré môžu mať vplyv na súčasné hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

j) informácie o pôsobení menovanej osoby v jej súčasnej funkcii, ktoré môžu byť relevantné v súvislosti s opätovným hodnotením;

k) zvukové zaznamenanie hlasu menovanej osoby.

PRÍLOHA II

Povoľovacie konania

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

ECB v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vykonáva posúdenia v rámci postupov udeľovania povolení, ktoré zahŕňajú nadobúdanie kvalifikovaných účastí, udeľovanie a odnímanie povolení na výkon činnosti úverovej inštitúcie, právo dohliadaných subjektov usadiť sa a ich slobodu poskytovať služby, schvaľovanie alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločností, ktoré zahŕňajú významné dohliadané subjekty alebo významné dohliadané skupiny, ako aj zlúčenia alebo splynutia a rozdelenia.

V súvislosti s každým z príslušných povoľovacích konaní sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) udeľovanie povolení na výkon činnosti úverovej inštitúcie: posúdenie, či žiadateľ o udelenie povolenia spĺňa príslušné požiadavky vnútroštátneho práva a práva Únie, ktoré môžu zahŕňať posúdenie organizačnej štruktúry, hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, ako aj analýzu vhodnosti akcionárov alebo členov žiadateľa;

b) nadobúdanie kvalifikovaných účastí: posúdenie finančného zdravia navrhovaného nadobudnutia a vhodnosti navrhovaného nadobúdateľa;

c) odnímanie povolení na výkon činnosti úverovej inštitúcie: posúdenie, či dohliadaný subjekt spĺňa podmienky na odňatie povolenia podľa vnútroštátneho práva a práva Únie;

d) právo dohliadaných subjektov usadiť sa a ich sloboda poskytovať služby: posúdenie, či zriadenie pobočky alebo poskytovanie služieb významnými dohliadanými subjektmi a menej významnými dohliadanými subjektmi, zriadenie pobočky v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte, poskytovanie služieb mimo zúčastnených členských štátov významným alebo menej významným dohliadaným subjektom, poskytovanie služieb v zúčastnenom členskom štáte úverovou inštitúciou so sídlom v nezúčastnenom členskom štáte a zmeny údajov pobočky alebo zmeny v poskytovaní služieb významnými dohliadanými subjektmi alebo menej významnými dohliadanými subjektmi spĺňajú príslušné požiadavky vnútroštátneho práva a práva Únie;

e) schvaľovanie alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločnosti alebo výnimky pre ne: posúdenie, či sú splnené kritériá na schválenie alebo oslobodenie od schválenia (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti stanovené v príslušnom vnútroštátnom práve a práve Únie, vrátane posúdenia vnútorných mechanizmov a organizačnej štruktúry skupiny, ktorej je (zmiešaná) finančná holdingová spoločnosť súčasťou, ako aj vnútorného rozdelenia úloh v rámci tejto skupiny a vhodnosti členov riadiaceho orgánu a akcionárov (alebo členov) (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti;

f) zlúčenia alebo splynutia a rozdelenia uskutočnené inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami: posúdenie, či sú splnené kritériá na schválenie zlúčení alebo splynutí a rozdelení stanovené v príslušnom vnútroštátnom práve a práve Únie, vrátane posúdenia dobrej povesti a finančného zdravia dotknutých finančných zainteresovaných osôb a toho, či subjekt, ktorý vznikne z navrhovanej operácie, bude schopný plniť prudenciálne požiadavky a či bude schopný v ich plnení pokračovať.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

a) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 4 ods. 1 písm. a), b), c) a g), článkom 4 ods. 2, článkom 6 ods. 4, článkami 14 a 15 a článkom 17 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

b) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkami 8, 11 až 17 a časťou V hlavami 1, 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17);

c) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkami 8, 8a, 10 až 14, 18, 21a, 22, 23, 27i, 27j, 33, 34, 35 a 39 smernice 2013/36/EÚ, ako boli transponované do vnútroštátneho práva.

