



REPUBLIKA SLOVENIJA

INFORMACIJSKI  
POOBLAŠČENEC

Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana  
T: 01 230 9730  
F: 01 230 9778  
gp.ip@ip-rs.si  
www.ip-rs.si

Številka: 007-31/2021/2

Datum: 11. 6. 2021

Ministrstvo za finance  
gp.mf@gov.si

**ZADEVA: Predlog Zakona o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (ZBNIP) – EVA: 2020-1611-0144 in predlog Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1B) – EVA: 2020-1611-0145 – MNENJE**

ZVEZA: vaš dopis št. IPP 007-1053/2020 in IPP 007-1052/2020z dne 24. 5. 2020 in priloženo gradivo

Spoštovani,

na podlagi vašega zaprosila prejetega dne 17. 5. 2021, 48. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-1) ter 57. člena Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba) v nadaljevanju posredujemo mnenje Informacijskega pooblaščenca (IP) k prejetima besediloma predlogov:

- novega Zakona o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij (predlog ZBNIP) – EVA: 2020-1611-0144 in
- Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o trgu finančnih instrumentov (predlog ZTFI-1B) – EVA: 2020-1611-0145.

Uvodoma poudarjamo, da IP ni predlagatelj predpisov in v tem smislu ne more prevzeti odgovornosti predlagatelja glede končnega besedila predlaganega predpisa niti nima pristojnosti podajanja soglasij k predlogom predpisov. Vsebinsko se spremembe, ki jih urejata predlog ZBNIP in predlog ZTFI-1B, v pretežnem delu ne nanašajo na varstvo osebnih podatkov, ampak gre pri predlogu ZBNIP zlasti za urejanje različnih vidikov pooblastil Agencije za trg vrednostnih papirjev v zvezi z bonitetnim nadzorom in obveznosti borznoposredniških družb in opredelitev uporabe Uredbe (EU) 2019/2033; pri predlogu ZTFI-1B pa gre za spremembe ZTFI-1 povezane s prenosom sprememb Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov v slovenski pravni red, predlogom ZBNIP in opredelitvijo nekaterih vidikov uporabe Uredbe (EU) št. 600/2014.

Pri tem gre primarno za obdelavo podatkov in informacij poslovnih subjektov, v delu pa tudi za obdelavo osebnih podatkov, ki se nanašajo na določene ali določljive fizične osebe. IP ugotavlja, da bi se na različne vidike obdelav osebnih podatkov lahko nanašali:

- v primeru predloga ZBNIP zlasti 16. (zaupnost informacij), 17. (prenos osebnih podatkov v tretje države), 21. (javna objava podatkov kršiteljev), 22. (obveščanje EBA o nadzornih ukrepih in sankcijah za prekršek), 23. in 24. (obdelava osebnih podatkov prijaviteljev) ter 37. člen (vodenje podrobne evidence s podatki o sklenjenih finančnih pogodbah);
- v primeru predloga ZTFI-1 pa zlasti 23. (sprememba 169. člena ZTFI-1), 24. (sprememba 170. člena ZTFI-1), 51. (sprememba 330. člena ZTFI-1), 55. (sprememba 334. člena ZTFI-1) in 65. (sprememba 357. člena ZTFI-1).

V tem kontekstu opozarjamo, da morajo biti v skladu s členom 38 Ustave nabor in namen zbiranja osebnih podatkov določeni z zakonom. Zato njihovo opredeljevanje zgolj s podzakonskim aktom ne bi bilo ustrezno. Pri opredeljevanju obdelav podatkov so mestoma uporabljeni generični pojmi, kot npr. pojma podatki in informacije, pri čemer niso vedno navedeni, konkretni nabori osebnih podatkov, ki

bodo nedvomno tudi predmet obdelav. Tako npr. 37. člen predloga ZBNIP določa možnost odreditve obveznosti vodenja podrobne evidence s podatki o sklenjenih finančnih pogodbah, ne določa pa konkretnega nabora osebnih podatkov, ki naj bi jih ta vseboval. V tem delu predlagamo dodaten razmislek in po potrebi konkretnejšo opredelitev nabora osebnih podatkov, ki bodo predmet obdelav.

Glede prenosa osebnih podatkov v tretje države in mednarodne organizacije IP, ki je predviden v 17. členu predloga ZBNIP za namene opravljanja nadzornih nalog agencije in pristojnih organov, IP izpostavlja obveznosti spoštovanja določb glede prenosa osebnih podatkov v tretje države ali mednarodne organizacije, kot so urejene v 44.-49. členu Splošne uredbe. Tako 44. člen Splošne uredbe določa, da se vsak prenos osebnih podatkov, ki se obdelujejo ali so namenjeni obdelavi po prenosu v tretjo državo ali mednarodno organizacijo, ob upoštevanju drugih določb Splošne uredbe izvede le, če upravljavec in obdelovalec ravnata v skladu s pogoji iz V. poglavja Splošne uredbe, kar velja tudi za nadaljnje prenose osebnih podatkov iz tretje države ali mednarodne organizacije v drugo tretjo državo ali drugo mednarodno organizacijo. Vse določbe V. poglavja Splošne uredbe se uporabljajo za zagotovitev, da ni ogrožena raven varstva posameznikov, ki jo zagotavlja Splošna uredba. V takih primerih je eden od načinov za zagotavljanje ustrezne ravni varstva osebnih podatkov pri prenosu osebnih podatkov v tretje države in mednarodne organizacije, za katere s strani Evropske komisije ni bil sprejet sklep o ustreznosti na podlagi 45. člena Splošne uredbe, kot določa 46. člen Splošne uredbe sprejem pravno zavezujočih in izvršljivih instrumentov, ki jih sprejmejo javni organi ali telesa – v tem primeru posebno soglasje nadzornega organa za varstvo osebnih podatkov (v Sloveniji IP), ni potrebno; druga možnost pa je  vključitev posebnih določb v upravne dogovore med javnimi organi ali telesi, v katere so vključene izvršljive in učinkovite pravice za posameznike, na katere se nanašajo osebni podatki – v teh primerih je potrebno dovoljenje nadzornega organa za varstvo osebnih podatkov.

Glede na navedeno predlagamo, da v tem delu proučite predlagano besedilo in ga po potrebi ustrezno dopolnite.

Hvala za sodelovanje in lep pozdrav,

Mojca Prelesnik, univ. dipl. prav.,  
informacijska pooblaščenka

Pripravila:

Alenka Jerše, univ. dipl. prav.  
namestnica informacijske pooblaščenke

Poslati:

- po e-pošti;
- zbirka dokumentarnega gradiva pri IP.