Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2026/1942

14.8.2026

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2026/1942

av den 30 juli 2026

om behandling av personuppgifter i samband med tillsyn över kreditinstitut *(ECB/2026/18)*

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG ([1]), särskilt artikel 28,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) ([2]), särskilt artikel 26,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([3]), särskilt artikel 4.3 samt artikel 6.1 och 6.7 och

av följande skäl:

(1) Europeiska centralbanken (ECB) och varje nationell behörig myndighet utgör tillsammans den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM). ECB och de nationella behöriga myndigheterna utför tillsynsuppgifter avseende tillsynen över kreditinstitut i enlighet med förordning (EU) nr 1024/2013. När dessa tillsynsuppgifter utförs kan ECB och de nationella behöriga myndigheterna komma att behandla personuppgifter.

(2) När personuppgifter behandlas i samband med att tillsynsuppgifter utförs fastställer ECB och de nationella behöriga myndigheterna gemensamt ändamålen med och medlen för behandlingen. Ändamålen med behandlingen av personuppgifter bestäms gemensamt till följd av arbetsorganisationen inom SSM, som innebär samarbete mellan ECB och de nationella behöriga myndigheterna.

(3) ECB och varje nationellt behörig myndighet ska därför anses vara gemensamt personuppgiftsansvariga enligt artikel 28.1 i förordning (EU) 2018/1725 för ECB och enligt artikel 26.1 i förordning (EU) 2016/679 för de nationella behöriga myndigheterna vad gäller behandling av personuppgifter i samband med att tillsynsuppgifter utförs.

(4) Enligt artikel 28.1 i förordning (EU) 2018/1725 och artikel 26.1 i förordning (EU) 2016/679 måste de gemensamt personuppgiftsansvariga genom ett inbördes arrangemang fastställa sitt respektive ansvar för att fullgöra sina skyldigheter enligt förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679. För att värna om att den gemensamma tillsynsmekanismen fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt, vilket är ECB:s ansvar enligt artikel 6.1 i förordning (EU) nr 1024/2013, samt med tanke på transparens och rättssäkerhet bör ett sådant arrangemang upprättas genom ett ECB-beslut som antas i samråd med de nationella behöriga myndigheterna i enlighet med artikel 6.1 och 6.7 i förordning (EU) nr 1024/2013.

(5) De gemensamt personuppgiftsansvariga bör behandla personuppgifter för följande tillsynsuppgifter: a) lämplighetsförfaranden för betydande enheter som står under tillsyn, b) tillståndsförfaranden, c) löpande tillsyn över betydande enheter som står under tillsyn, d) verkställighet och sanktioner, med undantag för vissa specifika förfaranden, e) inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn, f) övervakning av tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn och g) tillsyn över mindre betydande enheter som står under tillsyn.

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

(6) Varje nationell behörig myndighet bör vara ensamt personuppgiftsansvarig från och med den tidpunkt då ECB underrättar den nationella behöriga myndigheten att den begär att denna myndighet ska inleda ett förfarande, om personuppgifter behandlas i samband med förfaranden enligt artikel 18.5 i förordning (EU) nr 1024/2013. Detsamma gäller i samband med förfaranden enligt artikel 136 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ([4]) från och med den tidpunkt då ECB underrättar den nationella behöriga myndigheten om sin begäran, förutsatt att det finns en annan rättslig grund för behandlingen av personuppgifter än förordning (EU) nr 1024/2013. Vid behandling av personuppgifter i samband med anmälningar av överträdelser av unionsrätt eller nationell rätt avseende tillsyn över kreditinstitut som har gjorts via ECB:s eller en nationell behörig myndighets visselblåsningsmekanism bör ECB respektive den nationella behöriga myndigheten vara ensamt personuppgiftsansvarig.

(7) För att uppfylla kraven i artikel 28.2 i förordning (EU) 2018/1725 och artikel 26.2 i förordning (EU) 2016/679 bör detta beslut fastställa de gemensamt personuppgiftsansvarigas respektive roller och förhållanden gentemot de registrerade och reglera hur de gemensamt personuppgiftsansvariga ska göra det väsentliga innehållet i arrangemanget tillgängligt för de registrerade.

(8) Arbetsorganisationen inom SSM innebär att det normal sett endast är två eller flera gemensamt personuppgiftsansvariga som genomför en tillsynsuppgift gällande en enhet som står under tillsyn samt utför personuppgiftsbehandlingen i samband med detta. Det är därför lämpligt att fastställandet av de gemensamt personuppgiftsansvarigas respektive ansvar i enlighet med artikel 28.1 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 26.1 i förordning (EU) 2016/679 görs med beaktande av vilka gemensamt personuppgiftsansvariga som utför den specifika tillsynsuppgiften gällande en enhet som står under tillsyn. Detta tillvägagångssätt för att fastställa de gemensamt personuppgiftsansvarigas respektive ansvar är särskilt relevant när information lämnas till den registrerade, när en registrerad persons begäran hanteras och när tillsynsmyndigheterna underrättas om personuppgiftsincidenter gällande personuppgifter som har behandlats av denne gemensamt personuppgiftsansvarige.

(9) Personuppgiftsincidenter bör hanteras av den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig. För det osannolika fallet att det inte snabbt går att fastställa vilken gemensamt personuppgiftsansvarig som är ansvarig bör ansvaret för att hantera personuppgiftsincidenten vila på samtliga gemensamt personuppgiftsansvariga. I så fall är det lämpligt att samtliga gemensamt personuppgiftsansvariga samordnar sitt arbete för att fullgöra sina underrättelseskyldigheter gentemot tillsynsmyndigheten och sina kommunikationsskyldigheter gentemot den registrerade i enlighet med förordning (EU) 2018/1725 eller förordning (EU) 2016/679. Om den registrerade informeras om en personuppgiftsincident behöver detta göras på ett effektivt sätt för att undvika att det blir många eller inbördes inkonsekventa meddelanden. ECB bör alltid anmäla alla personuppgiftsincidenter till Europeiska datatillsynsmannen, utom i de fall då det är osannolikt att personuppgiftsincidenten medför en risk för fysiska personers rättigheter och friheter.

(10) Varje gemensamt personuppgiftsansvarig bör förbli individuellt ansvarig för att föra ett register över den behandling som ligger under dess ansvar, fastställa lagringsperioder för personuppgifter, besluta att begränsa tillämpningen av registrerades rättigheter då så är nödvändigt och proportionerligt eller att tillämpa några undantag i enlighet med artikel 16.5 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 14.5 i förordning (EU) 2016/679, identifiera och bedöma om överföringar av personuppgifter till ett tredje land eller en internationell organisation är lagliga, nödvändiga och proportionella samt anlita personuppgiftsbiträden som behandlar personuppgifter för dess räkning.

(11) De gemensamt personuppgiftsansvariga är ansvariga för skada som orsakats till följd av ett åsidosättande av förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679 i enlighet med artikel 65 i förordning (EU) 2018/1725 vad gäller ECB och artikel 82 i förordning (EU) 2016/679 vad gäller varje nationell behörig myndighet. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig har solidariskt ansvar gentemot de registrerade och det behöver därför regleras hur den utbetalade ersättningen ska fördelas mellan de gemensamt personuppgiftsansvariga.

(12) Detta beslut bör inte påverka tillämpligheten av andra unionsrättsakter som fastställer regler för överföringen av tillsynsinformation som ECB innehar till unionsinstitutioner och unionsorgan samt till nationella och internationella domstolar och myndigheter.

([4]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte och tillämpningsområde

1. I detta beslut fastställs fördelningen av roller och ansvarsområden mellan de gemensamt personuppgiftsansvariga, det vill säga ECB och de nationella behöriga myndigheterna, för efterlevnaden av förordning (EU) 2018/1725 för ECB och förordning (EU) 2016/679 för de nationella behöriga myndigheterna, när personuppgifter behandlas i samband med utförandet av de tillsynsuppgifter som anges under punkt 2.