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

3.1. Povolenia na výkon činnosti úverovej inštitúcie:

a) zamestnanci žiadateľa;

b) členovia riadiaceho orgánu, osoby zastávajúce kľúčové funkcie a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) žiadateľa alebo iných subjektov prepojených so žiadateľom;

c) osoby, s ktorými žiadateľ alebo členovia riadiaceho orgánu, osoby zastávajúce kľúčové funkcie a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) žiadateľa majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

d) splnomocnení zástupcovia žiadateľa v konaní o udelenie povolenia.

3.2. Nadobúdanie kvalifikovaných účastí:

a) zamestnanci dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka; členovia riadiaceho orgánu a akcionári dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka, alebo iných relevantných subjektov;

b) osoby, ktoré účinne riadia činnosť nadobúdateľa, a členovia riadiaceho orgánu, ktorí budú v dôsledku navrhovaného nadobudnutia kvalifikovanej účasti riadiť činnosť dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka, ako aj osoby, s ktorými majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

c) nadobúdateľ kvalifikovanej účasti, ako aj osoby, s ktorými majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

d) zamestnanci a splnomocnení zástupcovia nadobúdateľa.

3.3. Odňatia povolení na výkon činnosti úverovej inštitúcie:

a) členovia riadiaceho orgánu, osoby zastávajúce kľúčové funkcie a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

b) osoby, s ktorými členovia riadiaceho orgánu a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka, majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

c) zamestnanci a splnomocnení zástupcovia dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka.

3.4. Právo dohliadaných subjektov usadiť sa a ich sloboda poskytovať služby:

a) zamestnanci dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

b) členovia riadiaceho orgánu a akcionári dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

c) splnomocnení zástupcovia dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka.

3.5. Schvaľovanie alebo oslobodenia od schválenia (zmiešaných) finančných holdingových spoločnosti:

a) zamestnanci (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej sa postup týka, a dohliadaného subjektu, ktorý je dcérskou spoločnosťou (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej sa postup týka;

b) členovia riadiaceho orgánu a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) dohliadaného subjektu, ktorý je dcérskou spoločnosťou (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti a ktorého sa postup týka, ako aj osoby, s ktorými majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

c) členovia riadiaceho orgánu a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti a ktorého sa postup týka, ako aj osoby, s ktorými majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

d) splnomocnení zástupcovia (zmiešanej) finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej sa postup týka.

3.6. Zlúčenia alebo splynutia a rozdelenia uskutočnené inštitúciami a (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami:

a) zamestnanci dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

b) členovia riadiaceho orgánu, osoby zastávajúce kľúčové funkcie a akcionári alebo spoločníci (v prípade právnických osôb osoby, ktoré účinne riadia činnosť právnickej osoby) dohliadaného subjektu alebo iných subjektov prepojených s dohliadaným subjektom, ktorého sa postup týka;

c) členovia riadiaceho orgánu, ktorí budú riadiť činnosť dohliadaného subjektu, ktorý vznikne z navrhovanej operácie, ako aj osoby, s ktorými majú relevantné finančné alebo nefinančné vzťahy;

d) splnomocnení zástupcovia dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy, zamestnania a iných zastávaných funkcií;

d) profesijné údaje týkajúce sa akýchkoľvek iných podnikateľských aktivít;

e) podrobné informácie o záznamoch v registri trestov a informácie o vyšetrovaniach trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach;

f) finančné údaje;

g) opis príslušných finančných a nefinančných záujmov alebo vzťahov;

h) informácie o prípadnom zamietnutí registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo povolania; alebo stiahnutia, zrušenia alebo ukončenia takejto registrácie, povolenia, členstva alebo licencie; alebo vyhostenia regulačným orgánom, orgánom verejnej správy alebo profesijným orgánom alebo združením;

i) informácie o tom, či už iný príslušný orgán vykonal hodnotenie dobrej povesti, a informácie o výsledku tohto hodnotenia;

j) pripomienky zamestnancov ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu týkajúce sa pôsobenia príslušnej osoby v jej súčasnej alebo akejkoľvek predchádzajúcej funkcii, ktoré môžu mať vplyv na dotknuté hodnotenie;

k) zvukový záznam hlasu príslušnej osoby.

