PRIVACY STATEMENT

FIT AND PROPER PROCEDURE

PURPOSE AND LEGAL BASIS FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA IN THE CONTEXT OF THE FIT AND PROPER PROCEDURE

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisation structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 (**SSM Regulation**)[1] confers specific tasks on the European Central Bank (**ECB**) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (**TFEU**).

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks, pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB has also the supervisory power to remove at any time members from the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV**[2] sets that members of the management body shall at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of the **SSM Framework Regulation**[3] lay down the rules on the assessment by the ECB regarding the compliance with the fit and proper requirements for persons responsible for managing credit institutions. In order to ensure that fit and proper requirements are met at all times, according to Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment based on new facts if the ECB becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the concerned member of the management body.

DISCLOSURE OF PERSONAL DATA

All the required personal data is necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies' of existing significant supervised entities. If not provided, the ECB may not assess whether the concerned managers comply with the fit and proper requirements, in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it shall reject the appointment or request the dismissal of the concerned managers on that basis.

---

[1] Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 175, 14.6.2014.

[2] Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013.

[3] Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014.

RECIPIENTS OR CATEGORIES OF RECIPIENTS OF THE PERSONAL DATA

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the NCAs' staff, the Joint Supervisory Teams' staff (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV staff (Authorisation Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

APPLICABLE RETENTION PERIOD

The ECB is to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years; from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In case of re-assessment based on new facts, the ECB is to store personal data for fifteen years from the date of the ECB decision. In case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period shall be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision having acquired the authority of a final decision.

APPLICABLE DATA PROTECTION FRAMEWORK AND DATA CONTROLLER

Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data[4] is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB shall be the Data Controller.

DATA SUBJECT RIGHTS

The data subjects of the processing of personal data by the ECB for the mentioned prudential supervisory purpose have access rights to and the right to rectify the data concerning him or herself according to Article 9 of the ECB Decision of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1)[5].

POINT OF CONTACT

In case of queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at Authorisation@ecb.europa.eu, and/or the National Competent Authority at vicesecretaria.idoneidad.rac@bde.es.

Equally, you also have the right to have recourse at any time to the European Data Protection Supervisor. The data subjects also have the right to recourse at any time to the European Data Protection Supervisor: https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS.

[4] OJ L 8, 12.1.2001.
[5] OJ L116, 4.5.2007.

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD
PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN DE IDONEIDAD

FINALIDAD Y FUNDAMENTO JURÍDICO PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES EN EL CONTEXTO DEL PROCEDIMIENTO DE EVALUACIÓN DE IDONEIDAD

La seguridad y solidez de una entidad de crédito depende de contar con estructuras organizativas internas y medidas de gobierno corporativo apropiadas. El Reglamento (UE) nº 1024/2013 del Consejo de 15 de octubre 2013 (Reglamento MUS)[1] confiere funciones específicas al Banco Central Europeo (BCE) respecto a políticas relacionadas con la supervisión prudencial de las entidades de crédito en base al artículo 127 (6) del Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea (TFUE).

A efectos de supervisión prudencial, el BCE tiene encomendadas las tareas referidas en el artículo 4 en relación con las entidades de crédito establecidas en los Estados miembros participantes, en el marco del artículo 6 del Reglamento del MUS.

Teniendo en cuenta las disposiciones establecidas en el artículo 4 (1) (e) del Reglamento del MUS, el BCE debe asegurar el cumplimiento con las disposiciones relevantes del derecho de la Unión que imponen a las entidades de crédito requisitos de implantación de sólidas estructuras de gobernanza, incluidos los **requisitos de idoneidad de las personas responsables de la gestión de las entidades de crédito**. Con el objetivo de llevar a cabo esta función, en base al artículo 16(2) (m) del Reglamento del MUS, el BCE está facultado además para cesar a los miembros del consejo de administración de una entidad de crédito que no cumpla con los requisitos establecidos en la legislación pertinente de la Unión. El artículo 91(1) de la CRD IV[2], establece que los miembros del consejo de administración deberán poseer en todo momento reconocida honorabilidad comercial y profesional y poseer conocimientos, competencias y experiencia suficientes para desempeñar sus funciones. Entre los procedimientos de supervisión de entidades significativas, los artículos 93 y 94 del **Reglamento Marco del MUS**[3] establecen las normas para la evaluación por el BCE del cumplimiento de los requisitos de idoneidad de las personas responsables de la gestión de las entidades de crédito. Para asegurar que los requisitos de idoneidad se cumplen en todo momento, de conformidad con el artículo 94(2) del Reglamento Marco del MUS el BCE puede iniciar una nueva evaluación basada en nuevos hechos si el BCE tiene conocimiento de nuevos hechos que puedan afectar a la evaluación inicial del miembro del órgano de administración en cuestión.