2. Detta beslut gäller för behandling av personuppgifter i samband med att följande tillsynsuppgifter utförs:

a) Lämplighetsförfaranden för betydande enheter som står under tillsyn.

b) Tillståndsförfaranden.

c) Löpande tillsyn över betydande enheter som står under tillsyn.

d) Verkställighet och sanktioner, med undantag för nationella behöriga myndigheters behandling av personuppgifter när dessa agerar enligt artikel 18.5 i förordning (EU) nr 1024/2013 från och med den tidpunkt då ECB underrättar den nationella behöriga myndigheten att den begär att denna myndighet ska inleda ett förfarande samt förfaranden enligt artikel 136 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) från och med den tidpunkt då ECB underrättar den nationella behöriga myndigheten om sin begäran.

e) Inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn.

f) Övervakning av tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn.

g) Tillsyn över mindre betydande enheter som står under tillsyn.

För varje tillsynsuppgift anges behandlingens mål, art och syfte, rättslig grund för behandlingen, de berörda registrerade och kategorierna av behandlade personuppgifter i bilagorna.

3. Detta beslut är inte tillämpligt på behandling av personuppgifter i samband med anmälningar av överträdelser av unionslagstiftningen eller den nationella lagstiftningen avseende tillsyn över kreditinstitut som har gjorts via ECB:s eller en nationell behörig myndighets visselblåsningsmekanism. Det ska inte heller vara tillämpligt när nationella behöriga myndigheter behandlar personuppgifter enligt en annan rättslig grund än förordning (EU) nr 1024/2013.

4. Detta beslut påverkar inte andra unionsrättsakter som fastställer regler för överföringen av sådan tillsynsinformation som ECB innehar till unionsinstitutioner och unionsorgan samt till nationella och internationella domstolar och myndigheter.

Artikel 2

Definitioner

I detta beslut ska definitionerna i förordning (EU) nr 1024/2013 och förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) tillämpas, om inget annat anges, tillsammans med följande definitioner:

1. *behandling*: behandling enligt definitionen i artikel 3.3 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 4.2 i förordning (EU) 2016/679.

2. *personuppgifter*: personuppgifter enligt definitionen i artikel 3.1 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 4.1 i förordning (EU) 2016/679.

3. *nationell behörig myndighet*: nationell behörig myndighet enligt definitionen i artikel 2.9 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

4. *tillsynsuppgift*: en uppgift som har tilldelats ECB i enlighet med artikel 4.1 och 4.2 och som har utförts inom ramen för artikel 6 i förordning (EU) nr 1024/2013.

5. *personuppgiftsansvarig*: personuppgiftsansvarig enligt definitionen i artikel 3.8 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 4.7 i förordning (EU) 2016/679.

6. *gemensamt personuppgiftsansvarig*: gemensamt personuppgiftsansvarig i den mening som avses i artikel 28.1 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 26.1 i förordning (EU) 2016/679.

7. *personuppgiftsbiträde*: personuppgiftsbiträde enligt definitionen i artikel 3.12 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 4.8 i förordning (EU) 2016/679.

8. *unionsinstitutioner och unionsorgan*: unionsinstitutioner och unionsorgan enligt definitionen i artikel 3.10 i förordning (EU) 2018/1725.

9. *dataskyddsmeddelande*: handling genom vilken registrerade får information i enlighet med artiklarna 15 eller 16 i förordning (EU) 2018/1725 eller artiklarna 13 eller 14 i förordning (EU) 2016/679.

10. *begäran från registrerad*: begäran från en registrerad till en eller flera gemensamt personuppgiftsansvariga, varvid den registrerade utövar någon av sina rättigheter enligt kapitel III i förordning (EU) 2018/1725 eller kapitel III i förordning (EU) 2016/679.

11. *personuppgiftsincident*: en personuppgiftsincident enligt definitionen i artikel 3.16 i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 4.12 i förordning (EU) 2016/679.

12. *tillsynsmyndighet*: en nationell tillsynsmyndighet enligt definitionen i artikel 3.22 i förordning (EU) 2018/1725, en tillsynsmyndighet enligt definitionen i artikel 4.21 i förordning (EU) 2016/679 eller Europeiska datatillsynsmannen.

13. *hemmedlemsstat*: den medlemsstat i vilken ett kreditinstitut har beviljats auktorisation.

14. *värdmedlemsstat*: den medlemsstat i vilken ett kreditinstitut har en filial eller där det tillhandahåller tjänster.

Artikel 3

Tillhandahållande av information till den registrerade

1. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som inleder behandlingen av personuppgifter, inbegripet insamlingen av personuppgifter, ska tillhandahålla information till den registrerade enligt artiklarna 15 och 16 i förordning (EU) 2018/1725 eller artiklarna 13 och 14 i förordning (EU) 2016/679 respektive enligt artikel 28.2 andra meningen i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 26.2 andra meningen i förordning (EU) 2016/679. Den gemensamt personuppgiftsansvarige ska vara som följer:

a) För personuppgifter som lämnas via informationshanteringssystemet (IMAS-portalen): ECB.

b) För personuppgifter som tas emot i alla övriga fall:

   i) För lämplighetsförfaranden för betydande enheter som står under tillsyn: den berörda nationella behöriga myndigheten i enlighet med artiklarna 93 och 94 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

   ii) För tillståndsförfaranden:

      1) Vid auktorisation: den nationella behöriga myndighet som tar emot ansökan om tillstånd att driva verksamhet i ett kreditinstitut enligt artikel 14.1 i förordning (EU) nr 1024/2013.

      2) Vid kvalificerade innehav: den nationella behöriga myndighet som tar emot meddelandet eller någon tillhörande information enligt artikel 15.1 i förordning (EU) nr 1024/2013.

      3) Vid förfaranden som initieras av en nationell behörig myndighet för återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut, inbegripet ett återkallande på kreditinstitutets begäran enligt artikel 80 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17): den berörda nationella behöriga myndigheten.

4) Vid förfaranden som initieras av ECB för återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut: ECB.

5) Vid filialetablering av en betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

6) Vid anmälan om ändring i tillhandahållandet av tjänster från en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn, anmälan om ändring i filialuppgifter från en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn eller vid filialetablering av en mindre betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.

7) Vid filialetablering i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat: den nationella behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten.

8) Vid tillhandahållande av tjänster utanför de deltagande medlemsstaterna av en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.

9) Vid tillhandahållande av tjänster i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat: den nationella behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten.

10) Vid godkännande av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingbolag som omfattar betydande enheter som står under tillsyn eller betydande grupper som står under tillsyn: ECB.

11) Vid godkännande av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingbolag som omfattar mindre betydande enheter som står under tillsyn eller mindre betydande grupper som står under tillsyn: den nationella behöriga myndighet som tar emot ansökan i enlighet med artikel 21a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([5]).

12) Vid fusioner som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag där de enheter som bildas till följd av den tilltänkta transaktionen är betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

13) Vid fusioner som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag där de enheter som bildas till följd av den föreslagna transaktionen är mindre betydande enheter som står under tillsyn: den nationella behöriga myndighet som tar emot underrättelsen enligt artikel 27i.1 första stycket i direktiv 2013/36/EU.

14) Vid delningar som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag som är betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

15) Vid delningar som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag som är mindre betydande enheter som står under tillsyn: den nationella behöriga myndighet som tar emot underrättelsen enligt artikel 27i.1 andra stycket i direktiv 2013/36/EU.

iii) Vid löpande tillsyn över betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

iv) Vid verkställighet och sanktioner: ECB.

v) Vid inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

vi) Vid övervakning av tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

vii) Vid tillsyn över mindre betydande enheter som står under tillsyn:

1) Den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten eller

2) om ECB själv direkt utövar alla relevanta befogenheter för en mindre betydande enhet under tillsyn enligt artikel 6.5 b i förordning (EU) nr 1024/2013: ECB.

([5]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. Utöver att uppfylla skyldigheten enligt punkt 1 ska varje gemensamt personuppgiftsansvarig publicera ett dataskyddsmeddelande på sin webbplats.