PRÍLOHA III

Priebežný dohľad nad významnými dohliadanými subjektmi

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

V rámci prudenciálneho dohľadu nad významnými dohliadanými subjektmi sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) zabezpečenie toho, aby významné dohliadané subjekty dodržiavali príslušné právo Únie, vrátane jeho vnútroštátnych transpozícií, ktorým sa stanovujú prudenciálne požiadavky v oblastiach i) vlastných zdrojov, sekuritizácie, obmedzení veľkých expozícií, likvidity, pákového efektu a podávania správ a zverejňovania informácií o týchto záležitostiach a ii) správy a riadenia vrátane procesov riadenia rizík, mechanizmov vnútornej kontroly, politík a postupov odmeňovania a efektívnych postupov posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu a likvidity vrátane modelov založených na interných ratingoch;

b) vykonávanie preskúmaní v rámci dohľadu a záťažových testov s cieľom určovať, či významné dohliadané subjekty spĺňajú príslušné požiadavky práva Únie, a na základe takéhoto preskúmania v rámci dohľadu stanovovať voči dohliadaným subjektom osobitné požiadavky a iné opatrenia;

c) vykonávanie dohľadu nad materskými spoločnosťami dohliadaných subjektov usadenými v jednom zo zúčastnených členských štátov vrátane dohľadu nad (zmiešanými) finančnými holdingovými spoločnosťami a zapájanie sa do vykonávania dohľadu na konsolidovanom základe, a to aj v kolégiách orgánov dohľadu a bez toho, aby bola dotknutá účasť príslušných vnútroštátnych orgánov v týchto kolégiách v úlohe pozorovateľov, v súvislosti s materskými spoločnosťami neusadenými v jednom zo zúčastnených členských štátov;

d) zúčastňovanie sa na vykonávaní doplnkového dohľadu nad finančnými konglomerátmi v súvislosti s dohliadanými subjektmi, ktoré sú v nich zahrnuté, a prevzatie úlohy koordinátora, ak je ECB vymenovaná za koordinátora pre finančný konglomerát v súlade s kritériami stanovenými v príslušnom práve Únie;

e) vykonávanie úloh dohľadu v súvislosti s plánmi ozdravenia a včasnou intervenciou;

f) vykonávanie úloh dohľadu v súvislosti s posudzovaním významných podielov, ktoré nie sú kvalifikovanými podielmi;

g) vykonávanie právomocí v oblasti dohľadu vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom udelených podľa vnútroštátneho práva, ktoré patria do rozsahu úloh ECB, vrátane schvaľovania nadobudnutia podielov významnými dohliadanými subjektmi v neúverovej inštitúcii alebo úverovej inštitúcii mimo Únie, zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia úverových inštitúcií, nadobudnutia alebo predaja aktív alebo pasív, zmien stanov úverových inštitúcií, vymenovania externých audítorov, žiadostí o informácie a osobitných správ od externých audítorov, projektov týkajúcich sa outsourcingu, operácií v tretích krajinách, výkonu právomocí vo vzťahu k akcionárom, poskytovania alebo obmedzovania úverov spriazneným osobám, strategických rozhodnutí a zriaďovania družstevných bankových skupín;

h) vykonávanie právomocí v oblasti dohľadu vo vzťahu k významným dohliadaným subjektom udelených podľa práva Únie vrátane možností a právomocí, ktoré majú príslušné orgány k dispozícii podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([1]) a smernice 2013/36/EÚ, ako bola transponovaná do vnútroštátneho práva.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 4 ods. 1 písm. d), e) f), g), h) a i), článkom 4 ods. 3 a článkami 6 a 9 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) zamestnanci významného dohliadaného subjektu;