---

[1] Reglamento (UE) nº 1024/2013 de 15 de octubre 2013 que confiere tareas específicas al Banco Central Europeo respecto a políticas relacionadas con la supervisión prudencial de las entidades de crédito, DO L 175 de 14.06.2014.

[2] Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013 sobre el acceso a la actividad de las entidades de crédito y la supervisión prudencial de las entidades de crédito y empresas de inversión, que modifica la Directiva 2002/87/CE y deroga las Directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE, DO L 176 de 27.06.2013.

[3] Reglamento (UE) nº 468/2014 del Banco Central Europeo, de 16 de abril 2014 establece el marco de cooperación en el Mecanismo de Supervisión individual entre el Banco Central Europeo y las autoridades nacionales competentes y con las autoridades nacionales designadas, DO L 141 de 14.05.2014.

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

COMUNICACIÓN DE DATOS PERSONALES

Todos los datos personales requeridos son necesarios para evaluar la idoneidad de los miembros del órgano de administración de entidades significativas supervisadas. Si no se proporcionan, el BCE no podrá evaluar si las entidades de crédito cuentan con estructuras sólidas de gobernanza. Como consecuencia, en base a lo anterior podrá rechazar el nombramiento o requerirá el cese del directivo en cuestión.

DESTINATARIOS O CATEGORÍAS DE DESTINATARIOS DE LOS DATOS PERSONALES

En el procedimiento de idoneidad los datos personales pueden ser revelados, en la medida en que deban ser conocidos, a los empleados de las autoridades nacionales competentes, de los equipos de supervisión (Direcciones Generales del BCE – Supervisión Micro-prudencial I o II), Direcciones Generales del BCE – Supervisión Micro-Prudencial IV (División de Autorizaciones), de la Secretaría y miembros del Consejo de Supervisión y del Consejo de Gobierno del BCE.

PERIODO DE CONSERVACIÓN APLICABLE

El BCE conservará datos personales relativos a las solicitudes/ notificaciones de idoneidad por un período de quince años; desde la fecha de la solicitud o notificación si se retira antes de la adopción de una decisión formal; desde la fecha de una decisión negativa o, en caso de una decisión del BCE positiva, desde la fecha en la que el titular de los datos cesa en su cargo de miembro del órgano de administración de una entidad supervisada. En el caso de iniciarse procedimientos administrativos o judiciales, el período de conservación se extenderá y terminará un año después de que el procedimiento haya terminado por una resolución que tenga la consideración de resolución firme.

MARCO DE PROTECCIÓN DE DATOS APLICABLE Y RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE DATOS

El Reglamento (CE) nº 45/2001 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 18 de diciembre de 2000 sobre la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales por las instituciones y organismos comunitarios y la libre circulación de estos datos[4] se aplica al tratamiento de datos personales por el BCE. A los efectos del Reglamento (CE) nº 45/2001, el BCE será el responsable del tratamiento.

DERECHOS DE LOS TITULARES DE LOS DATOS

Los titulares de los datos personales procesados por el BCE para la mencionada supervisión prudencial, tienen derechos de acceso y rectificación de sus datos, de acuerdo con el artículo 9

[4] DO L 8, 12.1.2001.

de la Decisión del BCE de 17 de abril 2007, sobre normas de ejecución relativas a la protección de datos en el BCE (BCE/2007/1)[5].

PUNTO DE CONTACTO

En caso de consultas o quejas relacionadas con esta operativa puede ponerse en contacto con el responsable del tratamiento de los datos en Authorisation@ecb.europa.eu, y/o la Autoridad Nacional Competente en vicesecretaria.idoneidad.rac@bde.es.

Igualmente, también tiene derecho a recurrir en cualquier momento al Supervisor Europeo de Protección de Datos. Los titulares de los datos tienen también el derecho a recurrir en cualquier momento al Supervisor Europeo de Protección de Datos: https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS

[5] DO L116, 4.5.2007.