3. De gemensamt personuppgiftsansvariga ska samordna och enas om ett enhetligt, om inte identiskt, innehåll i den information som ska lämnas till den registrerade i enlighet med artikel 28.2 andra meningen i förordning (EU) 2018/1725 respektive artikel 26.2 andra meningen i förordning (EU) 2016/679.

Artikel 4

Hantering av begäran från registrerad

1. Registrerade får utöva sina rättigheter enligt förordning (EU) 2018/1725 eller förordning (EU) 2016/679, beroende på vilken som är tillämplig, med avseende på var och en av de gemensamt personuppgiftsansvariga. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig ska publicera sin kontaktpunkt samt kontaktpunkten för var och en av de andra gemensamt personuppgiftsansvariga i sitt dataskyddsmeddelande på sin webbplats.

2. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig för att hantera begäran från registrerad ska vara:

a) För lämplighetsförfaranden för betydande enheter som står under tillsyn: den berörda nationella behöriga myndigheten i enlighet med artiklarna 93 och 94 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) till dess att ECB tilldelas bedömningen i lämplighetsförfarandet, och därefter ECB.

b) För tillståndsförfaranden:

i) Vid auktorisation: den nationella behöriga myndighet som tar emot ansökan om tillstånd att driva verksamhet i ett kreditinstitut enligt artikel 14.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 fram till dess att ECB underrättas om utkastet till beslut som har tagits fram av den nationella behöriga myndigheten, och därefter ECB.

ii) Vid kvalificerade innehav: den nationella behöriga myndighet som tar emot meddelandet eller någon tillhörande information enligt artikel 15.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 till dess att den nationella behöriga myndighetens förslag till beslut om att invända eller inte invända mot förvärvet överlämnas till ECB, och därefter ECB.

iii) Vid förfaranden som initieras av en nationell behörig myndighet för återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut, inbegripet återkallande på kreditinstitutets begäran enligt artikel 80 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17): den berörda nationella behöriga myndigheten till dess att den nationella behöriga myndighetens utarbetade utkast till återkallandebeslut överlämnas till ECB, och därefter ECB.

iv) Vid förfaranden som initieras av ECB för återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut: ECB.

v) Vid filialetablering av en betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) till dess att ECB underrättas om att passförfarandet har inletts, och därefter ECB.

vi) Vid anmälan om ändring i tillhandahållandet av tjänster från en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn, anmälan om ändring i filialuppgifter från en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn eller vid filialetablering av en mindre betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten till dess att ECB underrättas om att passförfarandet har inletts, och därefter ECB.

vii) Vid filialetablering i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat: den nationella behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten till dess att ECB underrättas om att passförfarandet har inletts, och därefter ECB.

viii) Vid tillhandahållande av tjänster utanför de deltagande medlemsstaterna av en betydande enhet som står under tillsyn eller en mindre betydande enhet som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten till dess att ECB underrättas om att passförfarandet har inletts, och därefter ECB.

ix) Vid tillhandahållande av tjänster i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat: den nationella behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten till dess att ECB underrättas om att passförfarandet har inletts, och därefter ECB.

x) Vid godkännande av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingbolag som omfattar betydande enheter som står under tillsyn eller betydande grupper som står under tillsyn: ECB.

xi) Vid godkännande av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingbolag som omfattar mindre betydande enheter som står under tillsyn eller mindre betydande grupper som står under tillsyn: den nationella behöriga myndigheten som tar emot ansökan i enlighet med artikel 21a i direktiv 2013/36/EU.

xii) Vid fusioner som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag där de enheter som bildas till följd av den tilltänkta transaktionen är betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

xiii) Vid fusioner som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag där de enheter som bildas till följd av den tilltänkta transaktionen är mindre betydande enheter som står under tillsyn: den nationella behöriga myndighet som tar emot underrättelsen enligt artikel 27i.1 första stycket i direktiv 2013/36/EU.

xiv) Vid delningar som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag som är betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

xv) Vid delningar som utförs av institut och av (blandade) finansiella holdingbolag som är mindre betydande enheter som står under tillsyn: den nationella behöriga myndighet som tar emot underrättelsen enligt artikel 27i.1 andra stycket i direktiv 2013/36/EU.

c) Vid löpande tillsyn över betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

d) Vid verkställighet och sanktioner: ECB.

e) Vid inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

f) Vid övervakning av tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn: ECB.

g) Vid tillsyn över mindre betydande enheter som står under tillsyn:

i) Den nationella behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten eller

ii) om ECB själv direkt utövar alla relevanta befogenheter för en mindre betydande enhet under tillsyn enligt artikel 6.5 b i förordning (EU) nr 1024/2013: ECB.

3. En gemensamt personuppgiftsansvarig ska, när den gemensamt personansvariga som är ansvarig enligt punkt 2 så begär, tillhandahålla snabbt och effektivt bistånd till den senare vid hanteringen av varje begäran från registrerad, i enlighet med det förfarande som anges i punkt 4.

4. Följande regler ska tillämpas vid hantering av begäran från registrerad:

a) Den gemensamt personuppgiftsansvarige som tar emot en begäran från registrerad ska utan onödigt dröjsmål skicka ett mottagningsbevis till den registrerade. Om denna begäran från registrerad inte omfattas av dess ansvar i enlighet med vad som fastställs i punkt 2 ska den gemensamt personuppgiftsansvarige som tar emot begäran från registrerad vidarebefordra den till den gemensamt personuppgiftsansvarige som faktiskt är ansvarig för hantering av begäran enligt punkt 2.

b) Om den gemensamt personuppgiftsansvarige som begäran från registrerad har vidarebefordrats till bekräftar att denne är den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig för att hantera begäran enligt punkt 2, ska den gemensamt personuppgiftsansvarige som har tagit emot begäran från registrerad informera den registrerade om att begäran från registrerad har överförts till denne gemensamt personuppgiftsansvarige.

c) Eventuell oenighet om vilken gemensamt personuppgiftsansvarig som är ansvarig enligt punkt 2 ska lösas vid ett möte mellan den gemensamt personuppgiftsansvarige som har tagit emot begäran från registrerad, den gemensamt personuppgiftsansvarige som begäran från registrerad har vidarebefordrats till och varje annan gemensamt personuppgiftsansvarig som den senare anser vara ansvarig enligt punkt 2. Efter detta möte ska den gemensamt personuppgiftsansvarige som har tagit emot begäran från registrerad informera den registrerade om att begäran från registrerad har överförts till den gemensamt personuppgiftsansvarige som har bekräftat att denne är ansvarig enligt punkt 2. Om den gemensamt personuppgiftsansvarige som tar emot begäran från registrerad är den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig enligt punkt 2, men begäran från registrerad även hänför sig till andra tillsynsuppgifter enligt punkt 2 a–g, ska denne gemensamt personuppgiftsansvarige begära bistånd från en eller flera andra gemensamt personuppgiftsansvariga i enlighet med punkt 3.

d) Den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig enligt punkt 2 ska skicka det slutgiltiga svaret till den registrerade, sedan eventuella synpunkter från andra gemensamt personuppgiftsansvariga enligt punkt c har införlivats, där så är relevant.

Artikel 5

Förfarande för personuppgiftsincidenter

1. En gemensamt personuppgiftsansvarig som blir medveten om en personuppgiftsincident ska underrätta samtliga övriga gemensamt personuppgiftsansvariga utan onödigt dröjsmål och senast inom 24 timmar efter att ha blivit medveten om en personuppgiftsincident.

2. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som orsakade personuppgiftsincidenten eller den gemensamt personuppgiftsansvarige till vilken personuppgiftsincidenten kan hänföras, inbegripet incidenter som orsakas av eller kan hänföras till dennes personuppgiftsbiträden eller underentreprenörer, ska vara ansvarig för att hantera denna personuppgiftsincident i enlighet med förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679. Om det inte kan fastställas vilken gemensamt personuppgiftsansvarig som är ansvarig inom 24 timmar efter mottagandet av den underrättelse som avses i punkt 1, ska samtliga gemensamt personuppgiftsansvariga vara ansvariga för att hantera personuppgiftsincidenten.

3. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig enligt punkt 2 ska framför allt underrätta sin tillsynsmyndighet samt informera den registrerade om personuppgiftsincidenten, om lämpligt. ECB ska även anmäla personuppgiftsincidenten till Europeiska datatillsynsmannen, om det inte är osannolikt att personuppgiftsincidenten medför en risk för fysiska personers rättigheter och friheter, även om ECB inte är den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig.

4. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig enligt punkt 2 ska utan onödigt dröjsmål underrätta samtliga övriga gemensamt personuppgiftsansvariga om a) vilka åtgärder den gemensamt personuppgiftsansvarige har vidtagit för att reducera de risker som uppstår genom personuppgiftsincidenten, och b) huruvida personuppgiftsincidenten har anmälts eller kommer att anmälas till tillsynsmyndigheten och om den registrerade har informerats.

Artikel 6

Säkerhet i samband med behandlingen

1. I enlighet med artikel 33 i förordning (EU) 2018/1725 respektive artikel 32 i förordning (EU) 2016/679 ska de gemensamt personuppgiftsansvariga vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa säkerheten för de behandlade personuppgifterna. Vid bedömningen av lämplig säkerhetsnivå ska de gemensamt personuppgiftsansvariga ta hänsyn till den senaste utvecklingen, genomförandekostnaderna och behandlingens art, omfattning, sammanhang och ändamål samt riskerna för de registrerade.

2. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig som håller och administrerar ett IT-system som används vid behandlingen av personuppgifter ska fastställa och genomföra, eller säkerställa att den personuppgiftsansvarige fastställer och genomför, lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder avseende ett sådant system.

3. De gemensamt personuppgiftsansvariga ska bevilja tillgång till personuppgifter som har behandlats i samband med detta beslut enbart till fysiska personer som agerar under deras överinseende och endast i den omfattning som krävs för att fullgöra ändamålen med den behandling som anges i bilagorna.

4. De gemensamt personuppgiftsansvariga ska säkerställa att personer med behörighet att behandla personuppgifter har åtagit sig att iaktta konfidentialitet eller omfattas av en lämplig lagstadgad tystnadsplikt.

Artikel 7

Konsekvensbedömningar avseende dataskydd

1. De gemensamt personuppgiftsansvariga ska enas om huruvida det krävs en konsekvensbedömning avseende dataskydd och vilka av de gemensamt personuppgiftsansvariga som ska ta fram ett utkast till konsekvensbedömning avseende dataskydd.

2. En konsekvensbedömning avseende dataskydd får endast betraktas som slutgiltig om den har godkänts av samtliga gemensamt personuppgiftsansvariga.

3. I motiverade fall, t.ex. om de gemensamt personuppgiftsansvariga inte är involverade under samma steg av en behandling, ska de gemensamt personuppgiftsansvariga utföra en separat konsekvensbedömning avseende dataskydd för det specifika steget av behandlingen då de är involverade.

4. Om en konsekvensbedömning avseende dataskydd anger att behandlingen skulle innebära en hög risk för fysiska personers rättigheter och friheter om det inte införs skyddsåtgärder, säkerhetsåtgärder och mekanismer för att minska risken, och den gemensamt personuppgiftsansvarige som ansvarar för att utarbeta utkastet enligt punkt 1 anser att risken inte kan begränsas genom åtgärder som är rimliga med avseende på tillgänglig teknik och genomförandekostnader, ska den gemensamt personuppgiftsansvarige samråda med sin tillsynsmyndighet. I så fall ska ECB även samråda med Europeiska datatillsynsmannen i enlighet med artikel 40 i förordning (EU) 2018/1725, även om ECB inte är den gemensamt personuppgiftsansvarige som är ansvarig för att ta fram utkastet enligt punkt 1.

Artikel 8

Övriga ansvarsområden för gemensamt personuppgiftsansvariga

1. Utan att det påverkar gemensamt personuppgiftsansvarigas skyldigheter enligt förordning (EU) 2018/1725, förordning (EU) 2016/679 eller nationella lagar, ska varje gemensamt personuppgiftsansvarig vara ansvarig för följande:

a) Fastställa lagringsperioder för personuppgifterna i enlighet med tillämplig dataskyddslagstiftning.

b) Besluta att begränsa tillämpningen av de registrerades rättigheter då så är nödvändigt och proportionerligt, i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler, inbegripet interna regler som har antagits av en gemensamt personuppgiftsansvarig eller nationella lagar i enlighet med förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679 eller att tillämpa några undantag i enlighet med artikel 16.5 i förordning (EU) 2018/1725 respektive artikel 14.5 i förordning (EU) 2016/679.

c) Identifiera och bedöma om överföringar av personuppgifter till ett tredje land eller en internationell organisation är lagliga, nödvändiga och proportionerliga samt fullgöra sina skyldigheter enligt kapitel V i förordning (EU) 2018/1725 respektive kapitel V i förordning (EU) 2016/679.

d) Enbart anlita personuppgiftsbiträden som ger tillräckliga garantier om att genomföra lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder, i enlighet med artikel 29 i förordning (EU) 2018/1725 respektive artikel 28 i förordning (EU) 2016/679.

e) Till övriga gemensamt personuppgiftsansvariga tillhandahålla en förteckning över personuppgiftsbiträden som denne gemensamt personuppgiftsansvarige har anlitat för att behandla personuppgifter vid utförandet av de tillsynsuppgifter som anges i artikel 1.2.

2. De gemensamt personuppgiftsansvariga ska underrätta varandra om all information som är relevant för fullgörandet av de skyldigheter som avses i punkt 1, med vederbörlig hänsyn till gällande sekretessföreskrifter.

Artikel 9

Efterlevnad och dokumentation

1. Var och en av de gemensamt personuppgiftsansvariga ska följa de allmänna dataskyddsprinciperna som fastställs i artikel 4 i förordning (EU) 2018/1725 respektive artikel 5 i förordning (EU) 2016/679.

2. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig ska föra register över behandling som sker under deras ansvar och hålla den information som krävs för att kunna visa att detta beslut efterlevs.

Artikel 10

Samarbete mellan gemensamt personuppgiftsansvariga

De gemensamt personuppgiftsansvariga ska ge varandra det bistånd som krävs för att var och en av dem ska kunna uppfylla kraven i förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679 samt detta beslut, inom en tidsram som är förenlig med kraven i de förordningarna.

Artikel 11

Fördelning av ersättning

De gemensamt personuppgiftsansvariga ska inbördes reglera hur eventuell ersättning som betalas av en (eller flera) av dem för skada som orsakats till följd av ett åsidosättande av förordning (EU) 2018/1725 eller förordning (EU) 2016/679 baserat på den faktiska graden av ansvar. En gemensamt personuppgiftsansvarig som visar att den inte på något sätt är ansvarig för den händelse som orsakade skadan ska undantas från sådan reglering i förhållande till de andra gemensamt personuppgiftsansvariga och ska ha rätt att återkräva sin inbetalade andel av ersättningen från den gemensamt personuppgiftsansvarige som faktiskt är ansvarig.

Artikel 12

Lösning av tvister

1. Om det uppstår en tvist rörande regleringen av den ersättning som betalas av någon av de gemensamt personuppgiftsansvariga för skada som orsakats till följd av ett åsidosättande av förordning (EU) 2018/1725 eller förordning (EU) 2016/679, ska det inrättas en oberoende skiljenämnd för att underlätta tvistlösningen.

2. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig får underrätta en eller flera gemensamt personuppgiftsansvariga om en tvist och utse en skiljeman. Varje gemensamt personuppgiftsansvarig som har blivit underrättad ska utse sin skiljeman inom två veckor efter det datum då underrättelsen togs emot. Den gemensamt personuppgiftsansvarige som har underrättat om tvisten och de gemensamt personuppgiftsansvariga som har blivit underrättade ska anses vara parter i tvisten.

3. En oberoende skiljenämnd ska ha ett ojämnt antal medlemmar och bestå av skiljemän som har utsetts i enlighet med punkt 2 och en eller två skiljemän som har utsetts gemensamt av dessa skiljemän. Den gemensamt utsedde skiljemannen eller de gemensamt utsedda skiljemännen ska tjänstgöra som ordförande eller som ordförande respektive vice ordförande baserat på tjänsteålder och ska ersättas genom ett lika stort ekonomiskt bidrag från samtliga parter i tvisten. Den gemensamt utsedde skiljemannen eller de gemensamt utsedda skiljemännen ska vara fristående från parterna i tvisten. Ordföranden ska underrätta ECB:s ordförande om skiljenämndens slutliga sammansättning.

4. Den oberoende skiljenämnden ska agera i enlighet med principerna om opartiskhet och likställdhet samt rätten att bli hörd.

5. Den oberoende skiljenämnden ska sträva efter att lämna en motiverad rekommendation om hur tvisten ska lösas, inom tre månader efter det datum då ECB:s ordförande blev underrättad om skiljenämndens slutliga sammansättning. Denna rekommendation ska inte vara bindande för parterna i tvisten och får läggas fram som bevisning i domstolsförfaranden.

Artikel 13

Översyn

För att säkerställa att ansvarsområdena fastställs på ett effektivt sätt mellan de gemensamt personuppgiftsansvariga med avseende på fullgörandet av skyldigheter enligt förordning (EU) 2018/1725 respektive förordning (EU) 2016/679, ska ECB-rådet se över de arrangemang som anges i detta beslut senast fem år efter det datum då detta beslut träder i kraft.

Artikel 14

Verkan

Detta beslut får verkan samma dag som det delges adressaterna.

Artikel 15

Adressater

Detta beslut riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 30 juli 2026.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA I

Lämplighetsbedömningar

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samarbete med de nationella behöriga myndigheterna utför ECB bedömningar och förnyade bedömningar av utnämnda personers lämplighet att inneha befattningar med ansvar för ledning och tillsyn av betydande enheter som står under tillsyn. Detta kan röra sig om ledamöter i ledningsorganet och personer som innehar nyckelfunktioner samt innehavare av andra befattningar enligt nationell lagstiftning som införlivar direktiv 2013/36/EU, filialchefer och vissa andra personer som ansvarar för ledningen av betydande enheter som står under tillsyn eller deras filialer (nedan kallat *lämplighetsförfarandet*).

I samband med lämplighetsförfaranden behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Bedöma om de utnämnda personerna uppfyller lämplighetskriterierna.

b) Utföra förnyade bedömningar för att säkerställa att lämplighetskraven fortlöpande uppfylls och i annat fall entlediga de berörda ledamöterna från ledningsorganet för den betydande enhet som står under tillsyn.

c) Bedöma ansökningar om att tillåta att ledamöter i ledningsorganet får ytterligare uppdrag utan verkställande funktioner samt ansökningar om att samtidigt inneha befattningen som ordförande för ledningsorganet i dess tillsynsfunktion och befattningen som verkställande direktör i den betydande enhet som står under tillsyn.

d) Genomföra kvantitativ forskning, analys och statistikrapportering på aggregerad nivå.

2. RÄTTSLIG GRUND

a) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 4.1 e och artiklarna 6, 7, 8, 9 och 10 i förordning (EU) nr 1024/2013.

b) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med direktiv 2013/36/EU, såsom detta har införlivats i nationell lagstiftning.

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Utnämnda personer som är föremål för en bedömning i enlighet med ett lämplighetsförfarande.

b) Nära anhöriga till en utnämnd person, såsom make/maka, registrerad partner, sambo, barn, förälder eller annan närstående som den utnämnda personen delar bostad med.

c) En utnämnd persons medarbetare vars personuppgifter är relevanta för bedömningen av den utnämnda personen, såsom personer som innehar ledande befattningar i, eller som är verkliga huvudmän för, den enhet under tillsyn som utnämningen görs för.

d) Behöriga företrädare för en utnämnd person i lämplighetsförfarandet.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom den utnämnda personens namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom den utnämnda personens postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning, anställning och andra befattningar för den utnämnda personen samt ledamöterna i ledningsorganet för den enhet under tillsyn där utnämningen görs.

d) Yrkesrelaterade uppgifter om den utnämnda personens övriga näringsverksamhet.

e) Uppgifter ur kriminalregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa förfaranden och disciplinära åtgärder, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfaranden.

f) Ekonomiska uppgifter om den utnämnda personen.

g) Beskrivning av vilka personliga relationer den utnämnda personens nära anhöriga har till andra ledamöter i ledningsorganet och/eller personer som innehar nyckelfunktioner i den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag samt deras yrkesmässiga och finansiella förbindelser med den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag.

h) Information om huruvida en lämplighetsbedömning redan har utförts av en annan behörig myndighet och information om utfallet av denna bedömning.

i) Kommentarer från ECB:s eller de nationella behöriga myndigheternas anställda om hur den utnämnda personen har utövat sin nuvarande eller eventuella tidigare befattning som kan påverka det nuvarande lämplighetsförfarandet.

j) Information om hur den utnämnda personen har agerat i sin nuvarande roll som skulle kunna vara relevant för förnyade bedömningar.

k) Ljudinspelning av den utnämnda personens röst.

BILAGA II

Tillståndsförfaranden

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samarbete med de nationella behöriga myndigheterna utför ECB bedömningar i samband med tillståndsförfaranden som omfattar förvärv av kvalificerade innehav, beviljande och återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut, etableringsrätt och frihet att tillhandahålla tjänster för enheter som står under tillsyn, godkännanden av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingföretag som består av betydande enheter som står under tillsyn eller betydande grupper som står under tillsyn samt anmälda fusioner och delningar.

I samband med vart och ett av dessa tillståndsförfaranden behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut: För att bedöma om den som ansöker om tillstånd uppfyller de relevanta kraven enligt nationell rätt och unionsrätt, vilket kan inbegripa en bedömning av organisationsstrukturen, lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorganet och personer som innehar nyckelfunktioner samt en lämplighetsanalys av sökandens aktieägare eller ledamöter.

b) Kvalificerade innehav: För att förvissa sig om att det tilltänkta förvärvet är finansiellt sunt och att den tilltänkte förvärvaren är lämplig.

c) Återkallande av tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut: För att bedöma om en enhet som står under tillsyn uppfyller villkoren för återkallande av ett tillstånd enligt nationell rätt och unionsrätt.

d) Etableringsrätt och frihet att tillhandahålla tjänster för enheter som står under tillsyn: För att bedöma om de relevanta kraven enligt nationell rätt och unionsrätt är uppfyllda vid etablering av en filial eller vid tillhandahållande av tjänster av betydande enheter som står under tillsyn och av mindre betydande enheter som står under tillsyn, vid etablering av en filial i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat, vid tillhandahållande av tjänster utanför de deltagande medlemsstaterna av en betydande eller mindre betydande enhet som står under tillsyn, vid tillhandahållande av tjänster i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat samt vid ändringar i filialuppgifter eller ändringar i tillhandahållandet av tjänster av betydande enheter som står under tillsyn eller mindre betydande enheter som står under tillsyn.

e) Godkännanden av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingföretag: För att bedöma om kriterierna i tillämplig nationell rätt och unionsrätt för att bevilja godkännande av eller undantag från godkännande av ett (blandat) finansiellt holdingföretag är uppfyllda, inbegripet en bedömning av de interna arrangemangen och organisationsstrukturen för den grupp som det (blandade) finansiella holdingföretaget ingår i, samt den interna fördelningen av uppgifter inom den gruppen, och lämpligheten hos ledamöterna i ledningsorganet och aktieägarna (eller ledamöterna) i det (blandade) finansiella holdingföretaget.

f) Fusioner och delningar som genomförs av institut och (blandade) finansiella holdingföretag: Bedöma om kriterierna i tillämplig nationell rätt och unionsrätt för att godkänna fusioner och delningar är uppfyllda, inbegripet att bedöma de involverade finansiella aktörernas anseende och finansiella sundhet samt huruvida den enhet som bildas till följd av den tilltänkta transaktionen kommer att kunna uppfylla och fortsätta uppfylla tillsynskraven.

2. RÄTTSLIG GRUND

a) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 4.1 a, b, c och g och artiklarna 4.2, 6.4, 14, 15 och 17.1 i förordning (EU) nr 1024/2013.

b) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artiklarna 8, 11–17 och del V avdelning 1, 2 och 3 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

c) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artiklarna 8, 8a, 10–14, 18, 21a, 22, 23, 27i, 27j, 33, 34, 35 och 39 i direktiv 2013/36/EU, såsom detta har införlivats i nationell lagstiftning.

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

3.1 Tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut:

a) Sökandens personal.

b) Ledamöter i ledningsorganet, personer som innehar nyckelfunktioner och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) hos sökanden eller andra enheter med anknytning till sökanden.

c) Personer med vilka sökanden eller ledamöter i ledningsorganet, personer som innehar nyckelfunktioner och sökandens aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

d) Sökandens behöriga företrädare i tillståndsförfarandet.

3.2 Kvalificerade innehav:

a) Personal vid den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet, ledamöter i ledningsorganet och aktieägare i den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet eller andra relevanta enheter.

b) Personer som i praktiken leder förvärvarens verksamhet och ledamöter i ledningsorganet som kommer att leda verksamheten i den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet till följd av det tilltänkta förvärvet av det kvalificerade innehavet samt personer med vilka de har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

c) Förvärvaren av ett kvalificerat innehav samt personer med vilka de har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

d) Förvärvarens personal och behöriga företrädare.

3.3 Återkallande av ett tillstånd att driva verksamhet i kreditinstitut:

a) Ledamöter i ledningsorganet, personer som innehar nyckelfunktioner och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) i den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

b) Personer med vilka ledamöter i ledningsorganet och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) i den enhet under tillsyn som omfattas av förfarandet har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

c) Personal vid och behöriga företrädare för den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

3.4 Etableringsrätt och frihet att tillhandahålla tjänster för enheter som står under tillsyn:

a) Personal vid den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

b) Ledamöter i ledningsorganet och aktieägare i den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

c) Behöriga företrädare för den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

3.5 Godkännanden av eller undantag från godkännande av (blandade) finansiella holdingföretag:

a) Personal i det (blandade) finansiella holdingföretag som omfattas av förfarandet och i den enhet som står under tillsyn som är ett dotterföretag till det (blandade) finansiella holdingföretag som omfattas av förfarandet.

b) Ledamöter i ledningsorganet och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) i den enhet som står under tillsyn som är ett dotterföretag till det (blandade) finansiella holdingföretag som omfattas av förfarandet, samt personer med vilka de har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

c) Ledamöter i ledningsorganet och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) i det (blandade) finansiella holdingföretag som omfattas av förfarandet, samt personer med vilka de har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

d) Behöriga företrädare för det (blandade) finansiella holdingföretag som omfattas av förfarandet.

3.6 Fusioner och delningar som genomförs av institut och av (blandade) finansiella holdingföretag:

a) Personal vid den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

b) Ledamöter i ledningsorganet, personer som innehar nyckelfunktioner och aktieägare eller ledamöter (när det gäller juridiska personer, de personer som i praktiken leder verksamheten) i den enhet som står under tillsyn eller andra enheter som är knutna till den enhet under tillsyn som omfattas av förfarandet.

c) Ledamöter i ledningsorganet som kommer att leda verksamheten i den enhet som står under tillsyn och som bildas till följd av den tilltänkta transaktionen samt personer med vilka de har relevanta finansiella eller icke-finansiella förbindelser.

d) Behöriga företrädare för den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning, anställning och andra befattningar som innehas.

d) Yrkesrelaterade uppgifter om övrig näringsverksamhet.

e) Uppgifter ur kriminalregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa förfaranden och disciplinära åtgärder, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfaranden.

f) Ekonomiska uppgifter.

g) Beskrivning av relevanta finansiella och icke-finansiella intressen eller förbindelser.

h) Information om avslag på ansökan om registrering, auktorisation, deltagande i närings- eller yrkesverksamhet eller tillstånd att bedriva närings- eller yrkesverksamhet, indragning, återkallande eller upphävande av sådant slag av registrering, auktorisation, deltagande eller tillstånd alternativt uteslutning efter beslut av ett tillsyns- eller regeringsorgan eller en yrkes- eller branschorganisation.

i) Information om huruvida en anseendebedömning redan har utförts av en annan behörig myndighet och information om utfallet av denna bedömning.

j) Kommentarer från ECB:s eller de nationella behöriga myndigheternas anställda om hur den berörda personen har utövat sin nuvarande eller eventuella tidigare befattning som kan påverka den relevanta bedömningen.

k) Ljudinspelning av den berörda personens röst.

BILAGA III

Löpande tillsyn över betydande enheter som står under tillsyn

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samband med tillsynen över betydande enheter som står under tillsyn behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Säkerställa att betydande enheter som står under tillsyn följer tillämplig unionsrätt, inbegripet nationellt införlivande av unionsrätten, som inför tillsynskrav inom områdena i) kapitalbas, värdepapperisering, gränsvärden för stora exponeringar, likviditet, skuldsättning samt rapportering och offentliggörande av information om detta och ii) styrning, inbegripet processer för riskhantering, rutiner för intern kontroll, ersättningspolicyer och ersättningspraxis samt effektiva interna metoder för att utvärdera den interna kapital- och likviditetstäckningen, inbegripet modeller för internmetoden.

b) Utföra tillsynsgranskningar och stresstester för att fastställa huruvida de betydande enheter som står under tillsyn uppfyller de tillämpliga kraven i unionsrätten och baserat på denna tillsynsgranskning ålägga enheter som står under tillsyn särskilda krav och andra åtgärder.

c) Utöva tillsyn över moderföretag till enheter som står under tillsyn när dessa moderföretag är etablerade i någon av de deltagande medlemsstaterna, inbegripet över (blandade) finansiella holdingföretag, samt delta i den gruppbaserade tillsynen, inbegripet i tillsynskollegier, utan att det påverkar nationella behöriga myndigheters deltagande som observatörer i dessa kollegier, i förhållande till moderföretag som inte är etablerade i någon av de deltagande medlemsstaterna.

d) Delta i extra tillsyn över finansiella konglomerat i förhållande till de enheter under tillsyn som ingår i dem och åta sig uppgiften som samordnare i de fall ECB utses till samordnare för ett finansiellt konglomerat i enlighet med de kriterier som anges i tillämplig unionsrätt.

e) Utföra tillsynsuppgifter i förhållande till återhämtningsplaner och tidigt ingripande.

f) Utföra tillsynsuppgifter i förhållande till bedömningen av väsentliga innehav som inte är kvalificerade innehav.

g) Gentemot betydande enheter som står under tillsyn utöva tillsynsbefogenheter som tilldelats enligt nationell lagstiftning och som faller under ECB:s uppgifter, inbegripet godkännande av förvärv av innehav i andra institut än kreditinstitut eller kreditinstitut utanför unionen som genomförs av betydande enheter som står under tillsyn, fusioner eller delningar av kreditinstitut, förvärv eller försäljning av tillgångar eller skulder, ändringar av kreditinstituts bolagsordning, utnämning av externa revisorer, begäran om information och särskilda rapporter från externa revisorer, utkontrakteringsprojekt, verksamhet i tredjeländer, utövande av befogenheter gentemot aktieägare, beviljande eller begränsning av krediter till närstående parter, strategiska beslut och inrättande av kooperativa bankgrupper.

h) Gentemot betydande enheter som står under tillsyn utöva tillsynsbefogenheter som tilldelats enligt unionsrätt, inbegripet de alternativ och det handlingsutrymme som är tillgängliga för de behöriga myndigheterna enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ([1]) och direktiv 2013/36/EU, såsom dessa har införlivats i nationell lagstiftning.

2. RÄTTSLIG GRUND

a) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 4.1 d, e, f, g, h och i och artiklarna 4.3, 6 och 9 i förordning (EU) nr 1024/2013.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Personal vid en betydande enhet som står under tillsyn.

b) Ledamöter i ledningsorganet, kunder och deras borgensmän, aktieägare och borgenärer, tjänsteleverantörer, konsulter och externa revisorer för en betydande enhet som står under tillsyn.

c) Bankföreningars personal eller företrädare.

d) Personal vid unionens institutioner och organ samt vid nationella och internationella myndigheter.

e) Andra tredje parter, såsom personer som lämnar in klagomål eller begär information om en betydande enhet som står under tillsyn.

f) Behöriga företrädare för en utnämnd person i ett lämplighetsförfarande.

g) Behöriga företrädare för förvärvaren av ett väsentligt innehav.

h) Personal hos förvärvaren av ett väsentligt innehav.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning, anställning, andra befattningar som innehas samt övrig näringsverksamhet.

d) Finansiella uppgifter, t.ex. i samband med en granskning av en bankkunds kreditdokumentation eller i samband med ett lån till en ledamot i ledningsorganet när ett förhandsgodkännande krävs.

e) Uppgifter ur kriminalregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa förfaranden och disciplinära åtgärder, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfaranden.

BILAGA IV

Verkställighet och sanktioner

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samband med verkställighets- och sanktionsförfaranden behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Undersöka påstådda överträdelser av krav enligt relevanta direkt tillämpliga unionsrättsakter som ska ha begåtts av enheter som står under tillsyn och för vilka administrativa sanktionsavgifter kan åläggas i enlighet med artikel 18.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 samt utarbeta förslag för åläggande av sådana sanktionsavgifter.

b) Undersöka påstådda överträdelser av ECB:s förordningar eller beslut som ska ha begåtts av enheter som står under tillsyn och för vilka sanktioner kan föreläggas i enlighet med artikel 18.7 i förordning (EU) nr 1024/2013.

c) I samband med ärenden enligt artikel 18.5 i förordning (EU) nr 1024/2013 bedöma huruvida en nationell behörig myndighet ska vara skyldig att inleda ett förfarande samt underrätta den nationella behöriga myndigheten om denna begäran.

d) Begära information enligt artikel 10 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 139 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) samt utföra uppgifter enligt artiklarna 125–138 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) i samband med utredning av påstådda överträdelser enligt artikel 18.1 och 18.7 i förordning (EU) nr 1024/2013.

e) Bedöma om en nationell behörig myndighet bör anmodas att i enlighet med artikel 136 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) hänskjuta ett misstänkt brott till lämpliga myndigheter för utredning och eventuell lagföring samt underrätta den nationella behöriga myndigheten om denna begäran.

2. RÄTTSLIG GRUND

a) Artikel 5.1 a och b i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artiklarna 9, 10, 11 och 18 i förordning (EU) nr 1024/2013.

b) Artikel 5.1 a och b i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 113.3 och artiklarna 120–129, 134, 136 och 139 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Personal vid den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

b) Ledamöter i ledningsorganet i den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

c) Ledamöter i ledningsorganet för enheter som vill förvärva ett kvalificerat innehav i den enhet som står under tillsyn.

d) Tilltänkta förvärvare av ett kvalificerat innehav.

e) Behöriga företrädare för den enhet som står under tillsyn och som omfattas av förfarandet.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom namn, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning och anställning.

d) Ekonomiska uppgifter.

e) Uppgifter om (misstänkta) brott och brottmålsdomar.

BILAGA V

Inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samband med inspektioner på plats av betydande enheter som står under tillsyn behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Genomföra inspektioner på plats för att utföra ingående utredningar av dessa enheters risker, riskkontroller och styrning.

b) Bedöma interna modeller som används för beräkning av kapitalbaskrav, särskilt med avseende på metoder, ekonomisk lämplighet, risker, riskkontroller och styrning.

c) Genomföra översyner av tillgångarnas kvalitet för att öka transparensen när det gäller exponeringar mot enheter som står under tillsyn, bland annat för att se om värderingarna av tillgångar och säkerheter samt relaterade avsättningar är lämpliga.

2. RÄTTSLIG GRUND

a) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 4.1 f och artiklarna 6.4, 10, 11 och 12 i förordning (EU) nr 1024/2013.

b) Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artiklarna 143–146 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Personal vid den enhet som står under tillsyn.

b) Aktieägare i den enhet som står under tillsyn.

c) Ledamöter i ledningsorganet för den enhet som står under tillsyn.

d) Kunder till den enhet som står under tillsyn, deras borgensmän och anknutna parter.

e) Externa revisorer för den enhet som står under tillsyn.

f) Tjänsteleverantörer och konsulter till den enhet som står under tillsyn.

g) Personal vid unionens institutioner och organ samt vid nationella och internationella myndigheter.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Uppgifter om kunderna till den enhet som står under tillsyn, såsom

   i) identifieringsuppgifter, t.ex. namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift,

   ii) kontaktuppgifter, t.ex. postadress, e-postadress och telefonnummer,

   iii) finansiell status och verksamhet, t.ex. information om inkomstnivå, utgifter, tillgångar, skulder, derivat, finansiella åtaganden, kreditvärdighet, betalningshistorik, rättsliga tvister med den enhet som står under tillsyn samt övergripande indikatorer för finansiell hälsa,

   iv) hushållets sammansättning, egenskaper som rör bostad, utbildning och sysselsättningsrelaterad information och framtidsutsikter.

b) Uppgifter om anställda, aktieägare och ledamöter i ledningsorganet för den enhet som står under tillsyn, såsom

   i) identifieringsuppgifter, t.ex. namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift,

   ii) kontaktuppgifter, t.ex. postadress, e-postadress och telefonnummer,

   iii) finansiell verksamhet som rör den enhet som står under tillsyn, t.ex. information om ersättning, tillgångar, skulder, derivat och finansiella åtaganden,

   iv) arbetslivserfarenhet, kvalifikationer och akademisk bakgrund.

c) Uppgifter om externa revisorer, tjänsteleverantörer och konsulter till den enhet som står under tillsyn samt uppgifter om personal vid unionens institutioner och organ samt vid nationella och internationella myndigheter, såsom

   i) identifieringsuppgifter, t.ex. namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift,

   ii) kontaktuppgifter, t.ex. postadress, e-postadress och telefonnummer,

   iii) beskrivning av vilka personliga relationer den registrerades nära anhöriga har till andra ledamöter i ledningsorganet och/eller personer som innehar nyckelfunktioner i enheten under tillsyn, dess moderföretag eller dess dotterföretag samt en beskrivning av den registrerades yrkesmässiga och finansiella förbindelser med enheten under tillsyn, dess moderföretag eller dess dotterföretag.

BILAGA VI

Övervakning av tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samband med övervakning av tillsynen av mindre betydande enheter som står under tillsyn behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Bedöma om de nationella behöriga myndigheterna tillämpar tillsynsstandarder av hög kvalitet på ett konsekvent sätt och kontrollera om jämförbara situationer leder till jämförbara utfall inom hela den gemensamma tillsynsmekanismen.

b) Ta emot förhands- och efterhandsunderrättelser från nationella behöriga myndigheter om väsentliga tillsynsförfaranden och utkast till beslut om mindre betydande enheter som står under tillsyn och som medför stor påverkan och hög risk samt ge de nationella behöriga myndigheterna råd för den fortsatta bedömningen av specifika aspekter av sådana förfaranden.

c) Ta emot underrättelser från nationella behöriga myndigheter i samband med särskilda omständigheter.

d) Genomföra tematiska granskningar för att ge riktade insikter till de nationella behöriga myndigheternas tillsyn med avseende på definierade riskområden för enskilda mindre betydande enheter som står under tillsyn eller klasser av liknande mindre betydande enheter som står under tillsyn för att säkerställa tillsyn av hög kvalitet.

e) Delta i inspektioner på plats av mindre betydande enheter som står under tillsyn i syfte att stärka ECB:s bild av hur de nationella behöriga myndigheterna utövar tillsyn.

2. RÄTTSLIG GRUND

Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 6.4, 6.5 och 6.6 i förordning (EU) nr 1024/2013.

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Personal vid mindre betydande enheter under tillsyn.

b) Ledamöter i ledningsorganet, kunder och deras borgensmän, aktieägare och borgenärer, tjänsteleverantörer, konsulter och externa revisorer för mindre betydande enheter som står under tillsyn.

c) Bankföreningars personal eller företrädare.

d) Personal vid unionens institutioner och organ samt vid nationella och internationella myndigheter.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning, anställning och andra befattningar för den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande och ledamöterna i ledningsorganet för den enhet under tillsyn där utnämningen har gjorts.

d) Yrkesrelaterade uppgifter om övrig näringsverksamhet för den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande.

e) Ekonomiska uppgifter för den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande.

f) Uppgifter ur kriminalregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa förfaranden och disciplinära åtgärder, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfaranden.

g) Beskrivning av vilka personliga relationer som nära anhöriga till den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande har till andra ledamöter i ledningsorganet och/eller personer som innehar nyckelfunktioner i den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag samt deras yrkesmässiga och finansiella förbindelser med den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag.

h) Information om huruvida en lämplighetsbedömning redan har utförts av en annan behörig myndighet och information om utfallet av denna bedömning.

i) Kommentarer från ECB:s eller de nationella behöriga myndigheternas anställda om hur den utnämnda personen har utövat sin nuvarande eller eventuella tidigare befattning, vilket kan påverka det nuvarande lämplighetsförfarandet.

j) Information om den utnämnda personens agerande i den nuvarande rollen som skulle kunna vara relevant för förnyade bedömningar.

BILAGA VII

Tillsyn över mindre betydande enheter som står under tillsyn

1. BEHANDLINGENS MÅL, ART OCH SYFTE

I samband med tillsynen över mindre betydande enheter som står under tillsyn behandlas personuppgifter för följande ändamål:

a) Säkerställa att mindre betydande enheter som står under tillsyn följer tillämplig unionsrätt, inbegripet nationellt införlivande av unionsrätten, samt införa tillsynskrav inom områdena i) kapitalbas, värdepapperisering, gränsvärden för stora exponeringar, likviditet, skuldsättning samt rapportering och offentliggörande av information om detta och ii) styrning, inbegripet processer för riskhantering, rutiner för intern kontroll, ersättningspolicyer och ersättningspraxis samt effektiva interna metoder för att bedöma den interna kapital- och likviditetstäckningen, inbegripet modeller för internmetoden.

b) Utföra tillsynsgranskningar och stresstester för att fastställa huruvida de mindre betydande enheter som står under tillsyn uppfyller de tillämpliga kraven i unionsrätten och baserat på denna tillsynsgranskning ålägga de mindre betydande enheterna under tillsyn särskilda krav och andra åtgärder.

c) Utöva gruppbaserad tillsyn över moderföretag till mindre betydande enheter under tillsyn när dessa moderföretag är etablerade i någon av de deltagande medlemsstaterna, och även över (blandade) finansiella holdingföretag, samt delta i den gruppbaserade tillsynen, inbegripet i tillsynskollegier, utan att det påverkar nationella behöriga myndigheters deltagande som observatörer i dessa kollegier, i fråga om moderföretag som inte är etablerade i en av de deltagande medlemsstaterna.

d) Utföra tillsynsuppgifter i förhållande till återhämtningsplaner och tidigt ingripande.

e) Genomföra inspektioner på plats av mindre betydande enheter som står under tillsyn.

f) Gentemot mindre betydande enheter under tillsyn utöva tillsynsbefogenheter som tilldelats enligt nationell lagstiftning, bland annat godkännande av förvärv av innehav i andra institut än kreditinstitut eller kreditinstitut utanför unionen som genomförs av mindre betydande enheter under tillsyn, fusioner eller delningar av kreditinstitut, förvärv eller försäljning av tillgångar eller skulder, ändringar av kreditinstituts bolagsordning, utnämning av externa revisorer, begäran om information och särskilda rapporter från externa revisorer, utkontrakteringsprojekt, verksamhet i tredjeländer, utövande av befogenheter gentemot aktieägare, beviljande eller begränsning av krediter till närstående parter, strategiska beslut och inrättande av kooperativa bankgrupper.

g) Gentemot mindre betydande enheter under tillsyn utöva tillsynsbefogenheter som tilldelats behöriga myndigheter enligt förordning (EU) nr 575/2013 och direktiv 2013/36/EU, såsom dessa har införlivats i nationell lagstiftning.

2. RÄTTSLIG GRUND

Artikel 5.1 a i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 e samt i vissa medlemsstater artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679 jämförd med artikel 4.1 b, d, g och i och artikel 6.6 i förordning (EU) nr 1024/2013.

3. REGISTRERADE

Personuppgifter som rör följande kategorier av registrerade får behandlas:

a) Personal vid mindre betydande enheter under tillsyn.

b) Ledamöter i ledningsorganet, kunder och deras borgensmän, aktieägare och borgenärer, tjänsteleverantörer, konsulter och externa revisorer för mindre betydande enheter som står under tillsyn.

c) Bankföreningars personal eller företrädare.

d) Personal vid unionens institutioner och organ samt vid nationella och internationella myndigheter.

e) Andra tredje parter, såsom personer som lämnar in klagomål eller begär information om en mindre betydande enhet som står under tillsyn.

f) Behöriga företrädare för en utnämnd person i ett lämplighetsförfarande.

4. KATEGORIER AV BEHANDLADE PERSONUPPGIFTER

Följande kategorier av personuppgifter får behandlas:

a) Identifieringsuppgifter, såsom namn, id-korts-/passnummer, nationalitet och underskrift.

b) Kontaktuppgifter, såsom postadress, e-postadress och telefonnummer.

c) Yrkesrelaterade uppgifter om utbildning, anställning och andra befattningar för den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande samt ledamöterna i ledningsorganet för den enhet under tillsyn där utnämningen görs.

d) Yrkesrelaterade uppgifter om övrig näringsverksamhet för den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande.

e) Uppgifter ur kriminalregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa förfaranden och disciplinära åtgärder, inbegripet förbud att agera som styrelseledamot, konkurs, insolvens och liknande förfaranden.

f) Ekonomiska uppgifter om den utnämnda personen.

g) Beskrivning av vilka personliga relationer som nära anhöriga till den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande har till andra ledamöter i ledningsorganet och/eller personer som innehar nyckelfunktioner i den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag samt deras yrkesmässiga och finansiella förbindelser med den enhet under tillsyn där utnämningen görs, dess moderföretag eller dess dotterföretag.

h) Information om huruvida en lämplighetsbedömning redan har utförts av en annan behörig myndighet och information om utfallet av denna bedömning.

i) Kommentarer från ECB:s eller de nationella behöriga myndigheternas anställda om hur den utnämnda personen har utövat sin nuvarande eller eventuella tidigare befattning, vilket kan påverka det nuvarande lämplighetsförfarandet.

j) Information om hur den utnämnda personen har agerat i sin nuvarande roll som skulle kunna vara relevant för förnyade bedömningar.

k) Finansiella uppgifter, t.ex. i samband med en granskning av en bankkunds kreditdokumentation eller i samband med ett lån till en ledamot i ledningsorganet när ett förhandsgodkännande krävs.

l) Ljudinspelning av rösten hos den utnämnda personen i ett lämplighetsförfarande.