b) členovia riadiaceho orgánu, zákazníci a ich ručitelia, akcionári a veritelia, poskytovatelia služieb, konzultanti a externí audítori významného dohliadaného subjektu;

c) zamestnanci alebo zástupcovia bankových združení;

d) zamestnanci inštitúcií a orgánov Únie a vnútroštátnych a medzinárodných orgánov;

e) iné tretie osoby, ako sú osoby, ktoré podávajú sťažnosti alebo žiadosti o informácie týkajúce sa významného dohliadaného subjektu;

f) splnomocnení zástupcovia menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

g) splnomocnení zástupcovia nadobúdateľa významného podielu;

h) zamestnanci nadobúdateľa významného podielu.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy, zamestnania, iných zastávaných funkcií a akýchkoľvek iných podnikateľských aktivít;

d) finančné údaje, napríklad v súvislosti s preskúmaním úverového spisu klienta banky alebo v súvislosti s pôžičkou členovi riadiaceho orgánu, ak sa vyžaduje predbežné schválenie;

e) podrobné informácie o záznamoch v registri trestov a informácie o vyšetrovaniach trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach.

PRÍLOHA IV

Ukladanie opatrení a sankcií

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

V súvislosti s ukladaním opatrení a sankcií sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) vyšetrovanie údajných porušení požiadaviek podľa príslušných priamo uplatniteľných aktov práva Únie, ktorých sa mali dopustiť dohliadané subjekty a v súvislosti s ktorými možno uložiť administratívne peňažné sankcie podľa článku 18 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, a pripravovanie návrhov na uloženie takýchto sankcií;

b) vyšetrovanie údajných porušení nariadení alebo rozhodnutí ECB, ktorých sa mali dopustiť dohliadané subjekty, v súvislosti s ktorými možno uložiť sankcie podľa článku 18 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

c) posudzovanie, v súvislosti s prípadmi podľa článku 18 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, či by sa od príslušného vnútroštátneho orgánu malo požadovať, aby začal konanie, a oznamovanie takejto žiadosti príslušnému vnútroštátnemu orgánu;

d) požadovanie informácií podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 a článku 139 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) a vykonávanie úloh podľa článkov 125 až 138 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) v súvislosti s vyšetrovaním údajných porušení uvedených v článku 18 ods. 1 a 7 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

e) posudzovanie, či by sa mal príslušný vnútroštátny orgán požiadať podľa článku 136 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17), aby postúpil záležitosť týkajúcu sa podozrenia z trestného činu orgánom príslušným na vyšetrovanie a možné trestné stíhanie, a oznamovanie takejto žiadosti príslušnému vnútroštátnemu orgánu.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

a) Článok 5 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkami 9, 10, 11 a 18 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

b) Článok 5 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 113 ods. 3 a článkami 120 až 129, 134, 136 a 139 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) zamestnanci dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

b) členovia riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka;

c) členovia riadiaceho orgánu subjektov, ktoré chcú nadobudnúť kvalifikovanú účasť v dohliadanom subjekte;

d) navrhovaní nadobúdatelia kvalifikovanej účasti;

e) splnomocnení zástupcovia dohliadaného subjektu, ktorého sa postup týka.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, štátna príslušnosť a podpis;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy a zamestnania;

d) finančné údaje;

e) podrobné informácie o priestupkoch a trestných činoch (a podozreniach z nich).

PRÍLOHA V

Kontroly na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

V rámci kontrol na mieste v súvislosti s významnými dohliadanými subjektmi sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) vykonávanie kontrol na mieste s cieľom vykonať hĺbkové vyšetrovanie rizík dohliadaných subjektov, mechanizmov riadenia rizík a systémov riadenia;

b) hodnotenie interných modelov používaných na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje, a to najmä pokiaľ ide o metodiky, ekonomickú primeranosť, riziká, mechanizmy riadenia rizík a systém riadenia;

c) posudzovanie kvality aktív s cieľom zvýšiť transparentnosť expozícií dohliadaných subjektov vrátane primeranosti oceňovania aktív a zábezpeky a súvisiacich rezerv.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

a) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 4 ods. 1 písm. f), článkom 6 ods. 4 a článkami 10, 11 a 12 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013;

b) Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkami 143 až 146 nariadenia (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17).

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) zamestnanci dohliadaného subjektu;

b) akcionári dohliadaného subjektu;

c) členovia riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu;

d) zákazníci dohliadaného subjektu, ich ručitelia a prepojené osoby;

e) externí audítori dohliadaného subjektu;

f) poskytovatelia služieb dohliadaného subjektu a jeho konzultanti;

g) zamestnanci inštitúcií a orgánov Únie a vnútroštátnych a medzinárodných orgánov.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) podrobné údaje o zákazníkoch dohliadaného subjektu, ako sú:

i) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

ii) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

iii) finančný stav a činnosti, ako sú informácie týkajúce sa úrovne príjmov, výdavkov, aktív, dlhov, derivátov, finančných záväzkov, bodového hodnotenia kreditného rizika, histórie platieb, sporov a súdnych sporov s dohliadaným subjektom, ako aj celkových ukazovateľov finančného zdravia;

iv) zloženie domácnosti, charakteristiky bývania, vzdelanie a informácie a vyhliadky súvisiace so zamestnaním;

b) podrobné informácie o zamestnancoch, akcionároch a členoch riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ako sú:

   i) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

   ii) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

   iii) finančné aktivity vo vzťahu k dohliadanému subjektu, ako sú informácie týkajúce sa odmeňovania, aktív, dlhov, derivátov a finančných záväzkov;

   iv) pracovné skúsenosti, kvalifikácia, akademické vzdelanie;

c) podrobné informácie o externých audítoroch, poskytovateľoch služieb dohliadaného subjektu a jeho konzultantoch a podrobné informácie o zamestnancoch inštitúcií a orgánov Únie a vnútroštátnych a medzinárodných orgánov, ako sú:

   i) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

   ii) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

   iii) opis osobných vzťahov blízkych príbuzných dotknutej osoby s členmi riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu alebo osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v tomto subjekte, jeho materskej spoločnosti alebo jeho dcérskych spoločností, ako aj opis profesijných a finančných vzťahov dotknutej osoby s dohliadaným subjektom, jeho materskou spoločnosťou alebo jej dcérskymi spoločnosťami.

PRÍLOHA VI

Dohľad nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

V rámci dohľadu nad fungovaním systému dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) posudzovanie toho, či príslušné vnútroštátne orgány konzistentne uplatňujú vysoké štandardy dohľadu, a kontrolu toho, či porovnateľné situácie vedú k porovnateľným výsledkom v rámci jednotného mechanizmu dohľadu;

b) prijímanie oznámení ex ante a ex post od príslušných vnútroštátnych orgánov o významných postupoch dohľadu a návrhoch rozhodnutí týkajúcich sa menej významných dohliadaných subjektov s veľkým vplyvom a s vysokým rizikom a poskytovanie odporúčaní príslušným vnútroštátnym orgánom, aby vykonali podrobnejšiu analýzu vybraných aspekty takýchto postupov;

c) prijímanie oznámení od príslušných vnútroštátnych orgánov v súvislosti s osobitnými okolnosťami;

d) vykonávanie tematických hodnotení s cieľom poskytnúť cielené poznatky o dohľade vykonávanom príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, pokiaľ ide o vymedzené rizikové oblasti na úrovni jednotlivých menej významných dohliadaných subjektov alebo tried podobných menej významných dohliadaných subjektov, aby sa zabezpečil vysokokvalitný dohľad;

e) účasť na kontrolách na mieste v súvislosti s menej významnými dohliadanými subjektmi, aby ECB získala lepší prehľad o vykonávaní dohľadu príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 6 ods. 4, 5 a 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) zamestnanci menej významných dohliadaných subjektov;

b) členovia riadiaceho orgánu, zákazníci a ich ručitelia, akcionári a veritelia, poskytovatelia služieb, konzultanti a externí audítori menej významných dohliadaných subjektov;

c) zamestnanci alebo zástupcovia bankových združení;

d) zamestnanci inštitúcií a orgánov Únie a vnútroštátnych a medzinárodných orgánov.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy, zamestnania a iných funkcií menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

d) profesijné údaje týkajúce sa akýchkoľvek iných podnikateľských aktivít menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, ako aj členov riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka;

e) finančné údaje o menovanej osobe v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

f) podrobné informácie o záznamoch v registri trestov a informácie o vyšetrovaniach trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach;

g) opis osobných vzťahov blízkych príbuzných menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti s ostatnými členmi riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka, alebo osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v tomto subjekte, jeho materskej spoločnosti alebo jeho dcérskych spoločností; ako aj ich profesijných a finančných vzťahov s dohliadaným subjektom, ktorého sa menovanie týka, jeho materskou spoločnosťou alebo jeho dcérskymi spoločnosťami;

h) informácie o tom, či už iný príslušný orgán vykonal hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a informácie o výsledku tohto hodnotenia;

i) pripomienky zamestnancov ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu týkajúce sa pôsobenia menovanej osoby v jej súčasnej alebo akejkoľvek predchádzajúcej funkcii, ktoré môžu mať vplyv na súčasné hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

j) informácie o pôsobení menovanej osoby v jej súčasnej funkcii, ktoré môžu byť relevantné v súvislosti s opätovným hodnotením.

PRÍLOHA VII

Dohľad nad menej významnými dohliadanými subjektmi

1. PREDMET, POVAHA A ÚČEL SPRACÚVANIA

V rámci prudenciálneho dohľadu nad menej významnými dohliadanými subjektmi sa osobné údaje spracúvajú na tieto účely:

a) zabezpečenie toho, aby menej významné dohliadané subjekty dodržiavali príslušné právo Únie, vrátane jeho vnútroštátnych transpozícií, ktorým sa stanovujú prudenciálne požiadavky v oblastiach i) vlastných zdrojov, sekuritizácie, obmedzení veľkých expozícií, likvidity, pákového efektu a podávania správ a zverejňovania informácií o týchto záležitostiach a ii) správy a riadenia vrátane procesov riadenia rizík, mechanizmov vnútornej kontroly, politík a postupov odmeňovania a efektívnych postupov posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu a likvidity vrátane modelov založených na interných ratingoch;

b) vykonávanie preskúmaní v rámci dohľadu a záťažových testov s cieľom určovať, či menej významné dohliadané subjekty spĺňajú príslušné požiadavky práva Únie, a na základe takéhoto preskúmania v rámci dohľadu stanovovať voči menej významným dohliadaným subjektom osobitné požiadavky a iné opatrenia;

c) vykonávanie dohľadu na konsolidovanom základe nad materskými spoločnosťami menej významných dohliadaných subjektov usadenými v jednom zo zúčastnených členských štátov vrátane dohľadu nad finančnými holdingovými spoločnosťami a zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami a zapájanie sa do vykonávania dohľadu na konsolidovanom základe, a to aj v kolégiách orgánov dohľadu a bez toho, aby bola dotknutá účasť príslušných vnútroštátnych orgánov v týchto kolégiách v úlohe pozorovateľov, v súvislosti s materskými spoločnosťami neusadenými v jednom zo zúčastnených členských štátov;

d) vykonávanie úloh dohľadu v súvislosti s plánmi ozdravenia a včasnou intervenciou;

e) vykonávanie kontrol na mieste v súvislosti s menej významnými dohliadanými subjektmi;

f) vykonávanie právomocí v oblasti dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom udelených podľa vnútroštátneho práva, okrem iného vrátane schvaľovania nadobudnutia podielov menej významnými dohliadanými subjektmi v neúverovej inštitúcii alebo úverovej inštitúcii mimo Únie, zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia úverových inštitúcií, nadobudnutia alebo predaja aktív alebo pasív, zmien stanov úverových inštitúcií, vymenovania externých audítorov, žiadostí o informácie a osobitných správ od externých audítorov, projektov týkajúcich sa outsourcingu, operácií v tretích krajinách, výkonu právomocí vo vzťahu k akcionárom, poskytovania alebo obmedzovania úverov spriazneným osobám, strategických rozhodnutí a zriaďovania družstevných bankových skupín;

g) vykonávanie právomocí v oblasti dohľadu vo vzťahu k menej významným dohliadaným subjektom udelených príslušným orgánom podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a smernice 2013/36/EÚ, ako sa vykonáva vo vnútroštátnom práve.

2. PRÁVNY ZÁKLAD

Článok 5 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článok 6 ods. 1 písm. e) a v niektorých členských štátoch písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679 v spojení s článkom 4 ods. 1 písm. b), d), g) a i) a článkom 6 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

3. DOTKNUTÉ OSOBY

Môžu sa spracúvať osobné údaje týkajúce sa týchto kategórií dotknutých osôb:

a) zamestnanci menej významných dohliadaných subjektov;

b) členovia riadiaceho orgánu, zákazníci a ich ručitelia, akcionári a veritelia, poskytovatelia služieb, konzultanti a externí audítori menej významných dohliadaných subjektov;

c) zamestnanci alebo zástupcovia bankových združení;

d) zamestnanci inštitúcií a orgánov Únie a vnútroštátnych a medzinárodných orgánov;

e) iné tretie osoby, ako sú osoby, ktoré podávajú sťažnosti alebo žiadosti o informácie týkajúce sa menej významného dohliadaného subjektu;

f) splnomocnení zástupcovia menovanej osoby v rámci hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.

4. KATEGÓRIE SPRACÚVANÝCH OSOBNÝCH ÚDAJOV

Môžu sa spracúvať tieto kategórie osobných údajov:

a) identifikačné údaje, ako je meno, číslo preukazu totožnosti/pasu, štátna príslušnosť a podpis;

b) kontaktné údaje, ako je poštová adresa, e-mailová adresa a telefónne číslo;

c) profesijné údaje týkajúce sa vzdelania, odbornej prípravy, zamestnania, iných funkcií, ktoré zastávala menovaná osoba a členovia riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka;

d) profesijné údaje týkajúce sa akýchkoľvek iných podnikateľských aktivít menovanej osoby;

e) podrobné informácie o záznamoch v registri trestov a informácie o vyšetrovaniach trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach;

f) finančné údaje o menovanej osobe;

g) opis osobných vzťahov blízkych príbuzných menovanej osoby s ostatnými členmi riadiaceho orgánu dohliadaného subjektu, ktorého sa menovanie týka, alebo osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie v tomto subjekte, jeho materskej spoločnosti alebo jeho dcérskych spoločností; ako aj ich profesijných a finančných vzťahov s dohliadaným subjektom, ktorého sa menovanie týka, jeho materskou spoločnosťou alebo jeho dcérskymi spoločnosťami;

h) informácie o tom, či už iný príslušný orgán vykonal hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a informácie o výsledku tohto hodnotenia;

i) pripomienky zamestnancov ECB alebo príslušného vnútroštátneho orgánu týkajúce sa pôsobenia menovanej osoby v jej súčasnej alebo akejkoľvek predchádzajúcej funkcii, ktoré môžu mať vplyv na súčasné hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti;

j) informácie o pôsobení menovanej osoby v jej súčasnej funkcii, ktoré môžu byť relevantné v súvislosti s opätovným hodnotením;

k) finančné údaje, napríklad v súvislosti s preskúmaním úverového spisu klienta banky alebo v súvislosti s pôžičkou členovi riadiaceho orgánu, ak sa vyžaduje predbežné schválenie;

l) zvukový záznam hlasu menovanej osoby v rámci postupu hodnotenia odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti.