



**A9-0183/2024**

30.4.2024

**\*\*\*I**

## **MIETINTÖ**

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 muuttamisesta (COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Esittelijä: Michiel Hoogeveen

### ***Menettelyjen symbolit***

- \* Kuulemismenettely
- \*\*\* Hyväksyntämenettely
- \*\*\*I Tavallinen lainsäätämismenettely (ensimmäinen käsittely)
- \*\*\*II Tavallinen lainsäätämismenettely (toinen käsittely)
- \*\*\*III Tavallinen lainsäätämismenettely (kolmas käsittely)

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

### ***Tarkistukset säädösesitykseen***

#### **Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset**

Poistettava teksti merkitään vasempaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään molempiin palstoihin ***lihavoidulla kursiivilla***. Uusi teksti merkitään oikeaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***.

Tarkistuksen tunnistetietojen ensimmäisellä ja toisella rivillä ilmoitetaan käsiteltävänä olevan säädösesityksen kohta, jota tarkistetaan. Jos tarkistus koskee olemassa olevaa säädöstä, jota säädösesityksellä muutetaan, tunnistetietojen kolmannella rivillä ilmoitetaan muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus.

#### **Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset**

Uusi teksti merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Poistettava teksti merkitään symbolilla ¶ tai yliviivauksella. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään siten, että uusi teksti ***lihavoidaan ja kursivoidaan*** ja korvattava teksti poistetaan tai viivataan yli. Parlamentin yksiköiden tekemiä lopullisen tekstin teknisiä muutoksia ei merkitä.

## SISÄLTÖ

	<b>Sivu</b>
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5	
LIITE: YHTEISÖT TAI HENKILÖT, JOILTA ESITTELIJÄ ON SAANUT TIETOJA.....	64
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	65
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA .....	66



## LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 muuttamisesta (COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD))**

**(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)**

*Euroopan parlamentti, joka*

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2023)0360),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0215/2023),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
  - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 14. joulukuuta 2023 antaman lausunnon<sup>1</sup>,
  - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
  - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön (A9-0183/2024),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
  2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;
  3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

---

<sup>1</sup> EUVL C, C/2024/1594, 5.3.2024.

## Tarkistus 1

### EUROOPAN PARLAMENTIN TARKISTUKSET\*

komission ehdotukseen

-----

Ehdotus

### EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

**rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 muuttamisesta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon<sup>2</sup>,

noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Datan tuottamiseen ja käyttöön perustuva vastuullinen datatalous on olennainen osa unionin sisämarkkinoita ja voi tuottaa hyötyjä sekä unionin kansalaisille että taloudelle. Dataan tukeutuvat digitaaliteknologiat edistävät yhä voimakkaammin finanssimarkkinoiden muutosta **innovoimalla ja** tuottamalla uusia liiketoimintamalleja, tuotteita ja tapoja, joilla yritykset ovat vuorovaikutuksessa asiakkaiden kanssa.
- (2) Finanssilaitosten asiakkaiden, olivatpa he kuluttajia tai yrityksiä, olisi voitava hallita tehokkaasti rahoitusdataansa ja hyödyntää avointa, oikeudenmukaista ja turvallista datavetoista innovointia finanssialalla. Näille asiakkaille olisi annettava valtuudet päättää, miten heidän rahoitusdataansa käytetään ja kuka sitä käyttää, ja mahdollisuus myöntää yrityksille **suojattu** pääsy heidän dataansa, jotta he voivat halutessaan saada finanssi- ja tietopalveluja. **Asiakasdatan avaaminen ja uudelleenkäyttö asiakkaan antaman luvan perusteella antaisivat asiakkaille mahdollisuuden saada käyttöönsä laajemman valikoiman finanssipalveluja ja -tuotteita eri puolilla sisämarkkinoita,**

---

\* Tarkistukset: uusi tai muutettu teksti merkitään lihavoidulla kurssiivilla, poistot symbolilla ▬ .

<sup>2</sup> EUVL C , , s. .

***mikä puolestaan johtaisi kilpailukykyisempien, asiakaslähtöisempien ja edullisempien finanssipalvelujen ja -tuotteiden saatavuuteen.***

- (3) Unioni on tuonut julki toimintapoliittisen intressin siihen, että finanssilaitosten asiakkaille annetaan pääsy heidän rahoitusdataansa. Komissio on vahvistanut digitaalisen rahoituksen strategiasta antamassaan tiedonannossa ja vuonna 2021 antamassaan päämarkkinaunionia koskevassa tiedonannossa aikovansa ottaa käyttöön rahoitusdatan saatavuutta koskevan kehyksen, jotta asiakkaat voivat hyötyä finanssialan datansa ***avaamisesta***. Tällaisia hyötyjä ovat muun muassa ***finanssialan toteuttama datavetoisten finanssituotteiden ja -palvelujen kehittäminen ja tarjoaminen, jotka ovat mahdollisia asiakasdatan uudelleenkäytön*** ansiosta. ***Luomalla synergioita muiden asiaankuuluvien alojen datan kanssa ja antamalla finanssilaitoksille mahdollisuus kehittää ja tarjota räätälöityjä ja datavetoisia finanssituotteita ja -palveluja voitaisiin edelleen parantaa tällaisten finanssituotteiden ja finanssipalvelujen innovaatiopotentiaalia asiakkaiden ja koko datatalouden hyödyksi.***
- (4) Maksutilitietojen ***saatavuus*** unionissa asiakkaan antaman luvan perusteella on finanssipalvelujen alalla ja tarkistetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366<sup>3</sup> seurauksena alkanut muuttaa tapaa, jolla kuluttajat ja yritykset käyttävät pankkipalveluja. Kyseisessä direktiivissä vahvistettujen toimenpiteiden pohjalta olisi luotava sääntelykehys maksutilitietoja pidemmälle menevälle ***finanssilaitosten käsittelemän*** asiakasdatan ***saatavuudelle*** finanssialalla. Tämän olisi myös toimittava osatekijänä finanssialan kattavassa integroimisessa komission datastrategiaan<sup>4</sup>, jolla edistetään datan ***saatavuutta*** eri sektoreiden välillä.
- (5) On ratkaisevan tärkeää varmistaa asiakkaiden kyky hallita dataansa ja turvata heidän luottamuksensa, jotta finanssialalle voidaan luoda toimiva ja tehokas datan ***saatavuutta*** koskeva kehys. Varmistamalla, että asiakkaat voivat tehokkaasti hallita ***dataansa***, edistetään innovointia sekä asiakkaiden luottamusta ***vaihtoehtoisten palveluntarjoajien käyttämiseen***. Tehokkaalla hallinnalla ***voidaan*** siten ***auttaa vähentämään*** asiakkaiden vastahakoisuutta heidän datansa ***uudelleenkäyttöä*** kohtaan. Nykyisen unionin kehyksen nojalla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679<sup>5</sup> mukainen rekisteröidyn oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen koskee ainoastaan henkilötietoja ja sitä voidaan käyttää vain, kun tietojen siirtäminen on teknisesti mahdollista. Finanssialan asiakasdata ja tekniset rajapinnat eivät maksutilejä lukuun ottamatta ole standardoituja, mikä tekee ***dataan pääsystä*** kalliimpaa. Lisäksi finanssilaitosten lakisääteinen tietojen saataville asettamista koskeva velvollisuus kattaa vain niiden asiakkaiden maksutiedot.
- (6) Unionin finanssialan datatalous on näin ollen edelleen hajanainen, ja sille ovat ominaisia vaihteleva datan ***saatavuus***, esteet ja sidosryhmien haluttomuus osallistua muiden kuin maksutilitietojen ***avaamiseen ja uudelleenkäyttöön***. Asiakkaat eivät näin ollen voi hyödyntää yksilöllisiä, datavetoisia tuotteita ja palveluja, jotka voisivat soveltua heidän erityisiin tarpeisiinsa. Yksilöllisten finanssituotteiden puute vähentää mahdollisuutta

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

<sup>4</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?qid=1593073685620&uri=CELEX%3A52020DC0066>

<sup>5</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasäätös) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

innovointiin siten, että tarjottaisiin enemmän vaihtoehtoja ja finanssituotteita ja -palveluja kiinnostuneille kuluttajille, jotka voisivat hyötyä datavetoisista välineistä tietoon perustuvien valintojen tekemisessä, valikoiman vertailemisessa käyttäjäystävällisellä tavalla ja tuotteiden vaihtamisessa hyödyllisempiin, kuluttajien toiveita vastaaviin tuotteisiin heitä koskevan datan perusteella. Yritysdatan **uudelleenkäytön** nykyisten esteiden vuoksi yritykset, varsinkaan **pienet ja keskiuuret yritykset** (pk-yritykset), eivät voi hyödyntää parempia, käytännöllisiä ja automatisoituja finanssipalveluja.

- (7) Datan asettaminen saataville laadukkaiden **teknisten rajapintojen, kuten** ohjelmointirajapintojen, välityksellä on olennaista saumattoman ja tehokkaan datan saatavuuden edistämiseksi. Maksutilitietoja lukuun ottamatta vain pieni osa datan haltijoina toimivista finanssilaitoksista ilmoittaa asettavansa dataa saataville teknisten rajapintojen, kuten ohjelmointirajapintojen, välityksellä. Koska kannustimet tällaisten innovatiivisten palvelujen kehittämiseen puuttuvat, markkinakysyntä datan saatavuudelle on edelleen vähäistä. **Tehokkaan datan saatavuuden edistämiseksi datan haltijat ja datan käyttäjät voivat hyödyntää olemassa olevia ohjelmointirajapintoja ja yhteisiä standardeja direktiivin (EU) 2015/2366 ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389<sup>6</sup> nojalla, jos tällaiset rajapinnat ja standardit ovat tämän asetuksen mukaisia.**
- (8) Näin ollen unionin tasolla **on suotavaa luoda** nimenomainen ja yhdenmukaistettu rahoitusdatan saatavuutta koskeva kehys digitaalitalouden tarpeisiin vastaamiseksi ja toimivia datan sisämarkkinoita koskevien esteiden poistamiseksi. Näiden esteiden poistamiseksi tarvitaan erityisiä sääntöjä, joilla parannetaan asiakasdatan saatavuutta ja mahdollistetaan siten se, että kuluttajat ja yritykset voivat hyödyntää parempien finanssituotteiden ja -palvelujen tuomat edut. Datavetoinen rahoitus **voisi helpottaa** teollisuuden siirtymistä standardoitujen tuotteiden perinteisestä tarjonnasta asiakkaiden erityistarpeisiin paremmin soveltuviin räätälöityihin ratkaisuihin, mukaan lukien parannetut asiakasrajapinnat, jotka lisäävät kilpailua, parantavat käyttäjäkokemusta ja varmistavat, että finanssipalvelujen keskiössä on loppukäyttäjänä oleva asiakas.
- (9) Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvalla datalla olisi oltava suuri lisäarvo rahoitusinnovoinnille, ja siitä kuluttajille aiheutuvan taloudellisen syrjäytymisen riskin olisi oltava pieni. Siksi tämän asetuksen ei pitäisi kattaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/138/EY<sup>7</sup> tarkoitettuun kuluttajan sairausvakuutuksen liittyvää dataa eikä direktiivissä 2009/138/EY tarkoitettuihin kuluttajan henkivakuutus tuotteisiin liittyvää dataa, lukuun ottamatta vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden kattamia henkivakuutus sopimuksia. **Tämän asetuksen ei pitäisi kattaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU) 2016/2341<sup>8</sup> tarkoitettuun jäsenen tai etuudensaajan sairausvakuutusturvaan liittyvää dataa.**

<sup>6</sup> **Komission delegoitu asetukset (EU) 2018/389, annettu 27 päivänä marraskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 täydentämisestä asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (EUVL L 69, 13.3.2018, s. 23).**

<sup>7</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutus toiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (uudelleenlaadittu toisinto) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

<sup>8</sup> **Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37).**



Tämän asetuksen ei pitäisi kattaa myöskään dataa, joka on kerätty osana kuluttajan luottokelpoisuuden arviointia. Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvan asiakasdatan *saatavuudessa ja käytössä* olisi kunnioitettava *sekä asiakkaan että datan haltijan* luottamuksellisten yritystietojen ja liikesalaisuuksien suojaa. *Tämän asetuksen ei sen vuoksi pitäisi kattaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU) 2016/943<sup>9</sup> tarkoitettuja liikesalaisuuksia, mukaan lukien esimerkiksi matemaattiset ja metodologiset lähestymistavat. Tämän asetuksen ei pitäisi kattaa datan haltijan luottamuksellisesta yritysdatabasta johdettua dataa tai dataa, jota finanssilaitos tuottaa rikastamalla merkittävästi tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvaa asiakasdataa, kuten dataa, joka on omisteisten algoritmien käytön tulos.*

- (9 a) *Datan käyttäjien olisi noudatettava olemassa olevia unionin sääntöjä ja suuntaviivoja, kun asiakasdataan saadaan pääsy tämän asetuksen nojalla finanssipalvelun tai -tuotteen tarjoamiseksi asiakkaalle. Tämä sisältää Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU) 2023/2225<sup>10</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/17/EU<sup>11</sup> vahvistetut kuluttajien luottokelpoisuuden arviointien toteuttamiseen sovellettavat säännöt sekä yritysten velvollisuuden toimia asiakkaan edun mukaisesti tarjotessaan sijoituspalveluja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU<sup>12</sup> mukaisesti tai tarjotessaan vakuutus tuotteita Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97<sup>13</sup> mukaisesti.*
- (10) Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvan asiakasdatan *saatavuuden* olisi perustuttava asiakkaalta saatuun *nimenomaiseen* lupaan. *Tällaisen luvan ei pitäisi perustua yksinomaan ”rasti ruutuun” -lähestymistapaan tai yleispätevien ilmaisujen käyttöön. Pyytäessään asiakkaalta nimenomaista lupaa hänen datansa käyttöön datan käyttäjien olisi täsmennettävä asiakkaan suostumuksella tapahtuvan datan käytön tarkoitus.* Datan haltijoille asetettavan asiakasdatan *saatavuuden mahdollistamista* koskevan lakisäätöisen velvollisuuden olisi käynnistytävä, kun asiakas on *nimenomaisesti* pyytänyt datansa *asettamista* datan käyttäjän *saataville*. *Kun lupa on nimenomaisesti myönnetty*, tämän pyynnön voi toimittaa asiakkaan puolesta toimiva datan käyttäjä. *Tässä asetuksessa vahvistetaan asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla nimettyjä portinvartijoita koskevat säännöt. Näitä sääntöjä olisi sovellettava portinvartijoiden omistuksessa tai määräysvallassa oleviin datan käyttäjiin, jotta varmistetaan, etteivät portinvartijat kierrä kyseisiä sääntöjä. Portinvartijoiden ei pitäisi voida saada rahoitustietopalvelun tarjoajan kelpoisuutta. Portinvartijan omistuksessa tai määräysvallassa olevasta datan käyttäjästä olisi tehtävä sen sääntömääräisen kotipaikan kansallisen toimivaltaisen viranomaisen*

<sup>9</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/943, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2016, julkistamattoman taitotiedon ja liiketoimintatiedon (liikesalaisuuksien) suojaamisesta laittomalta hankinnalta, käytöltä ja ilmaisemiselta (EUVL L 157, 15.6.2016, s. 1).*

<sup>10</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2023/2225, annettu 18 päivänä lokakuuta 2023, kuluttajaluottosopimuksista ja direktiivin 2008/48/EY kumoamisesta (EUVL L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>).*

<sup>11</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/17/EU, annettu 4 päivänä helmikuuta 2014, kuluttajille tarkoitetuista kiinteää asunto-omaisuutta koskevista luottosopimuksista ja direktiivin 2008/48/EY ja 2013/36/EU sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 060, 28.2.2014, s. 34).*

<sup>12</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).*

<sup>13</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutusten tarjoamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).*

*suorittama erityisarviointi, jotta varmistetaan sen kelpoisuus tämän asetuksen nojalla. Kun datan käyttäjä on osa yritysryhmää, jossa ryhmän yksi tai useampi yhteisö on nimetty portinvartijaksi, vain sen yritysryhmän yhteisön, joka toimii datan käyttäjänä, olisi saatava pääsy asiakasdataan. Datan käyttäjä ei siten saisi myöntää pääsyä asiakasdataan tämän asetuksen nojalla sille portinvartijalle, joka omistaa sen tai käyttää siihen nähden määräysvaltaa. Portinvartijat eivät saisi toimia tavalla, joka heikentäisi tässä asetuksessa säädettyjen kieltojen ja velvoitteiden tehokkuutta. Portinvartijoita koskeva rajoitus ei sulkisi niitä pois markkinoilta tai estäisi niitä tarjoamasta palvelujaan, sillä portinvartijoiden ja datan haltijoiden välisiin vapaaehtoiisiin sopimuksiin ei kohdistu vaikutuksia.* Kun asiaan liittyy henkilötietojen käsittelyä, datan käyttäjän olisi *käytettävä jotakin* asetuksen (EU) 2016/679 **6 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdan mukaisista pätevästä lainmukaisista** käsittelyn **perustoista**. *Asiakkaiden dataa* voidaan käsitellä *ainoastaan* sovituihin tarkoituksiin tarjottavan palvelun yhteydessä. **Tämän asetuksen nojalla nämä tarkoitukset olisi rajattava tiukasti finanssituotteiden, finanssipalvelujen tai rahoitustietopalvelujen tarjoamiseen.** Henkilötietojen käsittelyssä on noudatettava henkilötietojen suojaa koskevia periaatteita, joita ovat muun muassa lainmukaisuus, kohtuullisuus ja läpinäkyvyys, käyttötarkoitussidonnaisuus ja tietojen minimointi. Asiakkaalla on oikeus peruuttaa datan käyttäjälle annettu lupa *milloin tahansa*. **Esimerkiksi** kun tietojen käsittely on tarpeen sopimuksen täytäntöön panemiseksi, asiakkaan olisi voitava peruuttaa luvat niiden sopimusten sopimusvelvoitteiden mukaisesti, joissa rekisteröity on osapuolena. **Vastaavasti** kun henkilötietojen käsittely perustuu suostumukseen, **rekisteröidyn olisi voitava** peruuttaa suostumuksensa milloin tahansa **ja maksutta**, kuten asetuksessa (EU) 2016/679 säädetään. **Datan käyttäjän ei pitäisi olla mahdollista siirtää asiakasdataa kolmannelle osapuolelle tai edes toiselle samaan ryhmään kuuluvalla yhteisöllä ilman tällaista nimenomaista lupaa.**

- (11) Asiakkaille annettava mahdollisuus **avata ja uudelleenkäyttää** heidän olemassa olevia investointejaan koskevaa dataansa voi edistää vähittäissijoituspalvelujen tarjoamiseen liittyvää innovointia. Vähittäissijoittajan soveltuvuuden ja asianmukaisuuden arvioinnin toteuttamiseen tarvittavien perustietojen kerääminen on aikaa vievää asiakkaalle ja muodostaa merkittävän kustannustekijän sijoitusten, **tietyn tyyppisten** eläkkeiden ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden neuvojille ja jakelijoille. Säästöjä ja rahoitusvälineisiin tehtyjä sijoituksia, vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet mukaan luettuina, koskevan asiakasdatan sekä soveltuvuuden ja asianmukaisuuden arvioinnin toteuttamiseksi kerätyn datan **uudelleenkäyttö** voi parantaa kuluttajille tarjottavaa sijoitusneuvontaa. Siihen liittyy myös suuri innovaatiopotentiaali, muun muassa sellaisen yksilöllisen sijoitusneuvonnan ja sijoitusten hallintavälineiden kehittämisessä, jotka voivat lisätä vähittäissijoituksiin liittyvän neuvonnan tehokkuutta. Markkinoilla kehitetään jo tällaisia hallintavälineitä, ja niitä voitaisiin kehittää entistä tehokkaammin, jos asiakas voisi **uudelleenkäyttää** investointeihin liittyviä tietojaan.
- (12) Asiakasdata, joka koskee kiinnityksiin, lainoihin ja säästöihin liittyviä saldoa, ehtoja tai maksutapahtumatietoja, voi auttaa asiakkaita saamaan paremman yleiskuvan talletuksistaan ja täyttämään paremmin säästötarpeensa luottotietojen perusteella. Tämän asetuksen olisi katettava myös muu asiakasdata kuin se, joka liittyy direktiivissä (EU) 2015/2366 määriteltyihin maksutileihin. Luottotilien, joiden varojen katteena on luottosopimus, jota ei voi käyttää maksutapahtumien suorittamiseen kolmansille osapuolille, olisi kuuluttava tämän asetuksen soveltamisalaan. **Tämä asetus ei kata**

*Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) [.../...]<sup>14</sup> soveltamisalaan kuuluvia maksutilitietoja.*

- (12 a) *Jotta varmistetaan sijoituspalveluyritysten, vakuutusyritysten ja vakuutusedustajien oikeus suojata julkistamatonta taitotietoa ja liiketoimintatietoa sijoitustuotteiden jakelun yhteydessä, tämän asetuksen mukaisen datan jakamista koskevan velvoitteen soveltamisala olisi rajoitettava merkityksellisiin tietoihin, jotka finanssilaitos on kerännyt asiakkaalta noudattaakseen lakisääteistä velvoitetta suorittaa soveltuvuuden ja asianmukaisuuden arviointi direktiivin 2014/65/EU 25 artiklan ja direktiivin (EU) 2016/97 30 artiklan mukaisesti. Tämä rajoittuu tietoihin, jotka finanssilaitos kerää asiakkaalta arvioidakseen asiakkaan tietämyksen ja kokemuksen, taloudellisen tilanteen ja sijoitustavoitteet mainituissa säännöksissä säädetyllä tavalla. Tämä ei sisällä itse finanssilaitoksen asiakkaalta kerättyjen tietojen perusteella tekemän soveltuvuuden tai asianmukaisuuden arvioinnin tulosta, asiakkaalle annettavaa soveltuvuusraporttia taikka tällaista raporttia varten tehtävää analyysi- tai valmistelutyötä, jotka olisi jätettävä tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle.*
- (13) Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvan asiakasdatan olisi *soveltuvin osin* sisällettävä kestävyysliittymiä *mielityksiä koskevia saatavilla olevia* tietoja, joiden avulla asiakkaat voivat helpommin käyttää kestävyysmielitystensä ja kestävä rahoituksen tarpeidensa mukaisia finanssipalveluja komission kestäväan talouteen siirtymisen rahoitusstrategian<sup>15</sup> mukaisesti. Pääsy kestävyysdataan, joka voi sisältyä kiinnitysluotto-, luotto-, laina- ja säästötiliin liittyviin saldoja tai maksutapahtumaa *taikka vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita* koskeviin tietoihin, ja pääsy sijoituspalveluyritysten hallussa olevaan kestävyystietoon, *kuten asiakkaan alkuperäisiä kestävyysmielityksiä*, koskevaan asiakasdataan voi edistää sellaisen datan saatavuutta, jota tarvitaan kestävä rahoituksen saamiseksi tai vihreään siirtymään investoimiseksi. Lisäksi tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvan asiakasdatan olisi sisällettävä tiedot, jotka ovat osa yrityksiin, myös pk-yrityksiin, liittyvää luottokelpoisuuden arviointia ja jotka voivat tarjota kattavamman kuvan pienten yritysten kestävyystavoitteista. Yritysten luottokelpoisuuden arvioinnissa käytettävien tietojen sisällyttämisen tämän asetuksen soveltamisalaan odotetaan parantavan rahoituksen saantia ja yksinkertaistavan lainojen hakemista. Tällaiset tiedot olisi rajoitettava yrityksiä koskeviin tietoihin, eivätkä ne saisi loukata teollis- ja tekijänoikeuksia. *Kestävyysmielityksiin olisi sisällytettävä komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/1257<sup>16</sup> 2 artiklan 4 alakohdassa määritellyt vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusedustajien keräämät asiakkaan kestävyysmielitykset sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/565<sup>17</sup>*

<sup>14</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) [.../...] maksupalveluista sisämarkkinoilla ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL ...).*

<sup>15</sup> Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, neuvostolle, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle ja alueiden komitealle Kestäväan talouteen siirtymisen rahoitusstrategia (COM(2021) 390 final).

<sup>16</sup> *Komission delegoitu asetus (EU) 2021/1257, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2021, delegoitujen asetusten (EU) 2017/2358 ja (EU) 2017/2359 muuttamisesta kestävyystekijöiden ja -mielitysten sisällyttämiseksi vakuutusyrityksiä ja vakuutusten tarjoajia koskeviin tuotehallintavaatimuksiin ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tarjoamiseen sovellettaviin liiketoiminnan menettelytapaa ja sijoitusneuvontaa koskeviin sääntöihin (EUVL L 277, 2.8.2021, s. 18).*

<sup>17</sup> *Komission delegoitu asetus (EU) 2017/565, annettu 25 päivänä huhtikuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä sijoituspalveluyritysten toiminnan*

**2 artiklan 7 alakohdassa määritellyt sijoituspalveluyritysten keräämät kestävyysmieltymykset.**

- (14) Vahinkovakuutuksen tarjoamiseen liittyvä asiakasdata on olennaista, jotta asiakkaalle voidaan tarjota hänen tarpeidensa, kuten kodin, ajoneuvon ja muun omaisuuden suojelun, kannalta tärkeitä vakuutustuotteita ja -palveluja. Toisaalta tällaisen datan kerääminen on usein työlästä ja kallista, ja se voi heikentää asiakkaiden mahdollisuuksia ihanteelliseen vakuutusturvaan. Ongelman ratkaisemiseksi tällaiset finanssipalvelut on tarpeen sisällyttää tämän asetuksen soveltamisalaan. Vakuutustuotteita koskevan asiakasdatan olisi tätä asetusta sovellettaessa sisällettävä sekä vakuutustuotetiedot, kuten tiedot vakuutusturvasta, että kuluttajien vakuutettuja omaisuuseriä koskevat tiedot, jotka kerätään vaatimusten ja tarpeiden määrittelyä varten. Tällaisen datan **saatavuuden ja uudelleenkäytön** ansiosta asiakkaille voitaisiin luoda yksilöllisiä välineitä, kuten vakuutusten hallintapaneeleja, jotka voisivat auttaa kuluttajia hallitsemaan paremmin riskejään. Se voisi myös auttaa asiakkaita saamaan paremmin heidän vaatimuksiinsa ja tarpeisiinsa kohdennettuja tuotteita, myös hyödyllisemmän neuvonnan avulla. Tämä voi edistää asiakkaiden ihanteellista vakuutusturvaa ja lisätä muuten alipalveltujen kuluttajien taloudellista osallisuutta tarjoamalla uutta tai parempaa vakuutusturvaa. Lisäksi vakuutusdatan **avaaminen ja uudelleenkäyttö voisivat** tehostaa vakuutusten tarjoamista erityisesti tuotesuunnittelua, vakuutusten merkintää, sopimuksen toteuttamista, myös korvausvaatimusten käsittelyä, ja riskien vähentämistä koskevissa vaiheissa.
- (15) Ammatillisiin lisäeläkkeisiin ja yksilöllisiin eläkevakuutuksiin liittyvän datan **saatavuus voi tuoda lisäarvoa sellaisten kuluttajien kannalta, jotka ovat ammatillisten lisäeläkejärjestelmien jäseniä tai etuudensaajia. Etenkin kansallisten eläkeseurantajärjestelmien puuttuessa** eläkesäästäjillä ei usein ole riittävästi tietoa eläkeoikeuksistaan, mikä liittyy siihen, että näitä oikeuksia koskeva data on usein jakautunut eri datan haltijoille. Ammatillisiin lisäeläkkeisiin ja yksilöllisiin eläkevakuutuksiin liittyvän datan **saatavuus ja uudelleenkäyttö voisivat** edistää sellaisten eläkeseurantavälineiden kehittämistä, joista säästäjät saavat kattavan yhteenvedon eläkeoikeuksistaan ja -tuloistaan sekä eri jäsenvaltioissa että rajatylittävällä tasolla unionissa, **tai tällaisen saatavuuden ja uudelleenkäytön yhteensovittamista sisällön ja tietomuotojen osalta olemassa oleviin eläkeseurantajärjestelmiin, joihin sisältyy etuuksia julkisista eläkejärjestelmistä ja ammatillisista lisäeläkejärjestelmistä ja joissakin tapauksissa myös yksilöllisistä järjestelmistä. Yhteensovittaminen on suotavaa myös kansallisten eläkeseurantajärjestelmien välisen tiedonsiirron kehittyvien muotojen, erityisesti eurooppalaisen seurantajärjestelmän, osalta.** Eläkeoikeuksia koskevalla datalla tarkoitetaan erityisesti ammatillisten lisäeläkejärjestelmien jäsenten ja edunsaajien kertyneitä eläkeoikeuksia, ennustettuja eläke-etuuksien tasoja, riskejä ja takuita. Pääsy ammatillisia lisäeläkkeitä koskevaan dataan ei vaikuta eläkejärjestelmien järjestämistä koskevan kansallisen sosiaali- ja työolainsäädännön soveltamiseen, järjestelmien jäsenyys ja työehtosopimusten tulokset mukaan luettuina. **Jotta vältettäisiin päällekkäiset datanhallintakustannukset, nykyisiin kansallisiin eläkeseurantajärjestelmiin osallistuvien datan haltijoiden olisi sallittava tämän**

---

*järjestämistä koskevien vaatimusten, toiminnan harjoittamisen edellytysten ja kyseisessä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta (EUVL L 87, 31.3.2017, s. 1).*

**asetuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi käyttää nykyisiä teknisiä rajapintoja ja yhteisiä standardeja, jotka on jo kehitetty osana näitä järjestelmiä.**

- (16) Tätä asetusta sovellettaessa yrityksen luottokelpoisuuden arviointiin liittyvillä tiedoilla tarkoitetaan tietoja, jotka yritys antaa laitoksille ja luotonantajille osana lainahakemusprosessia<sup>18</sup>. Tähän sisältyvät mikroyritysten sekä pienten, keskisuurten ja suurten yritysten lainahakemukset. Siihen voivat sisältyä luotonantoa ja valvontaa koskevien Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden<sup>18</sup> liitteessä 2 tarkoitettujen laitosten ja luotonantajien keräämät tiedot. Tällaisiin tietoihin voivat sisältyä tilinpäätökset ja ennusteet, tiedot veloista ja maksuviivästyksistä, todisteet vakuuden omistuksesta, todisteet vakuuden vakuuttamisesta ja tiedot takauksista. Muitakin tietoja voidaan tarvita, jos lainahakemuksen tarkoitus liittyy liikekiinteistön ostamiseen tai kiinteistörakentamiseen.
- (16 a) Data, joka vaaditaan asiakkaan tuntemisprosessien suorittamiseksi finanssialan yrityksissä, myös pk-yrityksissä, voi olla arvokasta uusien asiakkaiden hankkimisessa. Sen vuoksi tällaisen datan saatavuus ja uudelleenkäyttö voisivat auttaa merkittävästi vähentämään palveluntarjoajien vaihtamisen esteitä ja johtaa näin finanssituotteita ja -palveluja koskevan kilpailun ja innovoinnin lisääntymiseen asiakkaiden hyödyksi.**
- (17) Tämän asetuksen tarkoituksena on velvoittaa finanssilaitokset antamaan pääsy määriteltäviin tietoryhmiin asiakkaan **nimenomaisesta** pyynnöstä, kun ne toimivat datan haltijoina, ja mahdollistaa asiakkaan antamaan **nimenomaiseen** lupaan perustuva datan **saatavuus ja uudelleenkäyttö**, kun finanssilaitokset toimivat datan käyttäjinä. Siksi asetuksessa olisi lueteltava finanssilaitokset, jotka voivat toimia joko datan haltijana tai datan käyttäjänä taikka molempina. Finanssilaitoksilla tarkoitetaan näin ollen niitä yhteisöjä, jotka tarjoavat finanssituotteita ja finanssipalveluja tai asiaan liittyviä tietopalveluja finanssialan asiakkaille. **Datan käyttäjästä, joka on rahoitustietopalvelun tarjoaja, ei pitäisi tulla datan haltijaa sillä perusteella, että sillä on pääsy asiakasdataan tai se muuten vastaanottaa asiakasdataa datan haltijalta.**
- (18) Menetelmien, joiden avulla datan käyttäjät yhdistävät uusia ja perinteisiä asiakasdatan lähteitä, on tätä asetusta sovellettaessa oltava **asiakkaan edun mukaisia ja oikeasuhteisia** sen varmistamiseksi, että ne eivät aiheuta kuluttajille taloudellisen syrjäytymisen riskiä. Käytännöt, jotka johtavat tiettyjen haavoittuvassa asemassa olevien kuluttajaryhmien, kuten pienituloisten, yksityiskohtaisempaan tai kattavampaan analysointiin, voivat lisätä riskiä epäoikeudenmukaisten ehtojen tai eriytettyjen hintojen soveltamisesta, kuten erisuuruisten vakuutusmaksujen veloittamisesta. Syrjäytymispotentiaali on suurempi kuluttajan profiilin mukaan hinnoiteltujen tuotteiden ja palvelujen tarjonnassa, erityisesti kun se perustuu luonnollisten henkilöiden luottopisteytykseen ja luottokelpoisuuden arviointiin, sekä tuotteissa ja palveluissa, jotka liittyvät luonnollisten henkilöiden henki- ja sairausvakuutusten riskinarviointiin ja hinnoitteluun. Riskien vuoksi datan käyttöön **ja uudelleenkäyttöön** näitä tuotteita ja palveluja varten olisi sovellettava erityisvaatimuksia kuluttajien ja heidän perusoikeuksiensa suojelemiseksi.
- (19) Tällä asetuksella ja siihen liittyvillä Euroopan pankkiviranomaisen, jäljempänä 'pankkiviranomainen', ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, jäljempänä 'vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen', laatimilla **teknisillä sääntelystandardeilla ja**

<sup>18</sup> [Euroopan pankkiviranomaisen loppuraportti – Luotonantoa ja -valvontaa koskevat ohjeet \(europa.eu\)](#), 29.5.2020.



ohjeilla vahvistettavan datan käyttöalan olisi tarjottava oikeasuhteinen kehys sille, miten tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvia kuluttajaan liittyviä henkilötietoja olisi käytettävä. Datan käyttöalan avulla varmistetaan, että tämän asetuksen soveltamisala, jonka ulkopuolelle suljetaan kuluttajan luottokelpoisuuden arviointiin ja kuluttajan henki- ja sairausvakuutukseen liittyvä data, vastaa niiden **teknisten sääntelystandardien ja** ohjeiden soveltamisalaa, joissa annetaan suosituksia siitä, miten tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvia finanssialan muilta osa-alueilta peräisin olevia datatyyppejä voidaan käyttää näiden tuotteiden ja palvelujen tarjoamiseen. Pankkiviranomaisen laatimissa **teknisissä sääntelystandardeissa ja** ohjeissa olisi määritettävä, miten tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvaa muun tyyppistä dataa voidaan käyttää kuluttajan luottopisteytyksen arviointiin. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen laatimissa **teknisissä sääntelystandardeissa ja** ohjeissa olisi määritettävä, miten tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvaa dataa voidaan käyttää riskinarviointiin ja hinnoitteluun liittyvissä tuotteissa ja palveluissa, kun kyseessä ovat henki- ja sairausvakuutus tuotteet. **Tekniset sääntelystandardit ja** ohjeet olisi laadittava tavalla, joka vastaa kuluttajan tarpeita ja on oikeassa suhteessa tällaisten tuotteiden ja palvelujen tarjoamiseen.

- (20) Pankkiviranomaisen ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi tehtävä tiivistä yhteistyötä Euroopan tietosuojaneuvoston kanssa laatiessaan kyseisiä ohjeita, joiden olisi perustuttava olemassa oleviin suosituksiin kuluttajatietojen käytöstä kuluttajan luottojen ja kiinnitysluottojen alalla, erityisesti kulutusluottosopimuksista ja neuvoston direktiivin 87/102/ETY kumoamisesta 23 päivänä huhtikuuta 2008 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2008/48/EY nojalla annettuihin luottokelpoisuuden arviointia koskeviin sääntöihin, luotonantoa ja -valvontaa koskeviin Euroopan pankkiviranomaisen ohjeisiin, direktiivin 2014/17/EU nojalla laadittuihin luottokelpoisuuden arviointia koskeviin Euroopan pankkiviranomaisen ohjeisiin sekä Euroopan tietosuojaneuvoston henkilötietojen käsittelystä antamiin ohjeisiin.
- (21) Asiakkaiden on voitava tosiasiallisesti hallita tietojaan ja luottaa mahdollisuuteen hallita tämän asetuksen mukaisesti myöntämiään lupia. Sen vuoksi olisi edellytettävä, että datan haltijat tarjoavat asiakkaille yhteiset ja yhdenmukaiset rahoitusdataan pääsyä koskevien lupien hallintapaneelit. Asiakkaan olisi voitava hallita lupien hallintapaneelissa lupiaan tietoon perustuvalla ja puolueettomalla tavalla, ja hallintapaneelin olisi annettava asiakkaille vahva keino hallita sitä, miten heidän henkilötietojaan ja muita kuin henkilötietojaan käytetään. Hallintapaneelia ei pitäisi suunnitella tavalla, joka kannustaisi asiakasta myöntämään tai peruuttamaan lupia tai perusteettomasti vaikuttaisi häneen näin. **Esimerkiksi menettelystä luvan peruuttamiseksi ei saisi tehdä vaikeampaa kuin menettelystä luvan antamiseksi dataan pääsyä varten. Datan käyttäjän olisi oltava vastuussa datan haltijalle sen vaatimusten täyttämiseksi toimitetun datan paikkansapitävyydestä, kun on kyse asiakkaan myöntämien uusien lupien näyttämisestä lupien hallintapaneelissa.** Lupien hallintapaneelissa olisi otettava tarvittaessa huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/882<sup>19</sup> mukaiset esteettömyysvaatimukset. Datan haltijat voisivat käyttää lupien hallintapaneelia tarjotessaan ilmoitettua sähköistä tunnistamista ja luottamuspalvelua, kuten jäsenvaltion käyttöön antamaa eurooppalaista digitaalisen identiteetin lompakkoa, joka otettiin käyttöön ehdotuksessa asetuksen (EU) N:o 910/2014 muuttamisesta eurooppalaisen digitaalisen identiteetin kehityksen

<sup>19</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/882, annettu 17 päivänä huhtikuuta 2019, tuotteiden ja palvelujen esteettömyysvaatimuksista (EUVL L 151, 7.6.2019, s. 70–115).

vahvistamisen osalta<sup>20</sup>. Datan haltijat voivat myös käyttää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/868<sup>21</sup> mukaisia datan välityspalvelujen tarjoajia tarjotakseen lupien hallintapaneelit, jotka täyttävät tämän asetuksen vaatimukset.

- (22) Lupien hallintapaneelissa olisi näytettävä asiakkaan antamat luvat, myös silloin, kun henkilötietoja *saadaan* suostumuksen perusteella tai kun niitä tarvitaan sopimuksen täytäntöön panemiseksi. Lupien hallintapaneelin olisi varoitettava asiakasta vakioidulla tavalla luvan peruuttamisesta aiheutuvasta mahdollisten sopimusoikeudellisten seurausten riskistä, mutta *se ei saisi kannustaa asiakasta myöntämään pääsyä tai vaikuttaa häneen näin tavalla, joka olennaisesti vääristää tai heikentää hänen kykyään tehdä vapaa ja tietoon perustuva päätös, koska* asiakkaan olisi oltava edelleen vastuussa tällaisen riskin hallinnasta. *Jotta kuluttajilla olisi tosiasiallisesti mahdollisuus hallita dataansa, pimeiden kaavojen ja valmiiksi rästittettyjen ruutujen käyttöönotto hallintapaneelissa dataan pääsyn mahdollistavien lupien antamiseksi olisi kiellettävä.* Lupien hallintapaneelia olisi käytettävä olemassa olevien lupien hallintaan. Datan haltijoiden olisi ilmoitettava datan käyttäjille luvan peruuttamisesta reaaliaikaisesti. Lupien hallintapaneelissa olisi oltava tieto peruutetuista tai vanhentuneista luvista enintään kahden vuoden ajalta, jotta asiakas voi seurata lupiaan tietoon perustuvalla ja puolueettomalla tavalla. Datan käyttäjien olisi ilmoitettava datan haltijoille reaaliaikaisesti asiakkaiden myöntämistä uusista luvista ja voimaan palautetuista luvista, mukaan lukien luvan voimassaolon kesto ja lyhyt tiivistelmä luvan käyttötarkoituksesta. Lupien hallintapaneelissa esitetyt tiedot eivät vaikuta asetuksen (EU) 2016/679 mukaisten **vaatimusten ja erityisesti tietoja koskevien vaatimusten** soveltamiseen. *Lupien hallintapaneeli voidaan yhdistää asetuksen ... [maksupalveluasetus] nojalla perustettuun lupien hallintapaneeliin.*
- (23) Oikeasuhteisuuden varmistamiseksi tietyt finanssilaitokset on suljettu tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle. Tämä johtuu niiden kokoon tai niiden tarjoamiin palveluihin liittyvistä syistä, joiden vuoksi tämän asetuksen noudattaminen olisi niille liian vaikeaa. Tällaisia ovat ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset, joiden hallinnoimissa eläkejärjestelmissä on yhteensä enintään 15 jäsentä, sekä vakuutusedustajat, jotka ovat mikroyrityksiä taikka pieniä tai keskisuuria yrityksiä. Lisäksi tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvien datan haltijoina toimivien pienten tai keskisuurten yritysten olisi saatava perustaa ohjelmointirajapinta yhdessä, mikä vähentää kullekin niistä aiheutuvia kustannuksia. Ne voivat myös hyödyntää ulkopuolisia teknologian toimittajia, jotka toteuttavat ohjelmointirajapintoja kootusti finanssilaitoksille ja voivat periä niiltä vain pienen kiinteän käyttömaksun ja toimia suurelta osin pyyntökohtaisen maksun perusteella. *Tätä asetusta ei pitäisi soveltaa pieniin yrityksiin aiemmin kuin ... päivän ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen soveltamisen alkamispäivästä] jälkeen. Pienet yritykset voivat omasta aloitteestaan päättää soveltaa tätä asetusta ennen tämän velvoitteen voimaantulon määräaikaa. Tämä voi olla tärkeää, jotta varmistetaan pienempien yritysten oikeasuhteinen osallistuminen rahoitusdataan pääsyä koskevien järjestelmien kehittämiseen.*

<sup>20</sup> COM(2021) 281 final, 2021/0136(COD)

<sup>21</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/868, annettu 30 päivänä toukokuuta 2022, eurooppalaisen datan hallinnoinnista ja asetuksen (EU) 2018/1724 muuttamisesta (datanhallinta-asetus) (EUVL L 152, 3.6.2022, s. 1).

- (24) Tällä asetuksella otetaan käyttöön uusi datan haltijoina toimivia finanssilaitoksia koskeva oikeudellinen velvoite **antaa datan käyttäjille pääsy määriteltyihin tietoryhmiin** asiakkaan pyynnöstä. Datan haltijoille asetettavaa velvoitetta **antaa pääsy dataan** asiakkaan **nimenomaisesta** pyynnöstä olisi täsmennettävä asettamalla saataville yleisesti tunnustetut standardit myös sen varmistamiseksi, että **data, johon saadaan pääsy**, on riittävän laadukasta. Datan haltijan olisi asetettava asiakasdata **saataville ainoastaan** niihin tarkoituksiin, joita varten, ja niillä edellytyksillä, joiden mukaisesti asiakas on **nimenomaisesti** myöntänyt luvan datan käyttäjälle **tiettyä asiakkaan selkeästi yksilöimää palvelua varten, jos se on merkityksellistä ja teknisesti toteutettavissa jatkuvasti ja reaaliaikaisesti**. Jatkuva pääsy **olisi rajattava tiukasti niihin tarkoituksiin, joita varten asiakas on myöntänyt luvan**. Sillä voitaisiin tarkoittaa useita pyyntöjä, jotka koskevat asiakasdatan asettamista saataville asiakkaan kanssa sovitun palvelun suorittamiseksi. Sillä voitaisiin tarkoittaa myös kertaluonteista pääsyä asiakasdataan. **Reaaliaikainen pääsy ei saisi velvoittaa datan haltijaa välittömästi päivittämään asiakkaan tiliä, vakuutuskirjaa tai sopimusta**. **Datan haltijan velvoite asettaa asiakasdata saataville reaaliaikaisesti koskee saantinopeutta, jolla data olisi siirrettävä asiakkaalle tai datan käyttäjälle**. **Asiakasdata olisi asetettava saataville siinä tilassa, jossa se on datan haltijan hallussa sinä ajankohtana, jona datan käyttäjä pyytää pääsyä**. **Reaaliaikainen pääsy ei esimerkiksi vaikuta palkkailmoituksessa oleviin rajoituksiin ja eläkehallinnon käsittelyajan jaksottaisuuteen**. Vaikka datan haltija on vastuussa rajapinnan saatavuudesta ja riittävästä laadusta, rajapinnan voi tarjota paitsi datan haltija myös muu finanssilaitos, ulkopuolinen tietotekniikan palveluntarjoaja, toimialajärjestö tai ryhmä finanssilaitoksia taikka jäsenvaltion viranomainen. Ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset voivat integroida rajapinnan eläkkeiden hallintapaneeliin **tai olemassa oleviin eläkeseurantapalveluihin**, jotka kattavat laajemman valikoiman tietoa, edellyttäen, että eläkkeiden hallintapaneeli täyttää tämän asetuksen vaatimukset.
- (25) Jotta useiden finanssilaitosten välisen tietojen saatavuuden toteuttamiseksi tarvittava sopimusperusteinen ja tekninen vuoro vaikutus olisi mahdollista, olisi edellytettävä, että datan haltijat ja datan käyttäjät kuuluvat **rahoitusdataan pääsyä** koskeviin järjestelmiin. Näiden järjestelmien olisi kehitettävä dataa ja rajapintoja koskevat standardit, tiettyjen datajoukkojen saatavuutta koskevat yhteiset standardoidut sopimuspuitteet ja datan **saatavuuteen ja uudelleenkäyttöön** liittyvät hallinnointisäännöt. Jotta varmistetaan, että järjestelmät toimivat tehokkaasti **kaikkialla sisämarkkinoilla**, on tarpeen määrittää näiden järjestelmien hallinnointia koskevat yleiset periaatteet, mukaan lukien osallistavaa hallintoa sekä datan haltijoiden, datan käyttäjien ja asiakkaiden osallistumista koskevat säännöt (jotta varmistetaan tasapuolinen edustus järjestelmissä), läpinäkyvyysvaatimukset sekä toimiva valitus- ja muutoksenhakumenettely (erityisesti järjestelmien päätöksentekoa varten). **Rahoitusdataan pääsyä** koskevien järjestelmien on oltava kuluttajansuojaan ja tietosuojaan, yksityisyyteen ja kilpailuun liittyvien unionin sääntöjen mukaisia. Näihin järjestelmiin osallistuvia kannustetaan myös laatimaan käytäntösääntöjä asetuksen (EU) 2016/679 40 artiklan **mukaisesti**. Vaikka tällaiset järjestelmät voivat perustua markkinoilla olemassa oleviin aloitteisiin, tässä asetuksessa vahvistettuja vaatimuksia olisi sovellettava nimenomaisesti sellaisiin **rahoitusdataan pääsyä** koskeviin järjestelmiin tai niiden osiin, joita markkinaosapuolet käyttävät tämän asetuksen mukaisten velvoitteidensa täyttämiseen kyseisten velvoitteiden soveltamispäivän jälkeen.



- (26) **Rahoitusdataan pääsyä** koskevan järjestelmän olisi koostuttava datan haltijoiden ja datan käyttäjien välisestä yhteissopimuksesta, jonka tavoitteena on edistää rahoitusdatan **saatavuuteen** liittyvää tehokkuutta ja teknistä innovointia asiakkaiden hyödyksi. Unionin kilpailusääntöjen mukaisesti **rahoitusdataan pääsyä** koskevassa järjestelmässä olisi määrättävä sen jäsenille vain sellaisia rajoituksia, jotka ovat tarpeen sen tavoitteiden saavuttamiseksi ja jotka ovat oikeassa suhteessa näihin tavoitteisiin nähden. Sen ei pitäisi antaa jäsenilleen mahdollisuutta estää, rajoittaa tai vääristää kilpailua asianomaisten markkinoiden merkittävällä osalla. **Rahoitusdataan pääsyä koskevien järjestelmien perustamiseen olisi otettava mukaan kaikki järjestelmien osapuolet. Komission ja toimivaltaisten viranomaisten olisi myös oltava saatavilla järjestelmien perustajien suorittamaa kuulemistä varten ja valmiina tarjoamaan neuvontaa parhaista käytännöistä ja esimerkeistä, jotka koskevat muita tämän asetuksen soveltamista edeltävänä aikana perustettuja järjestelmiä. Rahoitusdataan pääsyä koskevasta järjestelmästä, jonka kehittävät samaan jäsenvaltioon sijoittautuneet järjestelmän jäsenet, olisi ilmoitettava sijoittautumisjäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Tämän asetuksen velvoitteiden mukaisesti sellaisten rahoitusdataan pääsyä koskevien järjestelmien, jotka ovat kokoonpanoltaan kansallisia, olisi oltava avoinna uusien jäsenten osallistumiselle samoin ehdoin kuin olemassa oleville jäsenille. Kun tällaisen rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenyys muuttuu toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden datan haltijoiden ja datan käyttäjien lisäämisen myötä, järjestelmästä olisi ilmoitettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010<sup>22</sup> perustetulle Euroopan pankkiviranomaiselle, jäljempänä 'pankkiviranomainen', Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1094/2010<sup>23</sup> perustetulle Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, jäljempänä 'vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen', ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1095/2010<sup>24</sup> perustetulle Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, jäljempänä 'arvopaperimarkkinaviranomainen', jäljempänä yhdessä 'Euroopan valvontaviranomaiset'. Jos rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenyyden muutokset kuitenkin johtavat siihen, että kaikki jäsenet ovat sijoittautuneet samaan jäsenvaltioon, järjestelmästä olisi ilmoitettava kyseisen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Kaikista muutoksista olisi ilmoitettava pankkiviranomaisen ylläpitämään sähköiseen keskusrekisteriin.**
- (27) Tämän asetuksen tehokkuuden varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisesti säädösvallan siirron nojalla annettavia delegoituja säädöksiä, jotka koskevat **rahoitusdataan pääsyä** koskevan järjestelmän yksityiskohtaisten sääntöjen ja

<sup>22</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>23</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>24</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

ominaisuuksien täsmentämistä silloin, kun datan haltijat ja datan käyttäjät eivät ole *kokonaisuudessaan* kehittäneet tällaista järjestelmää. *Ennen tällaisen delegoidun säädöksen hyväksymistä komission olisi kuultava Euroopan tietosuojaneuvostoa ja kaikkia asiaankuuluvia sidosryhmiä ja toimitettava Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomus, jossa esitetään mahdolliset väliintulon perusteet.* On erityisen tärkeää, että komissio asiaa valmistellessaan toteuttaa asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla, ja että nämä kuulemiset toteutetaan paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa<sup>25</sup> vahvistettujen periaatteiden mukaisesti. Jotta voitaisiin erityisesti varmistaa tasavertainen osallistuminen delegoitujen säädösten valmisteluun, Euroopan parlamentille ja neuvostolle toimitetaan kaikki asiakirjat samaan aikaan kuin jäsenvaltioiden asiantuntijoille, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asiantuntijoilla on järjestelmällisesti oikeus osallistua komission asiantuntijaryhmien kokouksiin, joissa valmistellaan delegoituja säädöksiä.

- (28) Datat haltijoiden ja datan käyttäjien olisi saatava käyttää olemassa olevia markkinastandardeja *ja teknisten rajapintojen, kuten ohjelmointirajapintojen, infrastruktuureja* laatiessaan yhteisiä standardeja pakollista datan *saatavuutta* varten. *Euroopan datainnovaatiolautakunnan olisi annettava ohjeita, jotta voidaan varmistaa asiakasdataan liittyvät unionin laajuiset yhteentoimivat datastandardit tämän asetuksen soveltamisalalla.*
- (29) Sen varmistamiseksi, että datan haltijoille on kannattavaa *investoida laadukkaisiin rajapintoihin ja* tarjota *niitä* datan asettamiseksi datan käyttäjien saataville, *välttämällä samalla datan saatavuutta ja käyttöä koskevat liialliset rasitteet, joiden takia datan saatavuus ei enää olisi kaupallisesti kannattavaa*, datan haltijoiden olisi voitava pyytää kohtuullinen korvaus datan käyttäjiltä *pääsyn antamisesta dataan aiheutuvista kustannuksista, mukaan lukien kustannukset, jotka liittyvät ohjelmointirajapintojen käyttöönottoon ja ylläpitoon.* Edistämällä dataan pääsyä korvausta vastaan varmistettaisiin asiaan liittyvien kustannusten oikeudenmukainen jakautuminen datan haltijoiden ja datan käyttäjien kesken datan arvoketjussa. Tapauksissa, joissa datan käyttäjä on pk-yritys, olisi varmistettava oikeasuhteisuus pienten markkinaosapuolten kannalta rajoittamalla korvaus pelkästään datan saatavuuden edistämisestä aiheutuviin kustannuksiin *varmistuen samalla, että on olemassa riittäviä kannustimia edistää käyttöönottoa markkinoilla ja tehokasta kilpailua.* Korvaustason määrittämistä koskeva malli olisi määriteltävä osana *rahoitusdataan pääsyä* koskevia järjestelmiä tässä asetuksessa säädetyllä tavalla. *Mallissa olisi otettava huomioon markkinoilla, myös markkinavetoisissa aloitteissa, vallitsevat korvaustasot. Komission olisi Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/2854<sup>26</sup> mukaisesti hyväksyttävä kohtuullisen korvauksen laskentaa koskevat suuntaviivat.*
- (30) Asiakkaiden olisi tiedettävä, mitkä ovat heidän oikeutensa, jos *dataan pääsystä* aiheutuu ongelmia, ja mistä he voivat hakea korvausta. Näin ollen olisi edellytettävä, että *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäsenet, datan haltijat ja datan käyttäjät mukaan luettuina, sopivat sopimussuhteeseen perustuvasta vastuusta

<sup>25</sup> EUVL L 123, 12.5.2016, s. 1.

<sup>26</sup> *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/2854, annettu 13 päivänä joulukuuta 2023, datan oikeudenmukaista saatavuutta ja käyttöä koskevista yhdenmukaisista säännöistä ja asetuksen (EU) 2017/2394 ja direktiivin (EU) 2020/1828 muuttamisesta (datasäädös) (EUVL L, 2023/2854, 22.12.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2854/oj>).*

tietoturvaloukkausten osalta, *asiakkaalle maksettavasta korvauksesta, kun dataa käytetään väärin, myös kun se siirretään kolmannelle osapuolelle ilman asiakkaan nimenomaista lupaa*, ja siitä, miten mahdolliset datan haltijoiden ja datan käyttäjien väliset vastuuseen liittyvät riidat ratkaistaan. Näiden vaatimusten tarkoituksena olisi oltava määrittää kaikkien sopimusten yhteydessä vastuuta koskevat säännöt sekä selkeät velvollisuudet ja oikeudet vastuun määrittämiseksi datan haltijan ja datan käyttäjän välillä. Vastuukysymysten, jotka liittyvät kuluttajiin rekisteröityinä, tulisi perustua asetukseen (EU) 2016/679 ja erityisesti sen 82 artiklan mukaiseen vastuuseen ja oikeuteen saada korvaus.

- (31) Kuluttajansuojan edistämiseksi, asiakkaiden luottamuksen lisäämiseksi ja tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamiseksi on tarpeen vahvistaa säännöt siitä, mitkä tahot voivat saada asiakkaiden dataan pääsyä koskevan kelpoisuuden. Säännöillä olisi varmistettava, että kaikki datan käyttäjät ovat toimivaltaisten viranomaisten hyväksymiä ja niiden valvonnassa. Näin varmistettaisiin, että dataan saavat pääsyn vain säännellyt finanssilaitokset tai sellaiset yritykset, joihin sovelletaan tämän asetuksen mukaista erillistä toimilupaa rahoitustietopalvelun tarjoajina. Rahoitustietopalvelun tarjoajia koskevia kelpoisuussääntöjä tarvitaan rahoitusvakauden, markkinoiden eheyden ja kuluttajansuojan turvaamiseksi, koska rahoitustietopalvelun tarjoajat tarjoaisivat *rahoitustietopalveluja* asiakkaille unionissa ja saisivat pääsyn finanssilaitosten hallussa olevaan dataan, jonka eheys on olennaisen tärkeää, jotta voidaan säilyttää finanssilaitosten kyky jatkaa finanssipalvelujen tarjoamista turvallisella, luotettavalla *ja suojatulla* tavalla. Näitä sääntöjä tarvitaan myös sen varmistamiseksi, että toimivaltaiset viranomaiset valvovat asianmukaisesti rahoitustietopalvelun tarjoajia viranomaisille annetun rahoitusvakauden ja eheyden turvaamista unionissa koskevan tehtävän mukaisesti. Tämän ansiosta rahoitustietopalvelun tarjoajat voisivat tarjota *rahoitustietopalveluja*, joihin ne ovat saaneet toimiluvan, kaikkialla unionissa. *Rahoitustietopalvelun tarjoajat eivät saisi käyttää rahoitustietopalvelun tarjoajan toimilupaansa voimassa olevalla alakohteisella lainsäädännöllä säännellyn toiminnan harjoittamiseen. Niiden ei esimerkiksi pitäisi saada toimilupaa direktiivin 2014/65/EU nojalla säännellyn rahoitusneuvonnan tarjoamiseen tai direktiivin (EU) 2016/97 nojalla säännellyn vakuutusten tarjoamisen harjoittamiseen.*
- (32) Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluviin datan käyttäjiin olisi sovellettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554<sup>27</sup> vaatimuksia, ja niillä olisi siksi oltava käytössä vahvat kyberuhkien sietokykyyn liittyvät standardit toimintansa harjoittamiseksi. Tähän sisältyy, että niillä on kattavat valmiudet, jotka mahdollistavat vahvan ja tehokkaan *tieto- ja viestintäteknikkaan (TVT) liittyvän* riskinhallinnan, ja niiden ohella erityismekanismeja ja -toimintaperiaatteita kaikkien TVT:hen liittyvien poikkeamien käsittelemiseksi ja laajavaikutteisista TVT:hen liittyvistä poikkeamista raportoimiseksi. Tämän asetuksen nojalla rahoitustietopalvelun tarjoajien toimiluvan saaneiden ja sellaisina valvottujen datan käyttäjien olisi noudatettava samaa lähestymistapaa ja samoja periaatteisiin perustuvia sääntöjä käsitellessään TVT-riskejä ottaen huomioon kokonsa ja yleisen riskiprofiilinsa sekä palvelujensa, toimintojensa ja

<sup>27</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1).

toimintansa luonne, laajuus ja monitahoisuus. Rahoitustietopalvelun tarjoajat olisi sen vuoksi sisällytettävä asetuksen (EU) 2022/2554 soveltamisalaan.

- (33) Tehokkaan valvonnan mahdollistamiseksi ja valvonnan välttämisen tai kiertämisen mahdollisuuden poistamiseksi rahoitustietopalvelun tarjoajien on oltava unionissa laillisesti perustettuja. Toimivaltaisten viranomaisten suorittama tehokas valvonta on tarpeen tämän asetuksen mukaisten vaatimusten noudattamista silmällä pitäen, jotta varmistetaan rahoitusjärjestelmän eheys ja vakaus ja suojellaan kuluttajia.
- (34) Rahoitustietopalvelun tarjoajalle olisi myönnettävä toimilupa sen jäsenvaltion lainkäyttöalueella, jossa rahoitustietopalvelun tarjoajan päätoimipaikka sijaitsee eli jossa on rahoitustietopalvelun tarjoajan pääkonttori tai sääntömääräinen kotipaikka, jossa sen keskeiset toiminnot ja toiminnan valvonta tapahtuvat.
- (35) Datan saatavuuteen ja rahoitustietopalvelun tarjoajiin liittyvän läpinäkyvyyden edistämiseksi pankkiviranomaisen olisi perustettava rekisteri tämän asetuksen nojalla toimiluvan saaneista rahoitustietopalvelun tarjoajista sekä datan haltijoiden ja datan käyttäjien välillä sovitusta *rahoitusdataan pääsyä* koskevista järjestelmistä.
- (36) Toimivaltaisille viranomaisille olisi annettava valtuudet valvoa, miten markkinaosapuolet noudattavat tässä asetuksessa säädettyä datan haltijoiden velvoitetta tarjota pääsy asiakasdataan, sekä valvoa rahoitustietopalvelun tarjoajia. Pääsy teleoperaattorin hallussa oleviin asiaan liittyviin tietoliikennetietoihin ja oikeus takavarikoida asiaan liittyviä asiakirjoja paikan päällä ovat tärkeitä ja välttämättömiä valtuuksia tämän asetuksen vaatimusten rikkomisen havaitsemiseksi ja todistamiseksi. Siksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet vaatia näitä tietoja, kun ne ovat olennaisia tutkinnan kannalta, kansallisen lainsäädännön sallimissa puitteissa. Toimivaltaisten viranomaisten olisi myös tehtävä yhteistyötä asetuksella (EU) 2016/679 perustettujen valvontaviranomaisten kanssa niiden tehtävien hoitamisessa ja niille kyseisellä asetuksella annettujen valtuuksien käyttämisessä.
- (37) Koska finanssilaitokset ja rahoitustietopalvelun tarjoajat voivat olla sijoittautuneet eri jäsenvaltioihin ja niitä voivat valvoa eri toimivaltaiset viranomaiset, tämän asetuksen soveltamista olisi helpotettava tiiviillä yhteistyöllä asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten välillä, keskinäisen tietojenvaihdon avulla sekä antamalla apua asiaankuuluvien valvontatehtävien yhteydessä.
- (38) Tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamiseksi seuraamusten määräämistä koskevien valtuuksien suhteen olisi edellytettävä, että jäsenvaltiot säätävät tämän asetuksen säännösten rikkomiseen sovellettavista tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista hallinnollisista seuraamuksista, uhkasakot mukaan luettuina, ja hallinnollisista toimenpiteistä. Näiden hallinnollisten seuraamusten, uhkasakkojen ja hallinnollisten toimenpiteiden olisi täytettävä tietyt vähimmäisvaatimukset, mukaan lukien niiden määräämistä varten tarvittavat toimivaltaisille viranomaisille myönnettävät vähimmäisvaltuudet, perusteet, jotka toimivaltaisten viranomaisten olisi otettava huomioon niitä määrätessään, sekä julkaisu- ja raportointivelvollisuus. Jäsenvaltioiden olisi vahvistettava uhkasakkojen soveltamista koskevat erityiset säännöt ja tehokkaat mekanismit.
- (39) Hallinnollisten seuraamusten ja hallinnollisten toimenpiteiden lisäksi toimivaltaisille viranomaisille olisi annettava valtuudet määrätä uhkasakkoja rahoitustietopalvelun tarjoajille ja sellaisille rahoitustietopalvelun tarjoajan ylimmän hallintoelimen jäsenille, joiden on todettu olevan vastuussa meneillään olevasta rikkomisesta tai joiden on

noudatettava tutkivan toimivaltaisen viranomaisen määräystä. Koska uhkasakkojen tarkoituksena on saada luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt noudattamaan toimivaltaisen viranomaisen toimintamääräystä, kuten suostumaan haastateltavaksi tai antamaan tietoja taikka lopettamaan meneillään oleva rikkomisen, uhkasakkojen soveltaminen ei saisi estää toimivaltaisia viranomaisia määräämästä myöhemmin hallinnollisia seuraamuksia samasta rikkomisesta. Jolleivät jäsenvaltiot toisin säädä, uhkasakot olisi laskettava päiväkohtaisesti.

- (40) Monilla jäsenvaltioilla on kansallisessa lainsäädännössään käytössä eri nimisinä nopeutetun täytäntöönpanomenettelyn tai sovintosopimusten muotoja, joita käytetään seuraamusten määräämiseen johtavien virallisten menettelyjen vaihtoehtona. Nopeutettu täytäntöönpanomenettely käynnistetään yleensä sen jälkeen, kun tutkinta on saatettu päätökseen ja päätös seuraamusten määräämiseen johtavan menettelyn aloittamisesta on tehty. Nopeutettu täytäntöönpanomenettely on virallista täytäntöönpanomenettelyä lyhyempi, koska menettelyn vaiheita on yksinkertaistettu. Sovintosopimuksessa toimivaltaisen viranomaisen tutkinnan kohteena olevat osapuolet yleensä sopivat kyseisen tutkinnan ennenaikaisesta päättämisestä, useimmiten hyväksymällä vastuun väärinkäytöksestä.
- (41) Koska kansallisella tasolla on omaksuttu erilaisia oikeudellisia lähestymistapoja, ei vaikuta tarkoituksenmukaiselta pyrkiä yhdenmukaistamaan unionin tasolla tällaisia nopeutettuja täytäntöönpanomenettelyjä, joita monet jäsenvaltiot ovat ottaneet käyttöön. Olisi kuitenkin otettava huomioon, että tällaisten menettelyjen avulla toimivaltaiset viranomaiset, jotka voivat soveltaa niitä, voivat tietyissä olosuhteissa käsitellä rikkomistapauksia nopeammin, edullisemmin ja yleisesti tehokkaammin, minkä vuoksi niiden käyttöönottoon olisi kannustettava. Jäsenvaltioita ei kuitenkaan pitäisi velvoittaa ottamaan tällaisia täytäntöönpanomenettelyjä käyttöön oikeudellisessa kehyksessään, eikä toimivaltaisia viranomaisia pitäisi velvoittaa käyttämään niitä, jos ne eivät pidä sitä asianmukaisena. Jos jäsenvaltiot päättävät antaa toimivaltaisille viranomaisilleen valtuudet käyttää tällaisia täytäntöönpanomenettelyjä, niiden olisi ilmoitettava komissiolle päätöksestä ja asiaan liittyvistä toimenpiteistä, joilla tällaisia valtuuksia säännellään.
- (42) Jäsenvaltioiden olisi annettava kansallisille toimivaltaisille viranomaisille valtuudet määrätä tällaisia hallinnollisia seuraamuksia ja hallinnollisia toimenpiteitä rahoitustietopalvelun tarjoajille ja muille luonnollisille henkilöille tai oikeushenkilöille silloin, kun se on tarpeen tilanteen korjaamiseksi rikkomistapauksessa. Seuraamus- ja toimenpidevalikoiman olisi oltava riittävän laaja, jotta jäsenvaltiot ja toimivaltaiset viranomaiset voivat ottaa huomioon erot rahoitustietopalvelun tarjoajien koossa, ominaisuuksissa ja liiketoiminnan luonteessa.
- (43) Tämän asetuksen säännösten rikkomisesta määrättävän hallinnollisen seuraamuksen tai toimenpiteen julkaisemisella voi olla voimakas varoittava vaikutus tällaisen rikkomisen toistumista vastaan. Julkaisemisella myös tiedotetaan muille yhteisöille seuraamusten kohteena olevaan rahoitustietopalvelun tarjoajaan liittyvistä riskeistä ennen liikesuhteen aloittamista ja autetaan muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia rahoitustietopalvelun tarjoajaan liittyvien riskien yhteydessä, kun rahoitustietopalvelun tarjoaja toimii niiden jäsenvaltiossa rajatylittävältä pohjalta. Näistä syistä hallinnollisia seuraamuksia ja hallinnollisia toimenpiteitä koskevien päätösten julkaiseminen olisi sallittava silloin, kun ne koskevat oikeushenkilöitä. Tehdessään päätöksen hallinnollisen seuraamuksen tai hallinnollisen toimenpiteen julkaisemisesta toimivaltaisten



viranomaisten olisi otettava huomioon rikkomisen vakavuus ja varoittava vaikutus, joka sen julkaisemisesta todennäköisesti aiheutuu. Tällainen julkaiseminen, jossa viitataan luonnollisiin henkilöihin, voi kuitenkin suhteettomalla tavalla vaikuttaa haitallisesti heidän oikeuksiinsa, jotka perustuvat Euroopan unionin perusoikeuskirjaan ja sovellettavaan unionin tietosuojalainsäädäntöön. Tiedot olisi julkaistava anonyymisti, jollei toimivaltainen viranomaisena katso, että henkilötietoja sisältävien päätösten julkaiseminen on tarpeen tämän asetuksen panemiseksi tehokkaasti täytäntöön, julkiset lausunnot tai väliaikaiset kiellot mukaan luettuina. Tällaisissa tapauksissa toimivaltaisen viranomaisen olisi perusteltava päätöksensä.

- (44) Jäsenvaltioiden toimivaltainen viranomaisten välinen tietojenvaihto ja avunanto on olennaisen tärkeää tätä asetusta sovellettaessa. Näin ollen viranomaisten väliseen yhteistyöhön ei tulisi soveltaa kohtuuttomia rajoittavia ehtoja.
- (45) Rahoitustietopalvelun tarjoajien rajatylittävä pääsy dataan olisi sallittava palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla. Rahoitustietopalvelun tarjoajan, joka haluaa saada pääsyn toisessa jäsenvaltiossa toimivan datan haltijan hallussa olevaan dataan, olisi ilmoitettava aikomuksestaan toimivaltaiselle viranomaiselle ja annettava tiedot siitä, minkä tyyppistä dataa se haluaa saada, minkä **rahoitusdataan pääsyä** koskevan järjestelmän jäsen se on ja missä jäsenvaltiossa se aikoo saada pääsyn dataan.
- (46) Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla saavuttaa tämän asetuksen tavoitteita eli antaa asiakkaalle tosiasiallista mahdollisuutta hallita dataa ja korjata datan haltijoiden hallussa olevaan asiakasdataan pääsyä koskevien oikeuksien puuttumista tavoitteiden rajatylittävän luonteen vuoksi, vaan ne voidaan saavuttaa paremmin unionin tasolla luomalla kehys, jonka välityksellä voitaisiin kehittää laajemmat datan saatavuuteen liittyvät rajatylittävät markkinat. Sen vuoksi unioni voi toteuttaa toimenpiteitä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti. Mainitussa artiklassa vahvistetun suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä asetuksessa ei ylitetä sitä, mikä on tarpeen kyseisten tavoitteiden saavuttamiseksi.
- (47) **Asetuksessa (EU) 2023/2854 (datasäädös)** vahvistetaan horisontaalinen kehys datan saatavuudelle ja käytölle koko unionissa. Tällä asetuksella täydennetään ja täsmennetään **asetuksessa (EU) 2023/2854** vahvistettuja sääntöjä. Sen vuoksi kyseisiä sääntöjä sovelletaan myös tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvaan datan **saatavuuteen**. Tämä kattaa säännökset ehdoista, joiden mukaisesti datan haltijat asettavat dataa datan vastaanottajien saataville, korvauksista, riitojenratkaisuelimistä datan **saatavuuden** osapuolten välisten sopimusten helpottamiseksi, teknisistä suojoitoimenpiteistä, kansainvälisestä dataan pääsystä ja datan siirrosta sekä datan luvallisesta käytöstä tai luovuttamisesta.
- (48) **Tämän asetuksen yhteydessä tapahtuva henkilötietojen käsittely olisi toteutettava** asetuksen (EU) 2016/679 ja asetuksen (EU) 2018/1725 sekä soveltuvin osin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/58/EY<sup>28</sup> mukaisesti, ja asetuksessa (EU) 2016/679 säädetään rekisteröidyn oikeuksista, mukaan lukien oikeus saada tutustua tietoihin ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen. Tämä asetus ei vaikuta asetuksessa (EU) 2016/679 säädettyjen rekisteröidyn oikeuksien soveltamiseen,

<sup>28</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/58/EY, annettu 12 päivänä heinäkuuta 2002, henkilötietojen käsittelystä ja yksityisyyden suojasta sähköisen viestinnän alalla (sähköisen viestinnän tietosuojadirektiivi) (EYVL L 201, 31.7.2002, s. 37).

mukaan lukien oikeus saada tutustua tietoihin ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen. Tällä asetuksella luodaan oikeudellinen velvoite *antaa pääsy* asiakkaan *henkilötietoihin* ja *muihin* kuin *henkilötietoihin sekä mahdollistaa niiden uudelleenkäyttö* asiakkaan pyynnöstä ja annetaan valtuudet kaikenkattavuuteen tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvaan dataan pääsyn **■** teknistä toteutettavuutta varten. Asiakkaan myöntämä lupa ei vaikuta datan käyttäjien asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan mukaisten velvollisuuksien soveltamiseen, *eikä lupaa varsinkaan saisi pitää suostumuksena tai tarpeellisenä sopimuksen täytäntöön panemiseksi*. Henkilötietoja, jotka asetetaan datan käyttäjän saataville **■**, olisi käsiteltävä vain datan käyttäjän tarjoamia palveluja varten, kun siihen on pätevä oikeusperusta asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan 1 kohdan nojalla, ja tarvittaessa, kun kyseisen asetuksen 9 artiklan vaatimukset erityisiä henkilötietoryhmiä koskevasta käsittelystä täyttyvät. **Kun kyseessä ovat yhdistetyt tietojoukot, joissa henkilötiedot ja muut kuin henkilötiedot liittyvät erottamattomasti toisiinsa, henkilötietoja koskevia unionin tietosuojalainsäädäntöön ja tähän asetukseen sisältyviä suojatoimia olisi sovellettava kaikilta osin.**

- (49) Tämä asetus perustuu direktiivin (EU) 2015/2366 avointa pankkitoimintaa koskeviin säännöksiin ja täydentää niitä ja on täysin yhdenmukainen maksupalveluista ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) .../202...<sup>29</sup> sekä maksupalveluista ja sähköisen rahan palveluista ja direktiivien 2013/36/EU ja 98/26/EY muuttamisesta ja direktiivien 2015/2355/EU ja 2009/110/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) .../202...<sup>30</sup> kanssa. Aloite täydentää direktiivin (EU) 2015/2366 jo olemassa olevia avointa pankkitoimintaa koskevia säännöksiä, joilla säännellään pääsyä tiliä ylläpitävien maksupalveluntarjoajien hallussa oleviin maksutilitietoihin. Se perustuu direktiivin (EU) 2015/2366 uudelleentarkastelussa<sup>31</sup> yksilöityihin avoimesta pankkitoiminnasta saatuihin kokemuksiin. Tällä asetuksella varmistetaan rahoitusdatan saatavuuden ja avoimen pankkitoiminnan välinen yhdenmukaisuus silloin, kun tarvitaan ylimääräisiä toimenpiteitä, jotka koskevat muun muassa lupien hallintapaneelleja, lakisäätöisiä velvollisuuksia myöntää suora pääsy asiakasdataan ja datan haltijoihin sovellettavaa vaatimusta rajapintojen käyttöönotosta.
- (50) Tämä asetus ei vaikuta finanssipalveluja koskevaan unionin lainsäädäntöön sisältyviin, datan saatavuutta **■** koskeviin säännöksiin eli seuraaviin säännöksiin: i) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o 600/2014<sup>32</sup> vahvistetut säännökset viitearvoihin pääsystä sekä kauppapaikkojen ja keskusvastapuolten välisistä pörssilistattuihin johdannaisiin pääsyä koskevista järjestelyistä, ii) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/17/EU<sup>33</sup> vahvistetut säännöt luotonantajien pääsystä tietokantoihin, iii) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU)

<sup>29</sup> Asetus (EU) ... (EUVL ...).

<sup>30</sup> Direktiivi (EU) ... (EUVL ...).

<sup>31</sup> Komission kertomus maksupalveluista sisämarkkinoilla annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 uudelleentarkastelusta.

<sup>32</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 600/2014, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 84).

<sup>33</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/17/EU, annettu 4 päivänä helmikuuta 2014, kuluttajille tarkoitetuista kiinteää asunto-omaisuutta koskevista luottosopimuksista ja direktiivien 2008/48/EY ja 2013/36/EU sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 060, 28.2.2014, s. 34).

2017/2402<sup>34</sup> vahvistetut säännöt arvopaperistamisrekistereihin pääsystä, iv) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/103/EY<sup>35</sup> vahvistetut säännöt oikeudesta pyytää vakuutusyrityksestä todistusta aiemmista korvausvaatimuksista sekä pääsystä keskusrekistereihin korvausvaatimusten selvittämistä varten tarvittavien perustietojen saamiseksi, v) oikeus saada ja siirtää kaikki Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2019/1238<sup>36</sup> vahvistettua uutta yleiseurooppalaista yksilöllistä eläketuotetta varten tarvittavat henkilötiedot ja vi) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/843<sup>37</sup> mukaiset ulkoistamista ja riippuvuutta koskevat säännökset. Tämä asetus ei myöskään vaikuta Euroopan unionin toiminnasta tehtyyn sopimukseen eikä mahdollisten unionin johdetun oikeuden säädöksiin perustuvien EU:n tai kansallisten kilpailusääntöjen soveltamiseen. Tällä asetuksella ei myöskään rajoiteta sellaista yksinomaan sopimusperusteista pääsyä dataan ja datan ■ käyttöä, jossa ei hyödynnetä tällä asetuksella vahvistettuja dataan pääsyä koskevia velvoitteita.

- (51) Maksutileihin liittyvien tietojen *saatavuutta* säännellään eri järjestelmällä, joka on vahvistettu direktiivissä (EU) 2015/2366. Siksi pidetään tarkoituksenmukaisena, että tässä asetuksessa vahvistetaan uudelleentarkastelulauseke, jonka mukaisesti komissio tarkastelee, vaikuttaako tämän asetuksen mukaisten sääntöjen käyttöönotto tapaan, jolla tilitietopalvelun tarjoajat pääsevät tietoihin, ja olisiko asianmukaista yksinkertaistaa tilitietopalvelun tarjoajiin sovellettavia datan *saatavuutta* koskevia sääntöjä.
- (52) Koska *Euroopan valvontaviranomaisten olisi hallinnoitava kaikkia tämän asetuksen tavoitteita ja ne* olisi valtuutettava käyttämään valtuuksiaan suhteessa rahoitustietopalvelun tarjoajiin, on tarpeen varmistaa, että ne kykenevät käyttämään kaikkia valtuuksiaan ja suorittamaan kaikki tehtävänsä, jotta ne voivat täyttää yleisen edun suojelua koskevat tavoitteensa edistämällä finanssijärjestelmän lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin vakautta ja tehokkuutta unionin talouden ja sen kansalaisten ja yritysten kannalta, sekä varmistaa, että rahoitustietopalvelun tarjoajat kuuluvat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusten (EU) N:o 1093/2010 ■, (EU) N:o 1094/2010 ■ ja (EU) N:o 1095/2010 ■ soveltamisalaan. Kyseisiä asetuksia olisi sen vuoksi muutettava.
- (53) Tämän asetuksen soveltamispäivää olisi lykättävä *[32]* kuukaudella, jotta voidaan hyväksyä teknisiä sääntelystandardeja ja delegoituja säädöksiä, jotka ovat tarpeen tämän asetuksen tiettyjen osien täsmentämiseksi.

---

<sup>34</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamisesta koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35).

<sup>35</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/103/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, moottoriajoneuvojen käyttöön liittyvän vastuun varalta otettavasta vakuutuksesta ja vakuuttamisvelvollisuuden voimaansaattamisesta (EUVL L 263, 7.10.2009, s. 11).

<sup>36</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta (PEPP) (EUVL L 198, 25.7.2019, s. 1).

<sup>37</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843, annettu 30 päivänä toukokuuta 2018, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (EUVL L 156, 19.6.2018, s. 43).



(54) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 2018/1725<sup>38</sup> 42 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ja hän on antanut lausunnon **22 päivänä elokuuta 2023**,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

## I OSASTO KOHDE, SOVELTAMISALA JA MÄÄRITELMÄT

### *1 artikla* *Kohde*

Tässä asetuksessa vahvistetaan säännöt **tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen** finanssipalvelujen asiakasdatan ryhmien saatavuudelle, **■** käytölle ja **uudelleenkäytölle**.

Tässä asetuksessa vahvistetaan myös rahoitustietopalvelun tarjoajien toimiluvan myöntämistä ja niiden toimintaa koskevat säännöt.

***Tämä asetus ei rajoita asetusten (EU) 2016/679 ja (EU) 2018/1725 eikä neuvoston direktiivin 93/13/ETY<sup>39</sup>, direktiivin 2002/58/EY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2161<sup>40</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/83/EU<sup>41</sup> soveltamista.***

***Tämä asetus ei rajoita myöskään direktiivien 2014/17/EU, 2014/65/EU, (EU) 2016/97 ja (EU) 2023/2225 soveltamista.***

### *2 artikla* *Soveltamisala*

1. Tätä asetusta sovelletaan seuraaviin **unionissa tarjottavista rahoituspalveluista peräisin oleviin** asiakasdatan ryhmiin:
  - a) kiinnitysluottosopimukset, **sellaisina kuin ne on määritelty direktiivissä 2014/17/EU, luottosopimukset** ja tilit, **mukaan lukien luottokorttitilit**, lukuun ottamatta maksupalveludirektiivissä (EU) 2015/2366 määriteltyjä maksutilejä ja **teknisiä tilejä**, mukaan lukien saldoa, ehtoja ja maksutapahtumia koskevat tiedot;

---

<sup>38</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>39</sup> ***Neuvoston direktiivi 93/13/ETY, annettu 5 päivänä huhtikuuta 1993, kuluttajasopimusten kohtuuttomista ehdoista (EYVL L 95, 21.4.1993, s. 29).***

<sup>40</sup> ***Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2161, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, neuvoston direktiivin 93/13/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/6/EY, 2005/29/EY sekä 2011/83/EU muuttamisesta unionin kuluttajansuojasääntöjen täytäntöönpanon valvonnan parantamisen ja nykyaikaistamisen osalta (EUVL L 328, 18.12.2019, s. 7).***

<sup>41</sup> ***Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/83/EU, annettu 25 päivänä lokakuuta 2011, kuluttajan oikeuksista, neuvoston direktiivin 93/13/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 1999/44/EY muuttamisesta sekä neuvoston direktiivin 85/577/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 97/7/EY kumoamisesta (EUVL L 304, 22.11.2011, s. 64).***

- b) säästöt, **mukaan lukien määräaikaistalletukset, strukturoidut talletukset ja säästötilit**, sijoitukset rahoitusvälineisiin **direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevan C jakson mukaisesti ja lukuun ottamatta riskinhallintatarkoituksiin käytettäviä johdannaisliiketoimia**, vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet, kryptovarat, **sellaisina kuin ne on määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114<sup>42</sup> 3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa**, kiinteä omaisuus ja muut siihen liittyvät rahoitusvarat sekä tällaisista varoista saatavat taloudelliset hyödyt, mukaan lukien tiedot, jotka on kerätty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU<sup>43</sup> 25 artiklan mukaisen soveltuvuuden ja asianmukaisuuden arvioinnin suorittamista varten;
- c) **sellaisissa** direktiivin 2009/138/EY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/2341<sup>44</sup> mukaisissa ammatillisissa lisäeläkejärjestelmissä olevat eläkeoikeudet, **jotka ovat kaikkien asiasta kiinnostuneiden kuluttajien käytettävissä, lukuun ottamatta jäsenen tai etuudensaajan sairausvakuutusturvaan liittyvää dataa**;
- d) asetuksen (EU) 2019/1238 mukaisten yleiseurooppalaisten yksilöllisten eläketuotteiden tarjoamisesta aiheutuvat eläkeoikeudet;
- e) direktiivin 2009/138/EY mukaiset vahinkovakuutustuotteet, sairausvakuutustuotteita lukuun ottamatta, mukaan lukien tiedot, jotka on kerätty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97<sup>45</sup> 20 artiklan mukaista vaatimusten ja tarpeiden arviointia varten, ja tiedot, jotka on kerätty direktiivin (EU) 2016/97 30 artiklan mukaista soveltuvuuden ja asianmukaisuuden arviointia varten;
- f) yrityksen luottokelpoisuuden arviointiin sisältyvät tiedot, jotka kerätään osana **luottosopimusta koskevaa hakemusprosessia** . **Tiedot, jotka kerätään osana kuluttajien luottokelpoisuuden arviointia, jäävät soveltamisalan ulkopuolelle;**
- f a) sellaisen datan muut kuin arkaluonteiset ryhmät, jota datan haltijat käyttävät täyttääkseen asiakkaan tuntemisvaatimukset yritysasiakkaiden osalta.**

2. Tätä asetusta sovelletaan seuraaviin yhteisöihin niiden toimiessa datan haltijoina tai datan käyttäjinä:

- a) luottolaitokset;
- b) maksulaitokset ;
- c) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset ;
- d) sijoituspalveluyritykset;

<sup>42</sup> **Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40).**

<sup>43</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

<sup>44</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37).

<sup>45</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutusten tarjoamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).

- e) kryptovarapalvelun tarjoajat;
- f) omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijat;
- g) vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajat;
- h) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten rahastoyhtiöt;
- i) **vakuutusyritykset**;
- j) vakuutusedustajat sekä sivutoimiset vakuutusedustajat;
- k) ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavat laitokset **eli lisäeläkelaitokset, jotka ovat kaikkien asiasta kiinnostuneiden kuluttajien käytettävissä, lukuun ottamatta direktiivin (EU) 2016/2341 5 artiklassa tarkoitettuja pieniä lisäeläkelaitoksia**;

- m) joukkorahoituspalvelun tarjoajat, **jotka eivät ole kuluttajaluottoalustoja**;
- n) PEPP-tarjoajat;
- o) rahoitustietopalvelun tarjoajat;

**o a) maksujärjestelmien ylläpitäjät.**

3. Tätä asetusta **sovelletaan komission suosituksessa 2003/361/EY<sup>46</sup> määriteltyihin pieniin yrityksiin ... päivästä ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen soveltamisen alkamispäivästä], ja sitä ei sovelleta** asetuksen (EU) 2022/2554 2 artiklan 3 kohdan a–e alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin, **Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033<sup>47</sup> 12 artiklassa tarkoitettuihin pieniin ja ilman sidossuhteita oleviin sijoituspalveluyrityksiin eikä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) [2024/...]<sup>48</sup> 2 artiklan 5 kohdan 4–23 alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin.**
  - 3 a. **Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, tätä asetusta sovelletaan asetuksen (EU) 2022/2554 2 artiklan 3 kohdan e alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin, jos ne tätä haluavat, edellyttäen, että ne osoittavat noudattavansa mainitun asetuksen asiaankuuluvia säännöksiä.**
  - 3 b. **Tätä asetusta ei sovelleta asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin erityisiin tietoryhmiin, paitsi jos mainitun asetuksen 9 artiklan 2 kohdassa tarkoitettut vaatimukset täyttyvät.**
4. Tämä asetusta ei vaikuta 1 kohdassa tarkoitettua asiakasdataan pääsyä ja sen **uudelleenkäyttöä** koskevien muiden unionin säädösten soveltamiseen, jollei siitä nimenomaisesti säädetä tässä asetuksessa.

<sup>46</sup> **Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).**

<sup>47</sup> **Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1).**

<sup>48</sup> **Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2024/... direktiivin 2013/36/EU muuttamisesta valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien riskien osalta (EUVL ...).**

- 4 a. *Tämä asetus ei rajoita henkilötietojen suojaa, yksityisyyden suojaa ja viestinnän luottamuksellisuutta sekä päätelaitteiden eheyttä koskevaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä, jota sovelletaan tässä asetuksessa säädettyjen oikeuksien ja velvollisuuksien yhteydessä käsiteltäviin henkilötietoihin, etenkin direktiiviä 2002/58/EY eikä myöskään valvontaviranomaisten valtuuksia ja toimivaltaa tai rekisteröityjen oikeuksia. Siltä osin kuin käyttäjät ovat rekisteröityjä, tämän asetuksen II luvussa säädetty oikeudellinen velvoite ei rajoita asetuksen (EU) 2016/679 15 ja 20 artiklan mukaisia rekisteröityjen oikeuksia saada pääsy tietoihin ja oikeuksia siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.*
- 4 b. *Tällä asetuksella ei rajoiteta yksinomaan sopimusperusteista dataan pääsyä ja datan käyttöä, joissa ei sovelleta tällä asetuksella vahvistettuja dataan pääsyä koskevia velvoitteita.*

3 artikla  
Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

- 1) 'kuluttajalla' *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/83/EU 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyä kuluttajaa;*
- 2) 'asiakkaalla' *unionissa asuvaa* luonnollista henkilöä tai *unioniin sijoittautunutta* oikeushenkilöä, joka on *sellainen kuluttaja taikka mikroyritys tai pieni tai keskisuuri yritys, joka on* finanssituotteiden ja -palvelujen käyttöä *koskevan sopimuksen osapuoli tai on hakenut tällaista sopimusta;*
- 3) 'asiakasdatalla' *digitaalisessa muodossa olevia* henkilötietoja ja muita kuin henkilötietoja, joita finanssilaitos kerää, tallentaa ja *hallinnoi* osana tavanomaista asiakasliiketoimintaansa *asiakkaan ja datan haltijana olevan finanssilaitoksen välisen tällaisten palvelujen tarjoamiseen liittyvän suhteen yhteydessä* ja joihin kuuluvat sekä asiakkaan toimittamat tiedot että *asiakkaaseen liittyvät finanssilaitoksen hallussa olevat liiketoimitiedot ja joihin eivät kuulu asetuksen (EU) 2016/679 4 artiklan 4 kohdassa määritellyn profiloinnin tuloksena luotu data ja direktiivin (EU) 2016/943 2 artiklan 1 alakohdassa määritellyt liikesalaisuudet;*
- 4) 'toimivaltaisella viranomaisella' kunkin jäsenvaltion 17 artiklan mukaisesti nimeämää viranomaista ■ ;
- 5) 'datan haltijalla' finanssilaitosta ■ , joka kerää *ja* tallentaa *yhtä tai useampaa* 2 artiklan 1 kohdassa luetellun datan *ryhmää;*
- 6) 'datan käyttäjällä' mitä tahansa 2 artiklan 2 kohdassa lueteltua yhteisöä, jolla on asiakkaan antaman luvan perusteella laillinen pääsy 2 artiklan 1 kohdassa lueteltuun asiakasdataan;
- 6 a) 'rahoitustietopalvelulla' *datan käyttäjän tarjoamaa verkkopalvelua, jossa kerätään ja konsolidoidaan asiakasdataa asiakkaille ja joka ei sisällä voimassa olevan unionin rahoituspalvelulainsäädännön nojalla säänneltyjen ja unionin oikeuden nojalla toimiluvan saaneille finanssilaitoksille varattujen palvelujen tarjoamista;*
- 7) 'rahoitustietopalvelun tarjoajalla' *rahoitustietopalvelua tarjoavaa yhteisöä*, joka on *sijoittautunut unioniin ja* saanut 14 artiklan nojalla toimiluvan päästä 2 artiklan 1 kohdassa lueteltuun asiakasdataan rahoitustietopalvelujen tarjoamista varten;

8) 'finanssilaitoksella' 2 artiklan 2 kohdan a–n alakohdassa lueteltuja yhteisöjä, jotka ovat joko tässä asetuksessa tarkoitettuja datan haltijoita tai datan käyttäjiä taikka molempia;

10) 'muilla kuin henkilötiedoilla' muuta dataa kuin henkilötietoja;

11) 'henkilötiedoilla' asetuksen (EU) 2016/679 4 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjä henkilötietoja;

12) 'luottolaitoksella' Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>49</sup> 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta;

13) 'sijoituspalveluyrityksellä' direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä sijoituspalveluyritystä;

14) 'kryptovarapalvelun tarjoajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114<sup>50</sup> 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelun tarjoajaa;

15) 'omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijalla' asetuksen (EU) 2023/1114 21 artiklan nojalla toimiluvan saanutta omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijaa;

16) 'maksulaitoksella' direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 4 alakohdassa määriteltyä maksulaitosta;

17) 'tilitietopalvelun tarjoajalla' direktiivin (EU) 2015/2366 33 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua tilitietopalvelun tarjoajaa;

18) 'sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksella' direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosta;

19) 'direktiivin 2009/110/EY nojalla vapautetulla sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksella' sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosta, johon sovelletaan direktiivin 2009/110/EY 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua poikkeusta;

20) 'vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU<sup>51</sup> 4 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyä vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajaa;

21) 'siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten rahastoyhtiöllä' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY<sup>52</sup> 2 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyä rahastoyhtiötä;

<sup>49</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>50</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarajien markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40).

<sup>51</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

<sup>52</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä

- 22) 'vakuutusyrittäjällä' direktiivin 2009/138/EY 13 artiklan 1 alakohdassa määriteltyä vakuutusyrittäjää;
- 23) 'jälleenvakuutusyrittäjällä' direktiivin 2009/138/EY 13 artiklan 4 alakohdassa määriteltyä jälleenvakuutusyrittäjää;
- 24) 'vakuutusedustajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97<sup>53</sup> 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määriteltyä vakuutusedustajaa;
- 25) 'sivutoimisella vakuutusedustajalla' direktiivin (EU) 2016/97 2 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määriteltyä sivutoimista vakuutusedustajaa;
- 26) 'ammattillisia lisäeläkkeitä tarjoavalla laitoksella' direktiivin (EU) 2016/2341 6 artiklan 1 alakohdassa tarkoitettua ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavaa laitosta;

**27 a) 'luottosopimuksella' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2021/2167<sup>54</sup> 3 artiklan 4 alakohdassa määriteltyä luottosopimusta;**

28) 'PEPP-tarjoajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/1238 2 artiklan 15 alakohdassa määriteltyä PEPP-tarjoajaa;

**28 a) 'joukkorahoituspalvelun tarjoajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503<sup>55</sup> 2 artiklan 1 kohdan e alakohdassa määriteltyä joukkorahoituspalvelun tarjoajaa;**

**28 b) 'liiketalousalalla' direktiivin (EU) 2016/943 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyä liiketalousalaa;**

**29 a) 'luvalla' asiakkaiden itsensä datan käyttäjälle asiakasdataan pääsyä varten antamaa selkeää ja yksiselitteistä valtuutusta, jonka perusteella datan haltija on velvollinen asettamaan pyydetyn datan saataville täsmennettyä tarkoitusta varten;**

**29 b) 'pienillä ja keskisuurilla yrityksillä' direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa määriteltyjä pieniä ja keskisuuria yrityksiä;**

**29 c) 'oikeushenkilötunnuksella' oikeushenkilölle osoitettua ISO 17442 -standardin mukaista yksilöllistä aakkosnumeerista viitekoodia.**

---

(yhteissijoitusyrittäjät) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhtensovittamisesta (uudelleenlaadittu toisinto) (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

<sup>53</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutusten tarjoamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).

<sup>54</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2021/2167, annettu 24 päivänä marraskuuta 2021, luotonhallinnoijista ja luotonostajista sekä direktiivien 2008/EY ja 2014/17/EU muuttamisesta (EUVL L 438, 8.12.2021, s. 1).

<sup>55</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/1503, annettu 7 päivänä lokakuuta 2020, yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1).



## II OSASTO DATAN SAATAVUUS

### 4 artikla

#### *Datan haltijan velvoite asettaa data asiakkaan saataville*

Datan haltijan on asiakkaan *erillisen verkossa tai mobiililaitteella olevan asiakasrajapinnan välityksellä* toimittamasta pyynnöstä asetettava 2 artiklan 1 kohdassa lueteltu data asiakkaan saataville *mainitun asiakasrajapinnan kautta helposti luettavassa muodossa, jossa otetaan huomioon tila, jossa kyseinen data on helposti datan haltijan saatavilla ajankohtana, jona asiakas pyytää pääsyä*, ilman aiheutonta viivytystä, maksutta, jatkuvasti ja reaaliaikaisesti.

### 5 artikla

#### *Datan haltijan velvoitteet asettaa asiakasdata datan käyttäjän saataville*

1. Datan haltijan on asiakkaan *erillisen verkossa tai mobiililaitteella olevan asiakasrajapinnan välityksellä* toimittamasta *tätä koskevasta nimenomaisesta* pyynnöstä asetettava *asiakkaan puolesta toimivan* datan käyttäjän saataville 2 artiklan 1 kohdassa lueteltu asiakasdata *ainoastaan* niihin *tiettyyn palveluun liittyviin* tarkoituksiin, joita varten asiakas on *antanut nimenomaisen* luvan *datansa käyttöön* . Asiakasdata on asetettava datan käyttäjän saataville ilman aiheutonta viivytystä, jatkuvasti ja reaaliaikaisesti.
2. Datan haltija voi pyytää datan käyttäjältä korvausta 1 kohdan mukaisesta asiakasdatan saataville asettamisesta vain, jos asiakasdata asetetaan datan käyttäjän saataville 9 ja 10 artiklassa tarkoitettujen *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän sääntöjen ja menetelmien mukaisesti tai jos se asetetaan saataville 11 artiklan mukaisesti.
3. Asettaessaan dataa saataville 1 kohdan mukaisesti datan haltijan on
  - a) asetettava asiakasdata datan käyttäjän saataville yleisesti tunnustettuihin standardeihin perustuvassa muodossa ja vähintään saman laatuksena kuin se on datan haltijan saatavilla;
  - b) viestittävä suojatusti datan käyttäjän kanssa varmistamalla asiakasdatan käsittelyn ja siirron asianmukainen suojaustaso;
  - b a) silloin, kun käsitellään henkilötietoja, pyydettyä datan käyttäjiä osoittamaan, että heillä on pätevä oikeusperusta asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdan nojalla;**
  - c) pyydettyä datan käyttäjiä osoittamaan, että niillä on asiakkaan antama lupa päästä datan haltijan hallussa olevaan asiakasdataan;
  - d) tarjottava lupien seuranta ja hallintaa varten asiakkaalle lupien hallintapaneeli 8 artiklan mukaisesti;
  - e) *suojattava datan haltijan* liikesalaisuuksien luottamuksellisuutta ja teollis- ja tekijänoikeuksia.

## 6 artikla

### Asiakasdataa vastaanottavan datan käyttäjän veloitteet

1. Datan käyttäjä voi saada asiakasdataan pääsyä 5 artiklan 1 kohdan nojalla koskevan kelpoisuuden vain, jos kyseinen datan käyttäjä on ■ finanssilaitos tai ■ rahoitustietopalvelun tarjoajan toimiluvan 14 artiklan nojalla saanut oikeushenkilö.
  - 1 a. *Datan käyttäjä ei saa estää kuluttajia saamasta pääsyä finanssituotteeseen yksinomaan siksi, että he eivät ole antaneet lupaa päästä dataansa 5 artiklan 1 kohdassa säädetyllä tavalla. Pantaessa tämä kohta täytäntöön datan käyttäjällä on todistustaakka osoittaa, että lupa on annettu.*
  2. Datan käyttäjä voi *pyytää pääsyä ja* saada pääsyn *minkä tahansa tyyppiseen* 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti saataville asetettavaan asiakasdataan, *joka on riittävää, merkityksellistä ja tarpeen*, ainoastaan niihin tarkoituksiin, joita varten, ja niillä edellytyksillä, joiden mukaisesti asiakas on myöntänyt luvan. *Niiden on liityttävä ainoastaan siihen tiettyyn palveluun, jota varten asiakas on antanut nimenomaisen lupansa.* Datan käyttäjän on poistettava *tämä* asiakasdata, *mukaan lukien kaikki varmuuskopiot, ilman aiheetonta viivytystä*, kun se ei enää ole tarpeen niihin tarkoituksiin, joita varten asiakas on myöntänyt luvan.
    - 2 a. *Datan käyttäjän on varmistettava, että asiakkaalle esitettävässä dataan pääsyä koskevassa pyynnössä annetaan asiakkaalle tasapuolista, läpinäkyvää ja riittävää tietoa, joka on finanssituotteen tai -palvelun asiakkaalle helposti ymmärrettävää, myös niistä tietyistä asiakasdatan tyypeistä, joihin datan käyttäjä pyytää pääsyä.*
    - 2 b. *Datan käyttäjän on varmistettava, että asiakkaalle esitettävää dataan pääsyä koskevaa pyyntöä ei suunnitella tavalla, joka kannustaisi asiakasta myöntämään pääsyn tai perusteettomasti vaikuttaisi häneen näin tavalla, joka ei ole asiakkaan edun mukainen, tai tavalla, joka olennaisesti vääristää tai heikentää asiakkaan kykyä tehdä vapaita ja tietoon perustuvia päätöksiä.*
    - 2 c. *Euroopan valvontaviranomaiset voivat yhdessä laatia luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi tämän artiklan täytäntöönpanosta erityiskäytäntöjen, mukaan lukien valmiiksi rästetut ruudut ja käyttäytymiseen vaikuttava tuuppaus, osalta. Euroopan valvontaviranomaiset kuulevat näitä teknisten sääntelystandardien luonnoksia laatiessaan virallisesti asetuksella (EU) 2016/679 perustettua Euroopan tietosuojaneuvostoa.*
  3. *Asiakkaan on voitava peruuttaa datan käyttäjälle myöntämänsä lupa milloin tahansa ja, jos dataan pääsy perustuu asetuksen (EU) 2016/679 mukaiseen suostumukseen, maksutta.* Kun käsittely on tarpeen sopimuksen täytäntöön panemiseksi, asiakas voi peruuttaa asiakasdatan asettamiseksi datan käyttäjän saataville myöntämänsä luvan asiakkaaseen sovellettavien sopimusvelvoitteiden mukaisesti.
  4. *Datan* tehokkaan hallinnan varmistamiseksi datan käyttäjä
    - a) *on velvollinen tunnistautumaan ja viestimään suojatusti datan haltijan kanssa, kun se pääsee asiakasdataan;*
    - a) ei saa käsitellä mitään asiakasdataa muussa tarkoituksessa kuin asiakkaan nimenomaisesti pyytämän palvelun suorittamiseksi *asiakkaan edun mukaisesti;*



- a) *ei saa siirtää asiakasdataa kolmannelle osapuolelle, ei myöskään ulkoistamisjärjestelmässä, ilman asiakkaan nimenomaista lupaa;*
- b) on velvollinen *suojaamaan datan haltijan* liikesalaisuuksien luottamuksellisuutta ja teollis- ja tekijänoikeuksia, kun asiakasdata *asetetaan saataville* 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
- b a) *on velvollinen kunnioittamaan kuluttajien tietosuojaoikeuksia ja asetuksella (EU) 2016/679 taattua suojan tasoa;*
- c) on velvollinen toteuttamaan riittävät tekniset, oikeudelliset ja organisatoriset toimenpiteet, joilla voidaan estää **█** asiakasdatan siirto tai tällaiseen dataan pääsy unionin oikeuden tai jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön vastaisesti;
- d) on velvollinen toteuttamaan tarvittavat toimenpiteet **█** asiakasdatan tallennuksen, käsittelyn ja siirron asianmukaisen suojaustason varmistamiseksi;
- e) *saa ainoastaan ottaa asiakkaisiin yhteyttä suoramarkkinointia varten, jos asiakas on antanut siihen etukäteen suostumuksensa, tai tarjotakseen samankaltaisia tuotteita tai palveluja kuin ne, joita varten se on päässyt asiakasdataan, ja direktiivin 2002/58/EY 13 artiklan 2 kohdassa säädetyin edellytyksin;*
- f) kun datan käyttäjä on osa yritysryhmää *tai yksi ryhmän yhteisöistä on nimetty portinvartijaksi asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla*, 2 artiklan 1 kohdassa *lueteltu asiakasdata voidaan asettaa vain sen ryhmän yhteisön saataville ja sitä* saa käsitellä vain se ryhmän yhteisö, joka toimii datan käyttäjänä.

4 a. *Tämän asetuksen mukaisia henkilötietoja on käsiteltävä unionissa, paitsi jos asetuksen (EU) 2016/679 V luvussa vahvistetut edellytykset täyttyvät.*

4 b. *Datan käyttäjiä, jotka ovat asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla portinvartijaksi nimetyn yrityksen omistuksessa tai määräysvallassa, kielletään yhdistämästä tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua asiakasdataa asiakkaaseen liittyvään muuhun dataan, jota nimetty portinvartija saattaa jo kerätä, tallentaa tai muuten pitää hallussaan tämän asetuksen ulkopuolisia tarkoituksia varten.*

### III OSASTO

#### DATAN VASTUULLINEN KÄYTTÖ JA LUPIEN HALLINTAPANEELIT

##### 7 artikla

##### Datan käyttöala

1. Tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettun **█** asiakasdatan käsittely on rajoitettava siihen, mikä on välttämätöntä näiden tietojen käsittelyn tarkoitusten kannalta. *Asiakkailta, jotka kieltäytyvät myöntämästä lupaa päästä dataansa, ei saa yksinomaan tästä syystä evätä pääsyä finanssituotteisiin.*

1 a. *Euroopan valvontaviranomaiset laativat luonnoksia tekniseksi sääntelystandardeiksi tämän artiklan 1 kohdan täytäntöönpanosta kuluttajan luottopisteytykseen liittyvien tuotteiden ja palvelujen osalta.*

*Euroopan valvontaviranomaiset toimittavat nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].*

*Sirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.*

2. Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'pankkiviranomainen', laatii asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeita tämän artiklan 1 kohdan täytäntöönpanosta kuluttajan luottopisteytykseen, **kiinnitysluottosopimuksiin, tileihin, mukaan lukien luottokorttitilit, ja sijoitustuotteisiin** liittyvien tuotteiden ja palvelujen osalta. **Näin tehdessään pankkiviranomainen ottaa asianmukaisesti huomioon direktiivin (EU) 2023/2225 asiaankuuluvat säännökset, mukaan lukien myöhempi täytäntöönpanolainsäädäntö ja ohjeet.**

3. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen, jäljempänä 'vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen', laatii **luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi** tämän artiklan 1 kohdan täytäntöönpanosta kuluttajan riskinarviointiin ja hinnoitteluun liittyvien tuotteiden ja palvelujen osalta, kun kyseessä ovat henki-, **liikenne-, koti-** ja sairausvakuutus tuotteet. **Sen välttämiseksi, että tietyt kuluttajat eivät pysty saamaan vakuutusta liian yksityiskohtaisten riskinarviointien takia, näihin teknisiin sääntelystandardeihin on sisällyttävä säännöksiä siitä, miten dataa voidaan käyttää niin, että vältetään liiallista yksityiskohtaisuutta, joka heikentää vakuutuksen riskinjakoperiaatetta.**

*Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimittaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... .*

*Sirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.*

- 3 a. **Sovellettaessa 3 kohtaa teknisissä sääntelystandardeissa olisi käsiteltävä sitä, miten syövästä tai muista kroonisista sairauksista ja mielenterveysongelmista selvinneiden "oikeutta tulla unohdetuksi" on sovellettava luottoihin liittymättömien vakuutussovimusten, mukaan lukien henki- ja sairausvakuutus, osalta.**
4. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja pankkiviranomainen tekevät tämän artiklan 2 ja 3 alakohdassa tarkoitettuja **teknisten sääntelystandardien luonnoksia ja ohjeita** laatiessaan tiivistä yhteistyötä asetuksella (EU) 2016/679 perustetun Euroopan tietosuojaneuvoston kanssa **ja kuulevat sitä virallisesti.**
- 4 a. **Euroopan valvontaviranomaiset laativat ohjeita sellaisen tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdan f a alakohdassa tarkoitetun asiakasdatan käsittelystä, joka koostuu muista kuin arkaluonteisista tiedoista.**
- 4 b. **Euroopan valvontaviranomaisille on annettava täydentäviä henkilö- ja taloudellisia resursseja niiden tämän asetuksen mukaisten tehtävien suorittamista varten.**
- 4 c. **Euroopan valvontaviranomaiset toteuttavat säännöllisiä ja kattavia uudelleentarkasteluja, jotka koskevat sitä, noudattavatko datan käyttäjät tässä artiklassa vahvistettuja säännöksiä. Näihin uudelleentarkasteluihin on sisällyttävä**

*perusteellinen ja dokumentoitu arviointi datan käyttäjien finanssipalvelujen tarjoamisessa käsittelemästä datasta sen varmistamiseksi, että käsitelty data on tässä artikkelissa vahvistettujen datan käyttöalaa koskevien sääntöjen mukaista.*

8 artikla

*Rahoitusdataan pääsyä koskevien lupien hallintapaneelit*

1. Datan haltijan on tarjottava asiakkaalle *sen käyttöliittymään integroitu* lupien hallintapaneeli, jossa asiakas voi seurata ja hallita datan käyttäjille antamiaan lupia.
2. *Edellä 1 kohdassa tarkoitettun* lupien hallintapaneelin on
  - a) esitettävä asiakkaalle *milloin tahansa ja sellaisessa muodossa, jota on helppo ymmärtää, siinä määrin kuin tieto on datan haltijan hallussa*, yhteenveto kustakin voimassa olevasta *kullekin* datan *käyttäjälle* myönnetystä luvasta, mukaan lukien
    - i) sen datan käyttäjän nimi, jolle pääsy on myönnetty;
    - ii) asiakkaan tili, finanssituote tai finanssipalvelu, johon pääsy on myönnetty;
    - iii) luvan tarkoitus;
    - iv) **■** tietoryhmät, *joihin pääsy on myönnetty*;
    - v) luvan voimassaoloaika;
    - vi) *päivät, joina dataan on päästy*;
  - b) annettava asiakkaalle *milloin tahansa ja maksutta* mahdollisuus peruuttaa datan käyttäjälle annettu lupa;  
**■**
  - c a) *annettava asiakkaalle mahdollisuus olla soveltamatta datan saatavuutta kolmansien osapuolten kanssa yleisellä tavalla kaikkien nykyisten ja tulevien dataan pääsyä koskevien lupapyyntöjen osalta*;
  - d) sisällettävä kahden vuoden ajalta tiedot luvista, jotka on peruutettu tai joiden voimassaolo on päättynyt;
  - d a) *oltava yhdenmukainen asetuksen (EU) [.../...] [maksupalveluasetus] mukaisten hallintapaneelien kanssa ja annettava datan haltijoille mahdollisuus hallinnoida tämän asetuksen ja maksupalveluasetuksen mukaisia dataa koskevia lupia yhden hallintapaneelin välityksellä käyttäjän pyynnöstä.*
- 2 a. *Euroopan valvontaviranomaiset laativat yhdessä tiiviissä yhteistyössä asetuksella (EU) 2016/679 perustetun Euroopan tietosuojaneuvoston kanssa ohjeita, joissa täsmennetään 2 kohdassa tarkoitettut tietoryhmät niin, että tiedot ovat asiakkaille helposti ymmärrettäviä. Näillä ohjeilla on varmistettava, että hallintapaneeli suunnitellaan tavalla, joka ei*
  - a) *kannusta asiakasta myöntämään tai peruuttamaan lupia tai perusteettomasti vaikuta häneen näin, myös käyttämällä pimeitä kaavoja tai valmiiksi rastitettuja ruutuja*;

- b) *johda harhaan tai manipuloi asiakasta taikka muutoin olennaisesti vääristä tai heikennä asiakkaan kykyä vapaita ja tietoon perustuvia päätöksiä;*
  - c) *tee menettelystä luvan peruuttamiseksi vaikeampaa kuin menettelystä pääsyn myöntämiseksi.*
- 2 b. *Jos asiakas päättää 2 kohdan b alakohdan nojalla peruuttaa dataan pääsyn, asianomaisen datan käyttäjän on*
- a) *lakattava käyttämästä dataa;*
  - b) *poistettava data; ja*
  - c) *ilman aiheetonta viivytystä pyyhittävä pois kaikki data, joka on saatu asiakkaan myöntämän dataan pääsyä koskevan luvan tuloksena.*
3. Datan haltijan on varmistettava,
- a) *että lupien hallintapaneeli on helposti löydettävissä sen käyttöliittymässä ja että se on unionin tietosuoja- ja kuluttajalainsäädäntökehysten, erityisesti asetuksen (EU) 2016/679, neuvoston direktiivin 92/13/ETY<sup>56</sup> sekä direktiivien 2011/83/EU ja (EU) 2019/2161, mukainen; ja*
  - b) *että hallintapaneelissa esitetyt tiedot ovat selkeitä, neutraaleja, paikkansapitäviä ja asiakkaalle helposti ymmärrettäviä ja että ne rajoittuvat yksinomaan asianomaisen datan käyttäjän toimittamiin tietoihin.*
4. Datan haltijan ja datan käyttäjän, jolle asiakas on myöntänyt luvan, on tehtävä yhteistyötä asettaakseen tiedot asiakkaan saataville hallintapaneelin kautta reaaliaikaisesti. **Sovellettaessa 2 kohtaa**
- a) *datan haltijan on ilmoitettava datan käyttäjälle reaaliaikaisesti muutoksista, mukaan lukien peruuttaminen, joita asiakas on tehnyt kyseistä datan käyttäjää koskevaan lupaan hallintapaneelin kautta;*
  - b) *datan käyttäjän on ilmoitettava datan haltijalle reaaliaikaisesti uudesta luvasta, jonka asiakas on myöntänyt kyseisen datan haltijan hallussa olevan asiakasdatan suhteen, mukaan lukien*
    - i) *asiakkaan myöntämän luvan tarkoitus, käyttäjän kannalta selkeällä ja ymmärrettävällä tavalla;*
    - ii) *luvan voimassaoloaika;*
    - iii) *kyseessä olevat tietoryhmät;*
  - iii a) *asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan 1 kohdan mukainen oikeusperusta ja tapauksen mukaan mainitun asetuksen 9 artiklan 2 kohdan mukainen poikkeus, johon datan käyttäjä aikoo vedota saadakseen pääsyn asiakasdataan sisältyviin henkilötietoihin.*
- b a) *Datan käyttäjä on vastuussa datan haltijalle toimitetun datan paikkansapitävyydestä.*

<sup>56</sup> *Neuvoston direktiivi 92/13/ETY, annettu 25 päivänä helmikuuta 1992, vesi- ja energiahuollon, liikenteen ja teletoiminnan alalla toimivien yksiköiden hankintamenettelyjä koskevien yhteisön sääntöjen soveltamiseen liittyvien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (EYVL L 76, 23.3.1992, s. 14).*

- 4 a. *Sovellettaessa tätä artiklaa useampi kuin yksi datan haltija voi yhdessä tarjota asiakkaille yhden ainoan lupien hallintapaneelin edellyttäen, että tällainen yksi ainoa lupien hallintapaneeli täyttää 1–4 kohdassa säädetyt vaatimukset.*

#### IV OSASTO

##### **RAHOITUSDATAAN PÄÄSYÄ KOSKEVAT JÄRJESTELMÄT**

###### *9 artikla*

###### *Rahoitusdataan pääsyä koskevien järjestelmien jäsenyys*

1. Datan haltijoiden ja datan käyttäjien on *viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [30 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä]* liityttävä sellaisen *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäseniksi, jolla säännellään pääsyä asiakasdataan 10 artiklan mukaisesti.

*1 a. Rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän täytäntöönpano on toteutettava seuraavasti:*

- a) *jäsenten on ... päivään ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä sovittava yleisistä säännöistä, joita rahoitusdataan pääsyä koskevaan järjestelmään sovelletaan 10 artiklan 1 kohdan a–f alakohdan ja 10 artiklan 1 kohdan i–j alakohdan mukaisesti, jäljempänä 'kehitysvaihe';*
- b) *jäsenten on ... päivään ...kuuta ... [26 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä sovittava yhteisistä standardeista sekä mallista korvauksen määrittämiseksi 10 artiklan 1 kohdan g ja h alakohdassa säädettyjen vaatimusten mukaisesti. Jäsenten on myös ilmoitettava rahoitusdataan pääsyä koskevasta järjestelmästä 10 artiklan 4 kohdan mukaisesti, jäljempänä 'täytäntöönpanovaihe';*
- c) *jäsenten on ... päivään ...kuuta ... [30 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä varmistettava, että kaikki rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän osatekijät ovat täysin toiminnassa, jäljempänä 'toiminnallistamisvaihe'.*

2. Datan haltijat ja datan käyttäjät voivat liittyä *yhden tai* useamman **█** *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäseniksi.

*Pääsy dataan on myönnettävä sen rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän sääntöjen ja järjestelyjen mukaisesti, jonka jäseniä sekä datan käyttäjä että datan haltija ovat.*

###### *10 artikla*

###### *Rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän hallinnointi ja sisältö*

1. *Rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän on sisällettävä seuraavat osatekijät:

- a) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäsenenä on oltava
- i) datan haltijoita ja datan käyttäjiä, jotka edustavat merkittävää osuutta asianomaisen tuotteen tai palvelun markkinoista ja joista kummallakin on oikeudenmukainen **█** edustus järjestelmän sisäisissä päätöksentekomenettelyissä sekä *siten, että jokaisella jäsenellä on*

*tahollaan* tasapuolinen painoarvo äänestysmenettelyissä; kun jäsen on sekä datan haltija että datan käyttäjä, sen jäsenyys otetaan yhtä lailla huomioon kummankin ominaisuuden osalta;

- ii) kuluttajajärjestöjä ja kuluttajayhdistyksiä, *joilla on finanssipalveluja koskevaa asiantuntemusta*;
- b) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäseniin sovellettavia sääntöjä on sovellettava tasapuolisesti kaikkiin jäseniin, eikä jäseniä saa kohdella perusteettomasti suotuisammalla tai eriytetyllä tavalla;
- c) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän jäsenyyttä koskevilla säännöillä on varmistettava, että kaikki datan haltijat ja datan käyttäjät saavat osallistua järjestelmään objektiivisten kriteerien perusteella ja että kaikkia jäseniä kohdellaan oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti;
- d) *rahoitusdataan pääsyä* koskevassa järjestelmässä ei saa määrätä muita kuin tässä asetuksessa tai muussa sovellettavassa unionin lainsäädännössä säädettyjä datan *saatavuutta tai uudelleenkäyttöä* koskevia tarkastuksia tai lisäehtoja;
- e) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän on sisällettävä mekanismi, jolla sen sääntöjä voidaan muuttaa vaikutustenarvioinnin perusteella ja sen jälkeen, kun enemmistö datan haltijoiden yhteisöstä ja enemmistö datan käyttäjien yhteisöstä on hyväksynyt muutoksen;
- f) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän on sisällettävä sääntöjä läpinäkyvyydestä ja tarvittaessa sen jäsenille raportoimisesta;
- g) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän on sisällettävä dataa koskevat yhteiset standardit ja tekniset rajapinnat, jotta asiakkaat voivat pyytää *dataan pääsyä* 5 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Dataa *koskevien yhteisten standardien* ja *teknisten rajapintojen*, joita järjestelmän jäsenet sopivat käyttävänsä, *on perustuttava olemassa oleviin kansainvälisiin tai toimialan tunnustamiin standardeihin, tai ne* voivat olla järjestelmän jäsenten taikka muiden osapuolten tai elinten kehittämiä;
- g a) rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän on sisällettävä vähimmäistason tekniset ja organisatoriset toimenpiteet, jotka rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenten on pantava täytäntöön vaihdettavan datan asianmukaisen suojaustason varmistamiseksi, mukaan lukien turvallisuustoimenpiteet petosriskin ehkäisemiseksi ja pienentämiseksi*;
- h) *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän on laadittava malli sen enimmäiskorvauksen määrittämistä varten, jonka datan haltija saa periä *datan käyttäjältä* datan asettamisesta saataville asianmukaisen teknisen rajapinnan välityksellä, *jotta datan käyttäjät voivat päästä dataan* g alakohdan nojalla laadittujen yhteisten standardien mukaisesti.

Mallin on perustuttava seuraaviin periaatteisiin:

- i) se olisi rajoitettava kohtuulliseen *ja oikeasuhteiseen* korvaukseen, joka liittyy ■ datan *asettamisesta* datan käyttäjän saataville *aiheutuviin kustannuksiin* ja joka on kohdennettavissa pyyntöön, *ja sopimuksissa korvauksen myöntämiseksi on varmistettava, että järjestelmän jäsenet ottavat huomioon erityisesti datan muodon määrittämistä, sähköisesti*



*tapahtuvaa levittämistä ja tallentamista sekä soveltuvin osin datan keruuseen ja tuotantoon tehtäviä investointeja varten tarvittavat kustannukset, ottaen huomioon sen, ovatko muut osapuolet osallistuneet kyseisen datan hankkimiseen, tuottamiseen tai keräämiseen, sekä datan määrän, muodon ja luonteen;*

- ii) sen olisi perustuttava järjestelmän jäsenten sopimiin objektiivisiin, läpinäkyviin ja syrjimättömiin menetelmiin, *ja se voi sisältää marginaalin;*
- iii) sen olisi perustuttava datan käyttäjiltä ja datan haltijoilta kerättyyn kattavaan markkinadataan kustakin huomioon otettavasta kustannustekijästä, jotka on yksilöity selkeästi mallin mukaisesti;
- iv) sitä olisi tarkasteltava uudelleen ja seurattava säännöllisesti teknologian kehityksen huomioon ottamiseksi;
- v) se olisi suunniteltava ohjaamaan korvausta vastaamaan *alempia* markkinoilla vallitsevia tasoja *varmistaen samalla, että on olemassa riittäviä kannustimia edistää käyttöönottoa markkinoilla ja tehokasta kilpailua;*
- vi) se olisi rajoitettava 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua asiakasdataa koskeviin pyyntöihin tai sen olisi oltava oikeassa suhteessa kyseisen artiklan soveltamisalaan kuuluviin asiaan liittyviin datajoukkoihin, kun kyseessä ovat yhdistetyt tietopyynnöt.

*h a) Euroopan valvontaviranomaiset raportoivat toimivaltuuksiensa perusteella julkisesti komissiolle vuosittain korvausmaksujen kehityksestä ottaen huomioon korvaustason markkinoilla, erityisesti laskennassa tapahtuvan kehityksen osalta. Komissio voi hyväksyä 30 artiklan mukaisesti delegoidun säädöksen, jotta voidaan puuttua markkinoiden toimintapuutteisiin oikeasuhteisten ja asianmukaisten välineiden avulla. Euroopan valvontaviranomaiset kuulevat datan haltijoita ja datan käyttäjiä näiden raporttien laatimisen yhteydessä.*

Jos datan käyttäjä on 6 päivänä toukokuuta 2003 annetun komission suosituksen 2003/361/EY<sup>57</sup> liitteessä olevassa 2 artiklassa määritelty mikroyritys tai pieni tai keskisuuri yritys, sovittu korvaus ei saa olla suurempi kuin datan asettamisesta datan *käyttäjän* saataville aiheutuvat ja pyyntöön kohdennettavissa olevat välittömät kustannukset.

*Komission asetuksen (EU) 2023/2854 9 artiklan 5 kohdan mukaisesti hyväksymiä kohtuullisen korvauksen laskentaa koskevia suuntaviivoja sovelletaan myös tähän asetukseen;*

- i) *rahoitusdataan pääsyä* koskevassa järjestelmässä on määritettävä sen jäsenten sopimussuhteeseen perustuva vastuu, myös siinä tapauksessa, että data on virheellistä tai sen laatu on riittämätön taikka tietoturva on vaarantunut tai dataa käytetään väärin. Henkilötietojen osalta *rahoitusdataan pääsyä* koskevan

---

<sup>57</sup> Komission suositus, annettu 6 päivänä toukokuuta 2003, mikroyritysten sekä pienten ja keskisuurten yritysten määritelmästä (K(2003) 1422) (EUVL L 124, 20.5.2003, s. 36).

järjestelmän vastuuta koskevien säännösten on oltava asetuksen (EU) 2016/679 säännösten mukaisia;

*i a) rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän on tarjottava mekanismi, jotta asiakkaille voidaan maksaa taloudellinen korvaus näille asiakkaille aiheutuneesta datan menetyksestä, vahingosta tai petoksesta;*

*j) rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän on tarjottava riippumaton, puolueeton, läpinäkyvä ja tehokas riidanratkaisujärjestelmä jäsenten välisten ja jäsenten toimintaan liittyvien riitojen ratkaisemiseksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2013/11/EU<sup>58</sup> vahvistettujen laatuvaatimusten mukaisesti.*

2. ***Rahoitusdataan pääsyä*** koskevan järjestelmän jäsenyyden on oltava avoinna uusille jäsenille milloin tahansa samoin ehdoin kuin olemassa oleville jäsenille.

3. Datan haltijan on ilmoitettava sijoittautumisjäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle ***rahoitusdataan pääsyä*** koskevat järjestelmät, joihin se kuuluu, kuukauden kuluessa järjestelmään liittymisestä. ***Jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on toimitettava tämä ilmoitus Euroopan valvontaviranomaisille soveltuvin osin näiden toimivaltuuksien perusteella.***

4. Tämän artiklan mukaisesti perustetusta ***rahoitusdataan pääsyä*** koskevasta järjestelmästä on ilmoitettava ***suoraan Euroopan valvontaviranomaisille näiden toimivaltuuksien perusteella, ja nämä viranomaiset suorittavat*** 6 kohdassa tarkoitetun arvioinnin. ***Jos tämän artiklan mukaisesti perustettu rahoitusdataan pääsyä koskeva järjestelmä on samaan jäsenvaltioon sijoittautuneiden järjestelmän jäsenten kehittämä, rahoitusdataan pääsyä koskevasta järjestelmästä on ilmoitettava sijoittautumisjäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, joka suorittaa 6 kohdassa tarkoitetun arvioinnin.***

***Kun rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenyys muuttuu toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneiden datan haltijoiden ja datan käyttäjien lisäämisen myötä, järjestelmästä on ilmoitettava asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle. Jos rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenyyden muutokset kuitenkin johtavat siihen, että kaikki jäsenet ovat sijoittautuneet samaan jäsenvaltioon, järjestelmästä on ilmoitettava kyseisen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle. Kaikista muutoksista on ilmoitettava 15 artiklassa tarkoitettuun rekisteriin. Asiaankuuluva Euroopan valvontaviranomainen tai toimivaltainen viranomainen, jolle muutoksesta on ilmoitettu, voi tässä tapauksessa tehdä 6 kohdassa tarkoitetun uuden arvioinnin.***

5. Edellä 4 kohdassa tarkoitettu ilmoitus on tehtävä kuukauden kuluessa ***rahoitusdataan pääsyä*** koskevan järjestelmän perustamisesta, ja sen on sisällettävä 1 kohdan mukaiset järjestelmän hallinnointia koskevat yksityiskohtaiset säännöt ja ominaisuudet.

6. ***Asianomainen Euroopan valvontaviranomainen ja tapauksen mukaan tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettu toimivaltainen viranomainen arvioivat*** kuukauden kuluessa ***tämän artiklan 4 kohdan*** mukaisen ilmoituksen vastaanottamisesta ***■***, ovatko ***rahoitusdataan pääsyä*** koskevan järjestelmän hallinnointia koskevat

<sup>58</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/11/EU, annettu 21 päivänä toukokuuta 2013, kuluttajariitojen vaihtoehtoisesta riidanratkaisusta sekä asetuksen (EY) N:o 2006/2004 ja direktiivin 2009/22/EY muuttamisesta (vaihtoehtoista kuluttajariitojen ratkaisua koskeva direktiivi) (EUVL L 165, 18.6.2013, s. 63).



yksityiskohtaiset säännöt ja ominaisuudet 1 kohdan mukaisia. *Asianomainen Euroopan valvontaviranomainen kuulee asetuksen (EU) 2016/679 nojalla perustettuja valvontaviranomaisia ja muita Euroopan valvontaviranomaisia* arvioidessaan, onko *rahoitusdataan pääsyä* koskeva järjestelmä *tämän artiklan* 1 kohdan mukainen. *Kun tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettu* toimivaltainen viranomainen *arvioi*, onko *rahoitusdataan pääsyä* koskeva järjestelmä *1 kohdan mukainen*, sen on *kuultava asetuksen (EU) 2016/679 nojalla perustettuja valvontaviranomaisia ja toimivaltuuksiensa perusteella asiaankuuluvia Euroopan valvontaviranomaisia*.

Sen jälkeen, kun *tämä* arviointi on saatu valmiiksi, *asianomainen Euroopan valvontaviranomainen ja tapauksen mukaan 4 kohdassa tarkoitettu toimivaltainen viranomainen ilmoittavat rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän *jäsenille, täyttääkö järjestelmä 1 kohdassa säädetyt vaatimukset. Jos arviointi on myönteinen,* tämän kohdan mukaisesti ilmoitettu järjestelmä tunnustetaan kaikissa jäsenvaltioissa 5 artiklan 1 kohdan mukaista dataan pääsyä varten *ja asetetaan saataville 15 artiklassa määritellyssä rekisterissä*.

6. *Euroopan valvontaviranomaiset toteuttavat säännöllisiä ja kattavia uudelleentarkasteluja, jotka koskevat 10 artiklan 1 kohdassa säädetyjä dataan pääsyä koskevien järjestelmien hallinnointijärjestelyjä. Näihin uudelleentarkasteluihin on sisällyttävä perusteellinen ja dokumentoitu arviointi siitä, ovatko järjestelmien järjestelyt asianmukaisia ja uskottavia asiakasdatan vastuullisen käsittelyn varmistamiseksi.*

#### *11 artikla*

**Delegoitu säädös, jos rahoitusdataan pääsyä koskevaa järjestelmää ei ole**

- 1. *Jos rahoitusdataan pääsyä koskevaa järjestelmää ei kehitetä tai panna täytäntöön 9 artiklassa tarkoitetussa asiaankuuluvassa aikataulussa, tulevan rahoitusdataan pääsyä koskevan järjestelmän jäsenten on tehtävä yhteistyötä asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa järjestelmän kehittämiseksi tai panemiseksi täytäntöön ottaen huomioon markkinoilta saadut kokemukset ja tarpeen varmistaa järjestelmien standardointi.*
1. Jos *rahoitusdataan pääsyä* koskevaa järjestelmää ei ole *kokonaisuudessaan* kehitetty *tai pantu täytäntöön 9 artiklan 1 a kohdan mukaisesti* yhtä tai useampaa 2 artiklan 1 kohdassa lueteltua asiakasdatan ryhmää varten eikä ole realistisesti odotettavissa, että tällainen järjestelmä *saadaan valmiiksi* kohtuullisessa ajassa, siirretään komissiolle valta antaa 30 artiklan mukaisesti delegoitu säädös, jolla täydennetään tätä asetusta täsmentämällä seuraavat *järjestelyt*, joiden mukaisesti datan haltijan on asetettava kyseiseen tietoryhmään kuuluva asiakasdata saataville 5 artiklan 1 kohdan nojalla:
  - a) dataa koskevat yhteiset standardit ja tarvittaessa tekniset rajapinnat, jotta asiakkaat voivat pyytää datan *asettamista saataville* 5 artiklan 1 kohdan nojalla;
  - b) malli sen enimmäiskorvauksen määrittämistä varten, jonka datan haltija saa periä datan asettamisesta saataville;
  - c) asiakasdatan saataville asettamiseen osallistuvien yhteisöjen vastuu.

- 1 a. *Ennen delegoidun säädöksen hyväksymistä 1 kohdan nojalla komissio kuulee Euroopan tietosuojaneuvostoa ja kaikkia asiaankuuluvia sidosryhmiä ja toimittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen, jossa esitetään mahdolliset komission väliintulon perusteet. Kertomuksessa on otettava huomioon toimialalla järjestelmän hyväksi jo toteutettu olemassa oleva työ ja kuvattava 1 kohdassa tarkoitetut asiakasdatan saataville asettamista koskevat järjestelyt.*
- 1 b. *Laatiessaan luonnoksen delegoiduksi säädökseksi tämän artiklan 1 kohdan a alakohdan soveltamiseksi komissio kuulee Euroopan tietosuojavaltuutettua asetuksen (EU) 2018/1725 42 artiklan 1 kohdan nojalla.*

## V OSASTO

### DATAAN PÄÄSYÄ KOSKEVA KELPOISUUS JA TOIMINNAN JÄRJESTÄMINEN

#### 12 artikla

##### *Rahoitustietopalvelun tarjoajien toimilupahakemus*

1. ***Oikeushenkilö** voi saada asiakasdataan pääsyä 5 artiklan 1 kohdan nojalla koskevan kelpoisuuden **rahoitustietopalvelujen tarjoamista varten**, jos se on saanut toimiluvan jäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta.*
2. ***Oikeushenkilön, joka aikoo tarjota rahoitustietopalveluja, on haettava rahoitustietopalvelun tarjoajan toimilupaa** sen jäsenvaltion **toimivaltaiselta viranomaiselta**, jossa sen sääntömääräinen kotipaikka sijaitsee. **Sen on toimitettava toimilupahakemus** yhdessä seuraavien kanssa:*
  - a) *toimintasuunnitelma, jossa esitetään erityisesti suunniteltu dataan pääsyn **ja rahoitustietopalvelujen** tyyppi;*
  - b) *liiketoimintasuunnitelma, jossa on **soveltuvin osin** mukana kolmea ensimmäistä tilikautta koskeva alustava talousarvio, joka osoittaa, että hakija kykenee käyttämään tarkoituksenmukaisia ja oikeasuhteisia järjestelmiä, resursseja ja menettelyjä toimiakseen moitteettomasti;*
  - c) *kuvaus hakijan hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä sekä sisäisistä valvontamekanismeista, mukaan lukien hallinnolliset, riskinhallinta- ja kirjanpitoimenettelyt sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 mukaiset tieto- ja viestintätekniiikan palvelujen käyttöä koskevat järjestelyt, jotka osoittavat, että kyseiset hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät, valvontamekanismit ja menettelyt ovat oikeasuhteiset, asianmukaiset, moitteettomat ja riittävät;*
  - d) *kuvaus menettelystä, joka on käytössä turvapoikkeamien ja turvallisuuteen liittyvien asiakasvalitusten valvontaa, käsittelyä ja seurantaa varten, mukaan lukien poikkeamien raportointijärjestelmä, jossa otetaan huomioon asetuksen (EU) 2022/2554 III luvussa säädetyt tietojenantovelvoitteet;*
  - e) *kuvaus liiketoiminnan jatkuvuutta koskevista järjestelyistä, joihin sisältyy keskeisten toimintojen selkeä yksilöinti, tehokkaat tieto- ja viestintätekniiikan liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat toimintaperiaatteet ja suunnitelmat ja tieto- ja viestintätekniiikan reagointi- ja palautumissuunnitelmat ja menettely, jota käytetään tällaisten suunnitelmien asianmukaisuuden ja tehokkuuden*

säännöllisessä testaamisessa ja tarkistamisessa asetuksen (EU) 2022/2554 **II luvun** mukaisesti;

- f) turvapolitiikka-asiakirja, johon sisältyy hakijan toimintoihin liittyvä yksityiskohtainen riskinarviointi ja kuvaus turvavalvonta- ja hallintatoimenpiteistä, joiden käytön tarkoituksena on suojata asianmukaisesti sen asiakkaita havaituilta riskeiltä, mukaan lukien petokset;
- g) hakijan organisaatorakenteen kuvaus ja kuvaus ulkoistamisjärjestelyistä;
- h) hakijan johtajien ja johtotehtävistä ja tarvittaessa hakijan dataan pääsyä koskevan toiminnan johtamisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet sekä näyttö siitä, että he ovat hyvämaineisia ja että heillä on asianmukainen osaaminen ja kokemus dataan pääsyä varten tässä asetuksessa määritetyllä tavalla;
- i) hakijan oikeudellinen muoto ja yhtiöjärjestys;
- j) hakijan päätoimipaikan osoite **ja oikeushenkilötunnus (LEI), jos se on saatavilla**;
- k) tarvittaessa rahoitustietopalvelun tarjoajan ja laillisen edustajan välinen kirjallinen sopimus, jolla osoitetaan 13 artiklan mukaisen laillisen edustajan nimeäminen, vastuun laajuus ja tehtävät.

Hakijan on annettava ensimmäisen alakohdan c, d ja g alakohtaa sovellettaessa kuvaus tarkastusta koskevista ja organisatorisista järjestelyistään, joita se on toteuttanut tehdäkseen kaiken kohtuullisen asiakkaidensa etujen suojaamiseksi ja varmistaakseen toimintansa harjoittamisen jatkuvuuden ja luotettavuuden.

Ensimmäisen alakohdan f alakohdassa tarkoitetuissa turvavalvonta- ja hallintatoimenpiteissä on ilmoitettava, kuinka hakija varmistaa asetuksen (EU) 2022/2554 II luvun mukaisen digitaalisen häiriönsietokyvyn korkean tason, erityisesti teknisen turvallisuuden ja tietosuojan suhteen, mukaan lukien niiden ohjelmistojen ja tietotekniikkajärjestelmien osalta, joita hakija tai yritykset, joille hakija ulkoistaa kaikki operaationsa tai osan niistä, käyttävät.

**3.** Rahoitustietopalvelun tarjoajilla on oltava ammatillinen vastuuvakuutus **tai muu vastaava vakuus**, joka on voimassa alueilla, joilla **ne tarjoavat rahoitustietopalveluja**, ja niiden on varmistettava seuraavat seikat:

- a) kyky kattaa niillä oleva korvausvastuu, joka johtuu **ammattitoimintaan liittyvästä huolimattomuudesta**, oikeudettomasta tai petollisesta pääsystä dataan tai datan oikeudettomasta tai petollisesta käytöstä;
- b) kyky kattaa vakuutuksen tai vastaavan vakuuden omavastuun tai vähimmäismäärän arvo;
- c) vakuutuksen tai vastaavan vakuuden jatkuva seuranta.

Ensimmäisessä alakohdassa edellytetyn ammatillisen vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden vaihtoehtona on edellisessä alakohdassa tarkoitettulla yrityksellä oltava 50 000 euron perustamispääoma, joka **on ilman aiheutonta viivytystä korvattava** ammatillisella vastuuvakuutuksella tai muulla vastaavalla **vastuuta koskevalla** vakuudella sen jälkeen, kun yritys aloittaa toimintansa rahoitustietopalvelun tarjoajana

**3 a. Jäljempänä olevan 14 artiklan mukaisesti toimiluvan saaneiden rahoitustietopalvelun tarjoajien on täytettävä jatkuvasti toimiluvan myöntämisedellytykset.**

4. Pankkiviranomainen laatii yhteistyössä arvopaperimarkkinaviranomaisen ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen kanssa kuultuaan kaikkia asiaankuuluvia sidosryhmiä luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään

- a) toimivaltaiselle viranomaiselle rahoitustietopalvelun tarjoajien toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot, mukaan lukien 2 kohdan a–k alakohdassa vahvistetut vaatimukset;
- b) yhteinen arviointimenettely rahoitustietopalvelun tarjoajan toimiluvan myöntämiseksi tämän asetuksen nojalla;
- c) mikä on 3 kohdassa tarkoitettu vastaava vakuus, jonka olisi oltava vaihdettavissa ammatillisen vastuuvakuutuksen kanssa;
- d) kriteerit siitä, miten 3 kohdassa tarkoitettun ammatillisen vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden rahallinen vähimmäismäärä määrätään.

Pankkiviranomainen ottaa näitä teknisten sääntelystandardien *luonnoksia* laatiessaan huomioon seuraavat seikat:

- a) yrityksen riskiprofiili;
- b) se, tarjoaako yritys muun tyyppisiä palveluja tai harjoittaako se muuta liiketoimintaa;
- c) toiminnan laajuus;
- d) vastaavien vakuuksien ominaisuudet ja niiden täytäntöönpanon perusteet.

Pankkiviranomainen toimittaa nämä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 9 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

Pankkiviranomainen tarkastelee uudelleen ja tarvittaessa päivittää näitä teknisiä sääntelystandardeja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan mukaisesti.

**4 a. Direktiivissä (EU) 2015/2366 määritelty rekisteröity tilitietopalvelun tarjoaja voi saada pääsyn dataan 5 artiklan 1 kohdan nojalla vain, jos se on saanut rahoitustietopalvelun tarjoajan toimiluvan.**

**4 b. Tätä artiklaa ei sovelleta sellaisia ydinalustapalveluja tarjoavaan yritykseen, joiden osalta yksi tai useampi tällaisista palveluista on nimetty portinvartijaksi asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla, tai mihinkään tällaisen yrityksen omistuksessa tai määräysvallassa olevaan yhteisöön.**

I

#### 14 artikla

##### *Rahoitustietopalvelun tarjoajien toimiluvan myöntäminen ja peruuttaminen*

1. Toimivaltaisen viranomaisen on myönnettävä toimilupa, jos hakemukseen liitetyt tiedot ja näyttö täyttävät 12 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa säädetyt vaatimukset **ja jos hakemuksen tutkinut toimivaltainen viranomainen päätyy myönteiseen kokonaisarvioon. Toimivaltaisen viranomaisen on** ennen toimiluvan myöntämistä **kuultava** muita asiaankuuluvia viranomaisia, **erityisesti asetuksen (EU) 2016/679 nojalla perustettuja valvontaviranomaisia.**  
■
3. Toimivaltainen viranomainen saa myöntää toimiluvan vain, jos, ottaen huomioon tarpeen varmistaa rahoitustietopalvelun tarjoajan järkevää ja vakaa hoito, rahoitustietopalvelun tarjoajalla on tietopalveluliiketoimintaansa varten vahvat hallinnointijärjestelyt. Tähän sisältyvät selkeä organisaatorakenne, jossa vastuualueet on määritelty yksityiskohtaisesti, läpinäkyvästi ja johdonmukaisesti, tehokkaat menettelyt sellaisten riskien tunnistamista, hallitsemista, valvomista ja raportointia varten, joille se on tai saattaa olla alttiina, sekä riittävät sisäisen valvonnan mekanismit, mukaan luettuina luotettavat hallinto- ja kirjanpitoimenettelyt. Näiden järjestelyjen, menettelyjen ja mekanismien on oltava kattavia ja suhteutettuja kyseessä olevan rahoitustietopalvelun tarjoajan tarjoamien tietopalvelujen luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen.
4. Toimivaltainen viranomainen saa myöntää toimiluvan vain, jos rahoitustietopalvelun tarjoajan kanssa läheisessä sidossuhteessa olevaan yhteen tai useampaan luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön sovellettavat lait, asetukset tai hallinnolliset määräykset taikka niiden täytäntöönpanoon liittyvät vaikeudet eivät estä viranomaista hoitamasta tehokkaasti valvontaan liittyviä tehtäviään.
5. Toimivaltainen viranomainen saa myöntää toimiluvan vain, jos se on vakuuttunut siitä, että mahdolliset ulkoistamisjärjestelyt eivät tee rahoitustietopalvelun tarjoajasta postilaatikkoyhteisöä tai että niitä ei toteuteta tämän asetuksen säännösten kiertämiseksi.
6. Toimivaltaisen viranomaisen on annettava hakijalle tieto hakemuksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä **kahden** kuukauden kuluessa **täydellisen** hakemuksen vastaanottamisesta ■. Toimivaltaisen viranomaisen on **esitettävä hakijalle yksityiskohtainen selvitys päätöksensä perusteista**, jos se epää toimiluvan.
7. Toimivaltainen viranomainen voi peruuttaa rahoitustietopalvelun tarjoajalle myönnetyn toimiluvan ainoastaan, jos tarjoaja
  - a) ei käytä toimilupaa 12 kuukauden kuluessa, **pyytää toimivaltaista viranomaista peruuttamaan** toimiluvan tai on lopettanut liiketoiminnan yli kuudeksi kuukaudeksi;
  - b) on saanut toimiluvan antamalla virheellisiä tietoja tai muutoin säännösten vastaisella tavalla;
  - c) ei enää täytä toimiluvan myöntämisen edellytyksiä tai jättää ilmoittamatta toimivaltaiselle viranomaiselle tässä suhteessa tapahtuneesta merkittävästä kehityksestä; **tai**

*c a) on jonkin asetuksen (EU) 2016/679 nojalla perustetun valvontaviranomaisen mukaan rikkonut unionin tietosuojalainsäädännön mukaisia velvoitteitaan;*

d) muodostaisi riskin kuluttajansuojalle *tai* tietoturvalle.

Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava perusteet sille, että toimilupa peruutetaan, sekä ilmoitettava tästä asianmukaisesti niille, joita asia koskee. Toimivaltaisen viranomaisen on julkistettava toimiluvan peruuttaminen **█**.

**7 a.** *Euroopan valvontaviranomaiset tai minkä tahansa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voivat milloin tahansa pyytää kotijäsenvaltion toimivaltaista viranomaista tutkimaan, täyttääkö rahoitustietopalvelun tarjoaja edelleen toimiluvan myöntämisen edellytykset, jos on syytä epäillä, että näin ei mahdollisesti enää ole.*

#### *15 artikla*

##### *Rekisteri*

1. Pankkiviranomainen perustaa sähköisen keskusrekisterin, jota se hoitaa ja ylläpitää ja joka sisältää seuraavat tiedot:

- a) toimiluvan saaneet rahoitustietopalvelun tarjoajat, *mukaan lukien nimi, osoite ja tarvittaessa toimiluvan numero, sekä kuvaus tarjottavista rahoitustietopalveluista;*
- b) rahoitustietopalvelun tarjoajat, jotka ovat ilmoittaneet aikomuksestaan saada pääsy dataan muussa jäsenvaltiossa kuin kotijäsenvaltiossaan;
- c) datan haltijoiden ja datan käyttäjien välillä sovitut *rahoitusdataan pääsyä* koskevat järjestelmät;

*c a) 28 artiklan 2 kohdassa luetellut tiedot.*

**█**

3. Rekisterin on oltava julkisesti saatavilla pankkiviranomaisen verkkosivustolla, *sen on oltava koneellisesti luettava*, ja siinä on oltava mahdollista helposti hakea lueteltuja tietoja ja päästä niihin *maksutta*.

4. Pankkiviranomainen merkitsee 1 kohdassa tarkoitettuun rekisteriin kaikki rahoitustietopalvelun tarjoajien toimiluvan peruuttamiset tai *rahoitusdataan pääsyä* koskevan järjestelmän päättymiset.

5. **█** Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten **█** on ilmoitettava viipymättä *ja mahdollisuuksien mukaan automaattisesti* pankkiviranomaiselle tiedot, jotka se tarvitsee 1 ja 4 kohdan mukaisten tehtäviensä hoitamiseksi. Toimivaltaiset viranomaiset vastaavat 1 ja 3 kohdassa määriteltyjen tietojen paikkansapitävyydestä ja näiden tietojen päivittämisestä. Niiden on toimitettava nämä tiedot pankkiviranomaiselle automaattisesti, kun se on teknisesti mahdollista.

#### *16 artikla*

##### *Rahoitustietopalvelun tarjoajien toiminnan järjestämistä koskevat vaatimukset*

Rahoitustietopalvelun tarjoajan on noudatettava seuraavia toiminnan järjestämistä koskevia vaatimuksia:



- a) sen on vahvistettava riittävät toimintaperiaatteet ja menettelyt sen varmistamiseksi, että se, mukaan lukien sen johtajat ja työntekijät, noudattaa tämän asetuksen mukaisia velvoitteitaan;
- b) sen on toteutettava kohtuulliset toimenpiteet toimintansa harjoittamisen jatkuvuuden ja säännöllisyyden varmistamiseksi. Tätä varten rahoitustietopalvelun tarjoajan on käytettävä asianmukaisia ja oikeasuhteisia järjestelmiä, **henkilö- ja teknisiä** resursseja ja menettelyjä, joilla varmistetaan sen keskeisten toimintojen jatkuvuus, ja sillä on oltava käytössä varautumissuunnitelmia ja menettely, jota käytetään tällaisten suunnitelmien asianmukaisuuden ja tehokkuuden säännöllisessä testaamisessa ja tarkistamisessa;
- c) antaessaan kolmannen osapuolen suoritettavaksi toimintoja, jotka ovat ratkaisevan tärkeitä jatkuvan ja hyvän palvelun tarjoamiseksi asiakkaille sekä toiminnan harjoittamiseksi jatkuvalla ja tyydyttävällä tavalla, sen on varmistettava, että se toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet aiheettoman operatiivisen lisäriskin välttämiseksi. Tärkeiden operatiivisten toimintojen ulkoistamista ei saa toteuttaa tavalla, joka heikentää tuntuvasti sen sisäisen valvonnan laatua ja **toimivaltaisen viranomaisen** mahdollisuuksia valvoa, että rahoitustietopalvelun tarjoaja täyttää kaikki velvoitteet;
- d) sillä on oltava moitteettomat hallinnointi-, hallinto- ja kirjanpitoimenettelyt, omat sisäiset valvontamekanismit, tehokkaat riskinarviointi- ja riskinhallintamenettelyt sekä tehokkaat valvonta- ja turvajärjestelyt tietojenkäsittelyjärjestelmiä varten;
- e) sen johtajien ja sen johtotehtävistä vastuussa olevien henkilöiden sekä rahoitustietopalvelun tarjoajan **rahoitustietopalveluja koskevan** toiminnan johtamisesta vastuussa olevien henkilöiden on oltava hyvämaineisia ja heillä on erikseen ja yhdessä oltava asianmukainen osaaminen, taidot ja kokemus tehtäviensä hoitamiseksi, **myös kun on kyse käsiteltävien tietojen tyypistä, asianomaisista rekisteröidyistä, yhteisöistä, joille henkilötietoja voidaan luovuttaa, ja tarkoituksista, joihin niitä voidaan luovuttaa, käyttötarkoitussidonnaisuudesta, säilytysajoista sekä käsittelytoimista ja -menettelyistä, mukaan lukien laillisen ja asianmukaisen tietojenkäsittelyn varmistamiseen tarkoitetut toimenpiteet, kuten toimenpiteet muita erityisiä tietojenkäsittelytilanteita varten;**
- f) sen on otettava käyttöön tehokkaat ja avoimet menettelyt **datan luottamuksellisuuden, saatavuuden ja eheyden varmistamiseksi turvapoikkeaman sattuessa sekä turvapoikkeamien ja turvallisuuteen liittyvien asiakasvalitusten nopeaa, oikeudenmukaista ja johdonmukaista valvontaa, käsittelyä ja seurantaa varten ja ylläpidettävä niitä, mukaan lukien raportointijärjestelmä, jossa otetaan huomioon asetuksen (EU) 2022/2554 III luvussa säädetyt ilmoittamista koskevat velvoitteet.**

## VI OSASTO

### TOIMIVALTAISET VIRANOMAISET JA VALVONTAKEHYS

#### 17 artikla

#### *Toimivaltaiset viranomaiset*

1. Jäsenvaltioiden on nimettävä toimivaltaiset viranomaiset, jotka vastaavat tämän asetuksen mukaisten tehtävien ja velvollisuuksien suorittamisesta, **mukaan lukien rahoitusdataan pääsyä koskevien järjestelmien sekä sen valvonta, että**

***rahoitustietopalvelun tarjoajat noudattavat tätä asetusta.*** Jäsenvaltioiden on ilmoitettava nämä toimivaltaiset viranomaiset komissiolle.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdan nojalla nimetyillä toimivaltaisilla viranomaisilla on kaikki tehtäviensä hoitamiseksi tarvittavat valtuudet.

Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että kyseisillä toimivaltaisilla viranomaisilla on tarvittavat ***henkilö- ja tekniset*** resurssit, varsinkin tähän osoitetun henkilöstön suhteen, jotta ne voivat hoitaa tehtävänsä tässä asetuksessa säädettyjen velvoitteiden mukaisesti.

3. Jäsenvaltioiden, jotka ovat nimenneet lainkäyttöalueellaan useamman kuin yhden tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvissa kysymyksissä toimivaltaisen viranomaisen, on varmistettava, että nämä viranomaiset tekevät läheistä yhteistyötä, jotta ne voivat suorittaa omat tehtävänsä tehokkaasti.
4. Finanssilaitosten osalta tässä asetuksessa säädettyjen velvoitteiden noudattamisen varmistavat asetuksen (EU) 2022/2554 46 artiklassa tarkoitetut toimivaltaiset viranomaiset kyseisessä artiklassa luetelluissa säädöksissä ja tässä asetuksessa annettujen valtuuksien mukaisesti.

#### *18 artikla*

##### *Toimivaltaisten viranomaisten valtuudet*

1. Toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava kaikki tutkintavaltuudet, jotka ovat tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi. Näihin valtuuksiin kuuluvat
  - a) valtuudet vaatia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä toimittamaan kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen toimivaltaisten viranomaisten tehtävien hoitamiseksi, mukaan lukien tiedot, jotka toimitetaan säännöllisin väliajoin ja määritellyissä muodoissa valvontatarkoituksissa tai niihin liittyvissä tilastointitarkoituksissa;
  - b) valtuudet suorittaa kaikki tarpeelliset a alakohdassa tarkoitettuja, asianomaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneita tai siellä olevia henkilöitä koskevat tutkimukset, jotka ovat tarpeen toimivaltaisten viranomaisten tehtävien hoitamiseksi, mukaan lukien valtuudet
    - i) vaatia asiakirjojen toimittamista;
    - ii) tutkia missä tahansa muodossa olevia tietoja, mukaan lukien a alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden kirjanpitoaineisto, ja ottaa jäljennöksiä tai otteita tällaisista asiakirjoista;
    - iii) saada kirjalliset tai suulliset selvitykset a alakohdassa tarkoitetuilta henkilöiltä tai näiden edustajilta ja henkilöstöltä sekä tarvittaessa kutsua tällainen henkilö kuulusteltavaksi tietojen saamiseksi;
    - iv) haastatella ketä tahansa muuta haastatteluun suostuvaa luonnollista henkilöä tutkimuksen kohteeseen liittyvien tietojen keräämiseksi;
    - v) jollei unionin oikeudessa tai kansallisessa lainsäädännössä vahvistetuista muista edellytyksistä muuta johdu, suorittaa tarpeelliset tarkastukset oikeushenkilöiden liiketiloissa ja muissa tiloissa kuin a alakohdassa tarkoitettujen luonnollisten henkilöiden yksityisasunnoissa sekä muiden sellaisten oikeushenkilöiden tiloissa, jotka kuuluvat konsolidoituun

valvontaan, jossa toimivaltainen viranomainen on konsolidointiryhmän valvoja, edellyttäen, että asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoitetaan tästä ennalta;

- vi) päästä luonnollisten henkilöiden ja oikeushenkilöiden tiloihin kansallisen lainsäädännön mukaisesti asiakirjojen ja missä tahansa muodossa olevien tietojen takavarikoimiseksi, jos voidaan perustellusti epäillä, että tarkastuksen tai tutkinnan aiheeseen liittyvät asiakirjat tai tiedot voivat olla tarpeen tai merkityksellisiä tämän asetuksen säännösten rikkomisen todistamista varten;
  - vii) vaatia, siinä määrin kuin se sallitaan kansallisessa lainsäädännössä, teleoperaattorin hallussa olevia dataliikennetietoja, jos voidaan perustellusti epäillä rikkomista ja jos tällaiset tiedot voivat olla merkityksellisiä tämän asetuksen rikkomista koskevan tutkinnan kannalta;
  - viii) vaatia omaisuuden jäädyttämistä tai takavarikoimista taikka molempia *asiaankuuluvan kansallisen lainsäädännön mukaisesti*;
  - ix) saattaa asioita rikostutkinnan kohteeksi;
- c) jos tämän asetuksen rikkomista ei voida muilla tavoin lopettaa tai ehkäistä ja jotta vältetään riskikuluttajan etuihin kohdistuvan vakavan haitan aiheutumisesta, toimivaltaiset viranomaiset saavat toteuttaa minkä tai mitkä tahansa seuraavista toimenpiteistä, myös siten, että ne pyytävät kolmatta osapuolta tai muuta viranomaista toteuttamaan ne:
- i) poistaa sisältöä tai rajoittaa pääsyä verkkorajapintaan tai määrätä, että asiakkaille annetaan selkeä varoitus verkkorajapintaan pääsyn yhteydessä;
  - ii) määrätä säilytyspalvelun tarjoaja poistamaan verkkorajapinta taikka estämään pääsy siihen tai rajoittamaan sitä;
  - iii) määrätä *tarvittaessa* verkkotunnusrekisteri tai -välittäjä poistamaan täydellinen verkkotunnus ja sallia asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen *rekisteröidä se*.

Tämän kohdan täytäntöönpanon ja siinä säädettyjen valtuuksien käytön on oltava oikeasuhteista ja unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön, myös asiaankuuluvien menettelytakeiden ja Euroopan unionin perusoikeuskirjan periaatteiden, mukaista. Tämän asetuksen nojalla hyväksytyjen tutkinta- ja täytäntöönpanotoimien on vastattava rikkomuksen luonnetta ja siitä aiheutuvaa todellista tai mahdollista vahinkoa.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä valtuuksiaan tutkiakseen tämän asetuksen mahdollisia rikkomisia ja määrättävä tässä asetuksessa säädettyjä hallinnollisia seuraamuksia ja muita hallinnollisia toimenpiteitä jollakin seuraavista tavoista:

- a) suoraan;
- b) yhteistyössä muiden viranomaisten kanssa;
- c) siirtämällä valtuuksia muille viranomaisille tai elimille;
- d) kääntymällä jäsenvaltion toimivaltaisten oikeusviranomaisten puoleen.

Kun toimivaltaiset viranomaiset käyttävät valtuuksiaan siirtämällä valtuudet muille viranomaisille tai elimille c alakohdan mukaisesti, valtuuksien siirrossa on täsmennettävä siirretyt tehtävät, ehdot, joiden mukaisesti ne on suoritettava, ja ehdot, joiden mukaisesti valtuuksien siirto voidaan peruuttaa. Viranomaiset tai elimet, joille valtuudet siirretään, on organisoitava siten, että vältetään eturistiriidat. Toimivaltaisten viranomaisten on valvottava niiden viranomaisten tai elinten toimintaa, joille valtuudet siirretään.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on tutkinta- ja seuraamusvaltuuksiaan käyttäessään, myös rajatylittävissä asioissa, tehtävä tehokkaasti yhteistyötä keskenään, **asetuksen (EU) 2016/679 nojalla perustettujen valvontaviranomaisten kanssa** ja minkä tahansa muun asianomaisen sektorin viranomaisten kanssa kussakin asiassa tarvittavalla tavalla sekä kansallisen ja unionin lainsäädännön mukaisesti, jotta varmistetaan hallinnollisten seuraamusten ja hallinnollisten toimenpiteiden tehokkaan täytäntöönpanon edellyttämä tietojenvaihto ja keskinäinen avunanto.

### **18 a artikla**

#### **Toimivaltaisten viranomaisten erityisvaltuudet**

1. **Edellä 2 artiklan 2 kohdan a–n alakohdassa luetellusta yhteisöstä, joka on sellaisia ydinalustapalveluja tarjoavan yrityksen omistuksessa tai määräysvallassa, joiden osalta yksi tai useampi tällaisista palveluista on nimetty portinvartijaksi asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla, on ... päivään ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä tehtävä sen sääntömääräisen kotipaikan toimivaltaisen viranomaisen suorittama erityisarviointi.**
2. **Erityisarvioinnin on sisällettävä seuraavat tiedot:**
  - a) **1 kohdassa tarkoitetun yhteisön toimittama toimintasuunnitelma, jossa esitetään toiminta, palvelut ja toiminnot, jotka on suoritettu datan käyttäjänä, mukaan lukien asiakasdataan pääsyn tyyppi ja toiminnan laajuus saavutetun asiakasmäärän suhteen;**
  - b) **arvio yhteisön verkostovaikutuksista ja datavetoisista eduista, jotka liittyvät erityisesti kyseisen yrityksen mahdollisuuksiin saada ja kerätä asiakasdataa tai käyttää analytiikkavalmiuksia;**
  - c) **näyttö siitä, että yhteisöllä on käytössä riittävät suojatoimet sen osoittamiseksi, että se noudattaa 5–8 artiklan, mukaan lukien 6 artiklan 4 kohdan f alakohta, vaatimuksia.**
3. **Niin pian kuin toimivaltainen viranomainen katsoo arvioinnin olevan valmis, sen on lähetettävä jäljennös tästä arvioinnista asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle sen mukaan, onko tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteisö saanut toimiluvan jonkin asetuksen (EU) N:o 1093/2010 2 artiklan 1 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 2 artiklan 1 kohdassa tai asetuksen (EU) N:o 1095/2010 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun unionin säädöksen nojalla.**
4. **Tämän artiklan 3 kohdan nojalla asianomainen Euroopan valvontaviranomainen toimittaa toimivaltaiselle viranomaiselle sitova lausunnon suoritetusta arvioinnista 30 kalenteripäivän kuluessa kyseisen arvioinnin jäljennöksen vastaanottamisesta. Ennen sitovan lausunnon antamista asianomainen Euroopan valvontaviranomainen kuulee**

*muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisista viranomaisista ja Euroopan tietosuojaneuvostoa ja ottaa niiden näkemykset mahdollisimman tarkasti huomioon antaessaan lausuntonsa.*

**5. Toimivaltaisen viranomaisen on päätettävä arviointinsa, kun tämän artiklan 2 ja 4 kohdassa säädetyt vaatimukset täyttyvät. Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava 1 kohdassa tarkoitettulle yhteisölle arviointinsa päättämisestä.**

*Jos toimivaltaisen viranomaisen suorittamassa arvioinnissa todetaan, että yhteisö täyttää tämän artiklan 2 kohdan vaatimukset, toimivaltaisen viranomaisen on julistettava arviointi valmiiksi ja tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettu yhteisö on vahvistettava tämän asetuksen 2 artiklan 2 kohdan nojalla kelpoisuuden saaneeksi yhteisöksi.*

*Jos toimivaltaisen viranomaisen suorittamassa arvioinnissa todetaan, että on olemassa merkittäviä puutteita, toimivaltaisen viranomaisen voi pyytää yhteisöä ottamaan käyttöön toimenpiteitä, joilla puututaan näihin puutteisiin. Jos toimenpiteitä ei toteuteta, toimivaltaisen viranomaisen voi päättää, että yhteisö jätetään tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle 2 artiklan 2 kohdan nojalla.*

**6. Toimivaltaisen viranomaisen voi päättää suorittaa uuden arvioinnin, jos 1 kohdassa tarkoitettu yhteisö ei enää täytä arvioinnin edellytyksiä tai jättää ilmoittamatta toimivaltaiselle viranomaiselle tältä osin tapahtuneesta merkittävästä kehityksestä.**

#### *19 artikla*

##### *Sovintosopimukset ja nopeutetut täytäntöönpanomenettelyt*

1. Rajoittamatta 20 artiklan soveltamista jäsenvaltiot voivat vahvistaa sääntöjä, joiden mukaisesti niiden toimivaltaiset viranomaiset voivat päättää tämän asetuksen väitettyä rikkomista koskevan tutkinnan ***tai virallisen seuraamusmenettelyn*** sovintosopimuksen perusteella, jotta väitetty rikkominen ja sen seuraukset saadaan päättymään ennen virallisten seuraamusmenettelyjen aloittamista ***tai viralliset seuraamusmenettelyt päätetään sovintoon.***
2. Jäsenvaltiot voivat antaa sääntöjä, joiden mukaisesti niiden toimivaltaiset viranomaiset voivat päättää todennettua rikkomista koskevan tutkinnan käyttämällä nopeutettua täytäntöönpanomenettelyä, jotta voidaan tehdä nopeasti päätös hallinnollisen seuraamuksen tai hallinnollisen toimenpiteen määräämisestä.  
Toimivaltaisten viranomaisten valtuuttaminen ratkaisemaan erimielisyyksiä tai käynnistämään nopeutettuja täytäntöönpanomenettelyjä ei vaikuta jäsenvaltioiden 20 artiklan mukaisiin velvoitteisiin.
3. Kun jäsenvaltiot antavat 1 kohdassa tarkoitettuja sääntöjä, niiden on toimitettava komissiolle tiedoksi kyseisessä kohdassa tarkoitettujen valtuuksien käyttämistä koskevat lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset ja näihin sääntöihin vaikuttavat mahdolliset myöhemmät muutokset.

#### *20 artikla*

##### *Hallinnolliset seuraamukset ja muut hallinnolliset toimenpiteet*

1. Rajoittamatta 18 artiklassa lueteltuja toimivaltaisten viranomaisten valvonta- ja tutkintavaltuuksia jäsenvaltioiden on säädettävä kansallisen lainsäädännön mukaisesti, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet toteuttaa asianmukaisia hallinnollisia

seuraamuksia ja toteuttaa muita hallinnollisia toimenpiteitä seuraavien rikkomisten osalta:

- a) 4, 5 ja 6 artiklan rikkominen;
  - b) 7 ja 8 artiklan rikkominen;
  - c) 9 ja 10 artiklan rikkominen;
  - d) 12, 13 ja 16 artiklan rikkominen;
  - e) 28 artiklan rikkominen.
2. Jäsenvaltiot voivat päättää, että ne eivät säädä hallinnollisia seuraamuksia ja hallinnollisia toimenpiteitä koskevia sääntöjä sellaisten tämän asetuksen rikkomisten osalta, joihin jo sovelletaan seuraamuksia niiden kansallisen rikoslainsäädännön nojalla. Siinä tapauksessa jäsenvaltioiden on ilmoitettava asiaankuuluvista rikosoikeudellisista säännöksistä ja niitä koskevista myöhemmistä muutoksista komissiolle.
3. Jäsenvaltioiden on kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet määrätä seuraavat hallinnolliset seuraamukset ja muut hallinnolliset toimenpiteet 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista:
- a) julkinen ilmoitus, josta käy ilmi vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön nimi sekä rikkomisen luonne;
  - b) määräys, jossa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä kielletään jatkamasta rikkomisen käsittävää toimintaa ja olemaan toistamatta sitä;
  - c) rikkomisen johdosta saatujen voittojen tai vältettyjen tappioiden luovuttaminen siltä osin kuin ne voidaan määrittää;
  - d) rahoitustietopalvelun tarjoajan toimiluvan tilapäinen keskeyttäminen;
  - e) hallinnollinen enimmäissakko, joka on vähintään kaksi kertaa niin suuri kuin rikkomisen johdosta saadut voitot tai vältetyt tappiot, jos ne voidaan määrittää, vaikka sakko ylittäisi luonnollisten henkilöiden osalta tämän kohdan f alakohdan tai oikeushenkilöiden osalta 4 kohdan mukaiset enimmäismäärät;
  - f) kun kyseessä on luonnollinen henkilö, hallinnollinen enimmäissakko, joka on enintään 35 000 euroa rikkomista kohden ja enintään 350 000 euroa vuodessa tai niissä jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö ei ole euro, vastaava määrä kyseisen jäsenvaltion virallisena valuuttana ... [julkaisutoimisto: lisätään tämän asetuksen voimaantulopäivä];
  - g) väliaikainen kieltä, jossa rahoitustietopalvelun tarjoajan hallintoelimen jäsentä tai muuta rikkomisesta vastuussa olevana pidettyä luonnollista henkilöä kielletään hoitamasta johtotehtäviä rahoitustietopalvelun tarjoajissa;
  - h) jos on kyse 1 kohdassa tarkoitettujen artiklojen toistuvasta rikkomisesta, vähintään 10 vuoden kieltä, jossa rahoitustietopalvelun tarjoajan hallintoelimen jäsentä tai muuta rikkomisesta vastuussa olevana pidettyä luonnollista henkilöä kielletään hoitamasta johtotehtäviä rahoitustietopalvelun tarjoajissa.



4. Jäsenvaltioiden on kansallisen lainsäädännön mukaisesti varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet määrätä oikeushenkilöiden tekemien 1 kohdassa tarkoitettujen rikkomisten osalta hallinnollisia enimmäissakkoja, jotka ovat
- a) enintään **160 000** euroa rikkomista kohden ja enintään **1 600 000** euroa vuodessa tai niissä jäsenvaltioissa, joiden rahayksikkö ei ole euro, vastaava määrä kyseisen jäsenvaltion virallisena valuuttana ... [julkaisutoimisto: lisätään tämän asetuksen voimaantulopäivä];
  - b) **4,5** prosenttia oikeushenkilön *edeltävän tilikauden* vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta ylimmän hallintoelimen hyväksymän viimeisimmän tilinpäätöksen mukaisesti.

Kun ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu oikeushenkilö on emoyritys tai sellaisen emoyrityksen tytäryhtiö, jonka on laadittava konsernitilinpäätös Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU<sup>59</sup> 22 artiklan mukaisesti, huomioon otettava vuotuinen kokonaisliikevaihto on nettoliikevaihto tai tulot, jotka määritetään sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti ja perustuvat perimmäisen emoyrityksen viimeisintä tilinpäätöspäivää koskevaan käytettävissä olevaan konsernitilinpäätökseen, josta perimmäisen emoyrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen jäsenet ovat vastuussa.

5. Jäsenvaltiot voivat antaa toimivaltaisille viranomaisille valtuudet määrätä muun tyyppisiä hallinnollisia seuraamuksia ja muita hallinnollisia toimenpiteitä 3 ja 4 kohdassa tarkoitettujen seuraamusten ja toimenpiteiden lisäksi sekä säätää kyseisissä kohdissa säädettyjä suuremmista hallinnollisista sakoista.

Jäsenvaltioiden on toimitettava komissiolle tiedoksi tällaisten suurempien seuraamusten taso ja niitä koskevat mahdolliset myöhemmät muutokset.

#### *21 artikla* *Uhkasakot*

1. Toimivaltaisille viranomaisille on annettava valtuudet määrätä oikeushenkilöille tai luonnollisille henkilöille uhkasakkoja minkä tahansa tämän asetuksen mukaisesti hyväksytyyn päätöksen, määräyksen, välitoimen, pyynnön, velvoitteen tai muun hallinnollisen toimenpiteen käynnissä olevasta noudattamatta jättämisestä.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuna uhkasakon on oltava tehokas ja oikeasuhteinen, ja sen on koostuttava päivittäisestä määrästä, joka maksetaan, kunnes toiminta on jälleen saatettu vaatimusten mukaiseksi. Uhkasakko voidaan määrätä enintään kuuden kuukauden ajaksi päivästä, joka ilmoitetaan sen määrittämisestä tehdystä päätöksessä.

Toimivaltaisille viranomaisille on annettava valtuudet määrätä seuraavat uhkasakot, joita voidaan mukauttaa rikkomisen vakavuuden ja sektorin tarpeiden mukaan:

---

<sup>59</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietäntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

- a) 3 prosenttia keskimääräisestä päivävaihdosta, kun on kyse oikeushenkilöstä;
  - b) 30 000 euroa, kun on kyse luonnollisesta henkilöstä.
2. Edellä 1 kohdan kolmannen alakohdan a alakohdassa tarkoitettu keskimääräinen päivävaihto on vuotuinen kokonaisliikevaihto jaettuna 365:llä.
  3. Jäsenvaltiot voivat säätää 1 kohdan kolmannessa alakohdassa säädettyjä suuremmista uhkasakoista.

#### *22 artikla*

*Olosuhteet, jotka on otettava huomioon hallinnollisia seuraamuksia ja muita hallinnollisia toimenpiteitä määritettäessä*

1. Toimivaltaisten viranomaisten on otettava hallinnollisten seuraamusten tai muiden hallinnollisten toimenpiteiden tyyppiä ja tasoa määrittäessään huomioon kaikki asiaankuuluvat olosuhteet sen varmistamiseksi, että tällaiset seuraamukset tai toimenpiteet ovat tehokkaita ja oikeasuhteisia. Näitä olosuhteita ovat tapauksen mukaan muun muassa seuraavat:
  - a) rikkomisen **luonne**, vakavuus ja kesto, **kyseisen tietojenkäsittelyn luonne, laajuus tai tarkoitus huomioon ottaen, sekä niiden rekisteröityjen lukumäärä, joihin rikkominen vaikuttaa, ja heille aiheutuneen vahingon suuruus**;
  - b) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön vastuun aste;
  - c) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön taloudellinen vahvuus, jota osoittavat muun muassa rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön vuotuinen kokonaisliikevaihto tai luonnollisen henkilön vuositulot;
  - d) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön saamien voittojen tai välttämien tappioiden taso, jos tällaiset voitot tai tappiot ovat määritettävissä;
  - e) rikkomisen kolmansille osapuolille aiheuttamat tappiot, jos tällaiset tappiot ovat määritettävissä;
  - f) haitta, joka rikkomisesta vastuussa olevalle oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle aiheutuu samaa toimintaa koskevien rikosoikeudellisten ja hallinnollisten menettelyjen ja seuraamusten päällekkäisyydestä;

**f a) henkilötietoryhmät, joihin rikkominen vaikuttaa;**

  - g) rikkomisen vaikutus asiakkaiden etuihin;
  - h) rikkomisen todelliset tai mahdolliset kielteiset seuraukset järjestelmän kannalta;
  - i) useamman kuin yhden oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön osallisuus tai järjestäytynyt osallistuminen rikkomiseen;
  - j) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön aiemmat rikkomiset;
  - k) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön halukkuus tehdä yhteistyötä toimivaltaisen viranomaisen kanssa;

*k a) tapa, jolla rikkominen tuli toimivaltaisen viranomaisen tietoon, erityisesti se, ilmoittiko rekisterinpitäjä tai henkilötietojen käsittelijä rikkomisesta ja missä laajuudessa;*

l) rikkomisesta vastuussa olevan oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön toteuttamat korjaavat toimet tai toimenpiteet rikkomisen toistumisen estämiseksi.

2. Kun toimivaltaiset viranomaiset käyttävät 19 artiklan mukaisia sovintosopimuksia tai nopeutettuja täytäntöönpanomenettelyjä, niiden on mukautettava 20 artiklassa säädettyjä asiaan liittyviä hallinnollisia seuraamuksia ja muita hallinnollisia toimenpiteitä asianomaiseen tapaukseen niiden oikeasuhteisuuden varmistamiseksi erityisesti ottamalla huomioon 1 kohdassa luetellut olosuhteet.

#### *23 artikla*

##### *Salassapitovelvollisuus*

1. Salassapitovelvollisia ovat kaikki henkilöt, jotka ovat tai ovat olleet toimivaltaisten viranomaisten palveluksessa tai toimineet asiantuntijoina niiden lukuun.
2. Sekä tiedot antavan että tiedot vastaanottavan viranomaisen on noudatettava 26 artiklan mukaisessa tietojenvaihdossa salassapitovelvollisuutta yksilöiden ja yritysten oikeuksien suojaamiseksi.

#### *24 artikla*

##### *Muutoksenhakuoikeus*

1. Toimivaltaisten viranomaisten tämän asetuksen nojalla tekemiin päätöksiin voidaan hakea muutosta tuomioistuimissa.
2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovelletaan myös laiminlyöntien osalta.

#### *25 artikla*

##### *Toimivaltaisten viranomaisten päätösten julkaiseminen*

1. Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava verkkosivustollaan kaikki päätökset, joilla oikeushenkilöille ja luonnollisille henkilöille määrätään hallinnollinen seuraamus tai hallinnollinen toimenpide tämän asetuksen rikkomisesta, ja tarvittaessa kaikki sovintosopimukset. Julkaisun on sisällettävä lyhyt kuvaus rikkomisesta, määrätty hallinnollinen seuraamus tai muu hallinnollinen toimenpide ja tarvittaessa ilmoitus sovintosopimuksesta. Hallinnollisen seuraamuksen tai hallinnollisen toimenpiteen määräämisestä tehdyn päätöksen kohteena olevan luonnollisen henkilön henkilöllisyyttä ei julkaista.

Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava 1 kohdassa tarkoitettu päätös ja ilmoitus välittömästi sen jälkeen, kun päätöksen kohteena olevalle oikeushenkilölle tai luonnolliselle henkilölle on ilmoitettu kyseisestä päätöksestä tai sovintosopimus on allekirjoitettu.

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, jos kansallinen toimivaltainen viranomainen katsoo, että luonnollisen henkilön henkilöllisyyden tai muiden henkilötietojen julkaiseminen on tarpeellista rahoitusmarkkinoiden vakauden suojelemiseksi tai tämän

asetuksen tehokkaan täytäntöönpanon varmistamiseksi, mukaan lukien 20 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen julkisten ilmoitusten tai 20 artiklan 3 kohdan g alakohdassa tarkoitettujen väliaikaisten kieltojen osalta, kansallinen toimivaltainen viranomainen voi julkaista myös näiden henkilöiden henkilöllisyyden tai henkilötietoja edellyttäen, että se perustelee tällaisen päätöksen ja että julkaiseminen rajoitetaan henkilötietoihin, jotka ovat ehdottoman välttämättömiä rahoitusmarkkinoiden vakauden suojelemiseksi tai tämän asetuksen tehokkaan täytäntöönpanon varmistamiseksi.

3. Jos hallinnollisen seuraamuksen tai muun hallinnollisen toimenpiteen määrittäminen koskevaan päätökseen haetaan muutosta asianomaiselta oikeusviranomaiselta tai muulta viranomaiselta, toimivaltaisten viranomaisten on lisäksi viipymättä julkaistava virallisella verkkosivustollaan muutoksenhakua koskevat tiedot ja mahdolliset myöhemmät tiedot muutoksenhaun tuloksesta siltä osin kuin se koskee oikeushenkilöitä. Kun muutoksenhaun kohteena oleva päätös koskee luonnollisia henkilöitä eikä 2 kohdan mukaista poikkeusta sovelleta, toimivaltaiset viranomaiset saavat julkaista muutoksenhakua koskevat tiedot vain anonymisoidussa muodossa.
4. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että tämän artiklan mukaisesti julkaistut tiedot pysyvät niiden virallisella verkkosivustolla vähintään viiden vuoden ajan. Julkaisuun sisältyvät henkilötiedot säilytetään toimivaltaisen viranomaisen virallisella verkkosivustolla ainoastaan, jos vuotuisessa uudelleentarkastelussa osoitetaan, että kyseiset tiedot on edelleen tarpeen julkaista rahoitusmarkkinoiden vakauden suojaamiseksi tai tämän asetuksen tehokkaan täytäntöönpanon varmistamiseksi, ja joka tapauksessa enintään viiden vuoden ajan.

#### *26 artikla*

##### *Toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto*

1. Toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä yhteistyötä keskenään sekä muiden sellaisten asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa, jotka on tämän asetuksen soveltamiseksi nimetty hoitamaan toimivaltaisten viranomaisten tehtäviä finanssilaitoksiin sovellettavan unionin tai kansallisen lainsäädännön nojalla.
2. Toimivaltaisten viranomaisten ja rahoitustietopalvelun tarjoajien toimilupien myöntämisestä ja valvonnasta vastuussa olevien muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välinen tietojenvaihto sallitaan niiden tässä asetuksessa säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.
3. Toimivaltaiset viranomaiset, jotka vaihtavat tietoja toisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa tämän asetuksen nojalla, voivat ilmoittaa tietojen välityshetkellä, että kyseisiä tietoja ei saa julkistaa ilman niiden nimenomaista suostumusta, jolloin kyseisiä tietoja saa vaihtaa ainoastaan niitä tarkoituksia varten, joihin mainitut viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa.
4. Toimivaltainen viranomainen ei saa toimittaa muiden toimivaltaisten viranomaisten jakamia tietoja muille elimille tai luonnollisille henkilöille taikka oikeushenkilöille ilman tiedot antaneiden toimivaltaisten viranomaisten nimenomaista suostumusta, ja se saa toimittaa tiedot ainoastaan niitä tarkoituksia varten, joihin mainitut viranomaiset ovat antaneet suostumuksensa, paitsi asianmukaisesti perustelluissa olosuhteissa. Viimeksi mainitussa tapauksessa yhteysviranomainen ilmoittaa tästä viipymättä sille yhteysviranomaiselle, joka tiedot on lähettänyt.

5. Kun tämän asetuksen mukaiset velvoitteet koskevat henkilötietojen käsittelyä, toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä yhteistyötä asetuksella (EU) 2016/679 perustettujen valvontaviranomaisten kanssa.

*27 artikla*

*Toimivaltaisten viranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaiseminen*

1. Jos jonkin jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen katsoo, että tämän asetuksen 28 tai 29 artiklassa tarkoitettu rajatylittävä yhteistyö toisen jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten kanssa ei tietyssä asiassa ole näissä säännöksissä asetettujen asiaankuuluvien edellytysten mukaista, se voi saattaa asian pankkiviranomaisen käsiteltäväksi ja pyytää sen apua asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti.
2. Jos pankkiviranomaisen apua on pyydetty 1 kohdan nojalla, se tekee päätöksen asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan 3 kohdan mukaisesti ilman aiheetonta viivytystä. Pankkiviranomainen voi myös omasta aloitteestaan auttaa toimivaltaisia viranomaisia pääsemään sopimukseen kyseisen asetuksen 19 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti. Kummassakin tapauksessa asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on lykättävä päätöksiään siihen asti, että erimielisyys on ratkaistu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti.

## VII OSASTO

### RAJATYLITTÄVÄ PÄÄSY DATAAN

*28 artikla*

*Rahoitustietopalvelun tarjoajien rajatylittävä pääsy dataan*

1. Rahoitustietopalvelun tarjoajien ja finanssilaitosten on saatava pääsy 2 artiklan 1 kohdassa lueteltuun unionin asiakkaiden dataan, joka on unioniin sijoittautuneiden datan haltijoiden hallussa, palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla.
2. Rahoitustietopalvelun tarjoajan, joka haluaa ensimmäistä kertaa saada pääsyn tämän asetuksen 2 artiklan 1 kohdassa lueteltuun dataan jossakin muussa jäsenvaltiossa kuin kotijäsenvaltiossaan sijoittautumisoikeuden tai palvelujen tarjoamisen vapauden perusteella, on ilmoitettava kotijäsenvaltionsa toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot:
  - a) rahoitustietopalvelun tarjoajan nimi, osoite ja tarvittaessa toimiluvan numero ja **LEI**;
  - b) yksi tai useampi jäsenvaltio, jossa se aikoo saada pääsyn 2 artiklan 1 kohdassa lueteltuun dataan;
  - c) se, minkä tyyppiseen dataan se haluaa saada pääsyn;
  - d) **rahoitusdataan pääsyä** koskevat järjestelmät, joiden jäsen se on.

Jos rahoitustietopalvelun tarjoaja aikoo ulkoistaa dataan pääsyn operatiivisia toimintoja muille yksiköille vastaanottavassa jäsenvaltiossa, sen on ilmoitettava asiasta kotijäsenvaltionsa toimivaltaisille viranomaisille.

3. Kun kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet kaikki 1 kohdassa tarkoitetut tiedot, niiden on toimitettava ne vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille kuukauden kuluessa tietojen saamisesta.
  4. Rahoitustietopalvelun tarjoajien on ilmoitettava kotijäsenvaltionsa toimivaltaisille viranomaisille ilman aiheetonta viivytystä merkittävät muutokset 1 kohdan mukaisesti ilmoitetuissa tiedoissa, mukaan lukien uudet yksiköt, joille toimintoja ulkoistetaan vastaanottavassa jäsenvaltiossa, jossa se toimii. Sovelletaan 2 ja 3 kohdassa säädettyä menettelyä.
- 4 a. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisella viranomaisella on perusteltu syy katsoa, että sen alueella palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla toimiva rahoitustietopalvelun tarjoaja rikkoo tämän asetuksen säännöksiä vastaanottavassa jäsenvaltiossa sijaitsevien asiakkaiden datan käytön osalta, tällaisen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisella viranomaisella on toimivalta keskeyttää väliaikaisesti kyseisten asiakkaiden datan siirtäminen datan haltijoilta kyseiselle rahoitustietopalvelun tarjoajalle, kunnes kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on toteuttanut tarvittavat toimenpiteet rikkomisten lopettamiseksi.*

#### 29 artikla

#### Perustelut ja ilmoittaminen

Toimenpiteen, jonka toimivaltaiset viranomaiset ovat toteuttaneet 18 tai 28 artiklan nojalla ja johon liittyy palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden käyttämiseen kohdistuvia seuraamuksia tai rajoituksia, on oltava asianmukaisesti perusteltu, ja siitä on ilmoitettava asianmukaisesti kyseiselle rahoitustietopalvelun tarjoajalle.

## VIII OSASTO

### LOPPUSÄÄNNÖKSET

#### 30 artikla

#### Siirretyn säädösvallan käyttäminen

1. Komissiolle siirrettyä valtaa antaa delegoituja säädöksiä koskevat tässä artiklassa säädetyt edellytykset.
2. Siirretään komissiolle ... päivästä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään tämän asetuksen voimaantulopäivä] XX kuukauden ajaksi **10 artiklan 1 kohdan h a alakohdassa ja** 11 artiklassa tarkoitettu valta antaa delegoituja säädöksiä. Komissio laatii siirrettyä säädösvaltaa koskevan kertomuksen viimeistään yhdeksän kuukautta ennen tämän XX kuukauden kauden päättymistä. Säädösvallan siirtoa jatketaan ilman eri toimenpiteitä samanpituisiksi kausiksi, jollei Euroopan parlamentti tai neuvosto vastusta tällaista jatkamista viimeistään kolme kuukautta ennen kunkin kauden päättymistä.
3. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi milloin tahansa peruuttaa **10 artiklan 1 kohdan h a alakohdassa ja** 11 artiklassa tarkoitetun säädösvallan siirron. Peruuttamispäätöksellä lopetetaan tuossa päätöksessä mainittu säädösvallan siirto. Peruuttaminen tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona sitä koskeva päätös



julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, tai jonakin myöhempanä, kyseisessä päätöksessä mainittuna päivänä. Peruuttamispäätös ei vaikuta jo voimassa olevien delegoitujen säädösten pätevyYTEEN.

4. Ennen kuin komissio hyväksyy delegoidun säädöksen, se kuulee *sidosryhmiä ja* kunkin jäsenvaltion nimeämiä asiantuntijoita paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti.
5. Heti kun komissio on antanut delegoidun säädöksen, komissio antaa sen tiedoksi yhtäaikaaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.
6. Edellä olevan **10 artiklan 1 kohdan h a alakohdan tai** 11 artiklan nojalla annettu delegoitu säädös tulee voimaan ainoastaan, jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asianomainen säädös on annettu tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle, ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaikaä jatketaan kolmella kuukaudella.

### *31 artikla*

*Tämän asetuksen arviointi ja kertomus rahoitusdatan saatavuudesta*

- 1. Euroopan valvontaviranomaiset esittävät viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [yksi vuosi tämän asetuksen soveltamisen alkamispäivästä] ja sen jälkeen joka vuosi Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle yhteisen vuotuisen julkisen kertomuksen tämän asetuksen soveltamisesta.**

***Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun kertomuksen on sisällettävä vähintään seuraavat:***

- a) ***kuvaus rahoitustietopalvelun tarjoajien toiminnan kehityksestä;***
  - b) ***arvio siitä, onko tässä asetuksessa säädettyihin toimenpiteisiin tarpeen tehdä muutoksia asiakkaiden suojan varmistamiseksi ja innovatiivisten palvelujen kehittämisen edistämiseksi.***
1. Komissio arvioi tätä asetusta ... ***päivään ...kuuta ...*** [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on ***48 kuukautta*** tämän asetuksen ***voimaantulopäivästä***] mennessä ja esittää Euroopan parlamentille, neuvostolle ja Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle kertomuksen tärkeimmistä havainnoistaan. Arvioinnissa tarkastellaan erityisesti
- a) muita saataville asetettavia tietoryhmiä tai datajoukkoja;
  - b) määrättyjen tietoryhmien ja yhteisöjen jättämistä soveltamisalan ulkopuolelle;
  - c) muutoksia datan haltijoiden ja datan käyttäjien sopimuskäytännöissä ja ***rahoitusdataan pääsyä*** koskevien järjestelmien toiminnassa;
  - d) muun tyyppisten yhteisöjen sisällyttämistä ***tämän asetuksen nojalla laadittuun luetteloon datan haltijoista ja datan käyttäjistä, mukaan lukien tiettyjen yhteisöluokkien sisällyttäminen vapaaehtoisesti;***

- e) korvauksen vaikutusta datan käyttäjien mahdollisuuksiin osallistua *rahoitusdataan pääsyä* koskeviin järjestelmiin ja saada pääsy datan haltijoiden tietoihin;
- e a) asetuksen vaikutusta taloudelliseen osallisuuteen sekä finanssituotteiden ja -palvelujen yksinkertaisuuteen;*
- e b) hallinnollisten seuraamusten ja toimenpiteiden riittävyttä;*
- e c) asetuksen täytäntöönpanokustannuksia;*
- e d) asetuksen vaikutusta kestäväan rahoitukseen;*
- e e) minkä tahansa asetuksen (EU) 2022/1925 3 artiklan nojalla portinvartijaksi nimetyt yrityksen tämän asetuksen mukaista toimintaa sen arvioimiseksi, vaaditaanko lisätoimenpiteitä, mukaan lukien tällaisten nimettyjen yhteisöjen jättäminen soveltamisalan ulkopuolelle. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava hallussaan olevat merkitykselliset tiedot, joita komissio voi edellyttää tätä koskevan arvioinnin laatimiseksi.*

2. Komissio antaa viimeistään ... *päivänä* ...*kuuta* ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on **48 kuukautta** tämän asetuksen voimaantulopäivästä] Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen, jossa arvioidaan tämän asetuksen ja direktiivin (EU) 2015/2366 nojalla tilitietopalvelun tarjoajiin sovellettavia rahoitusdatan saatavuutta koskevia ehtoja. Kertomukseen voidaan tarvittaessa liittää säädösehdotus.

### *32 artikla*

#### *Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen*

Korvataan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

”Pankkiviranomainen toimii tällä asetuksella uskottujen valtuuksien puitteissa sekä direktiivin 2002/87/EY, direktiivin 2008/48/EY\*, direktiivin 2009/110/EY, asetuksen (EU) N:o 575/2013\*\*, direktiivin 2013/36/EU\*\*\*, direktiivin 2014/49/EU\*\*\*\*, direktiivin 2014/92/EU\*\*\*\*\*, direktiivin (EU) 2015/2366\*\*\*\*\*, asetuksen (EU) 2023/1114 (\*\*\*\*\*), Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2024/... (\*\*\*\*\*\*) sekä lisäksi direktiivin 2002/65/EY asiaankuuluvien osien soveltamisalalla, siltä osin kuin näitä säädöksiä sovelletaan luotto- ja finanssilaitoksiin sekä niitä valvoviin toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien kaikki näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset ja mahdolliset muut oikeudellisesti sitovat unionin säädökset, joissa pankkiviranomaiselle annetaan tehtäviä. Pankkiviranomainen toimii myös neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013\*\*\*\*\* mukaisesti.

\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2008/48/EY, annettu 23 päivänä huhtikuuta 2008, kulutusluottosopimuksista ja neuvoston direktiivin 87/102/ETY kumoamisesta (EUVL L 133, 22.5.2008, s. 66).

\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien

- 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).
- \*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).
- \*\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/92/EU, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, maksutileihin liittyvien maksujen vertailukelpoisuudesta, maksutilien siirtämisestä ja mahdollisuudesta käyttää perusmaksutilejä (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 214).
- \*\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).
- \*\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40).
- \*\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/..., annettu ... päivänä ...kuuta ..., rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 sekä direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L ..., ..., s. ).
- \*\*\*\*\* Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).”

### 33 artikla

#### *Asetuksen (EU) N:o 1094/2010 muuttaminen*

Korvataan asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

”Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimii tällä asetuksella annettujen valtuuksien puitteissa sekä asetuksen (EU) 2024/... (\*), direktiivin 2009/138/EY, lukuun ottamatta sen IV osastoa, direktiivin 2002/87/EY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien (EU) 2016/97 (\*\*), ja (EU) 2016/2341 (\*\*\*) soveltamisalalla ja, siltä osin kuin näitä säädöksiä sovelletaan rahoitustietopalvelun tarjoajiin, vakuutusyrityksiin ja jälleenvakuutusyrityksiin, lisäeläkkeitä tarjoaviin laitoksiin ja vakuutusedustajiin, direktiivin 2002/65/EY asiaankuuluvien osien soveltamisalalla, mukaan lukien kaikki näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset sekä mahdolliset muut oikeudellisesti sitovat unionin säännökset, joissa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle annetaan tehtäviä.

---

\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/..., annettu ... päivänä ...kuuta ..., rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) 2022/2554 sekä direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L ..., ..., s. ).

\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutusten tarjoamisesta (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).

\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341, annettu 14 päivänä joulukuuta 2016, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta

(EUVL L 354, 23.12.2016, s. 37).”

### 34 artikla

#### *Asetuksen (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen*

Korvataan asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

”Arvopaperimarkkinaviranomainen toimii tässä asetuksessa annettujen valtuuksien puitteissa sekä direktiivien 97/9/EY, 98/26/EY, 2001/34/EY, 2002/47/EY, 2004/109/EY, 2009/65/EY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU\*, asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU\*\*, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129\*\*\*, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114\*\*\*\* ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2024/...\*\*\*\*\* soveltamisalalla ja, siltä osin kuin näitä säädöksiä sovelletaan sijoituspalveluja tarjoaviin yrityksiin tai yhteissijoitusyrityksiin, jotka pitävät osuuksiaan ja osakkeitaan kaupan, kryptovarojen liikkeeseenlaskijoihin tai tarjoajiin, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakeviin henkilöihin tai kryptovarapalvelun tarjoajiin, rahoitustietopalvelun tarjoajiin sekä niitä valvoviin toimivaltaisiin viranomaisiin, direktiivien 2002/87/EY ja 2002/65/EY asiaankuuluvien osien soveltamisalalla, mukaan lukien kaikki näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset sekä mahdolliset muut oikeudellisesti sitovat unionin säädökset, joissa arvopaperimarkkinaviranomaiselle annetaan tehtäviä.

\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1129, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta (EUVL L 168, 30.6.2017, s. 12).

\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40).

\*\*\*\*\* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/..., annettu ... päivänä ...kuuta ..., rahoitusdatan saatavuutta koskevasta kehyksestä ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 sekä direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L ..., ..., s. ).”

### 35 artikla

#### *Asetuksen (EU) 2022/2554 muuttaminen*

Muutetaan asetuksen (EU) 2022/2554 2 artiklan 1 kohta seuraavasti:

- 1) korvataan u alakohdassa välimerkki ”.” välimerkillä ”;”;
- 2) lisätään v alakohta seuraavasti:

”v) rahoitustietopalvelun tarjoajat.”

*36 artikla  
Voimaantulo ja soveltaminen*

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan ... päivästä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on **32** kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä]. Asetuksen 9–13 artiklaa sovelletaan kuitenkin ... päivästä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on **30** kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].

***Tätä asetusta sovelletaan yhteisöihin niiden toimiessa 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuina datan haltijoina tai datan käyttäjinä ... päivästä ...kuuta ... [38 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä]. Asetuksen 9–13 artiklaa sovelletaan kuitenkin kyseisiin yhteisöihin ... päivästä ...kuuta ... [36 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].***

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty ■

*Euroopan parlamentin puolesta  
Puhemies*

*Neuvoston puolesta  
Puheenjohtaja*

## LIITE: YHTEISÖT TAI HENKILÖT, JOILTA ESITTELIJÄ ON SAANUT TIETOJA

Esittelijä ilmoittaa työjärjestyksen liitteessä I olevan 8 artiklan mukaisesti saaneensa tietoja seuraavilta yhteisöiltä tai henkilöiltä valmistellessaan mietintöä ennen sen hyväksymistä valiokunnassa:

<b>Yhteisö ja/tai henkilö</b>
American Chamber of Commerce to the European Union (AmCham)
American Express
Association for Financial Markets in Europe (AFME)
Assuralia
Autorité des Marchés Financiers (AMF)
Better Finance
Bureau européen des unions de consommateurs (BEUC)
Council of European National Top-Level Domain Registries (CENTR)
European Association of Co-operative Banks (EACB)
European Association of Credit Rating Agencies (EACRA)
European Association of Paritarian Institutions (AEIP)
European Banking Federation (EBF)
European Digital Payments Industry Alliance (EDPIA)
European Fund and Asset Management Association (EFAMA)
European Third Party Providers Association (ETTPA)
Febelfin
Federation of Business Information Services (FEBIS)
Finance Watch
Financial Services and Markets Authority (FSMA)
French Banking Federation (FBF)
German Banking Industry Committee (GBIC)
German Insurance Association (GDV)
Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF)
Hogan Lovells
Insurance Europe
Insurely
Klarna
Mastercard
Pensions Europe
PensioPlus
S&P Global
Sigedis
Nederlands Verbond van Verzekeraars
Nederlandse Vereniging van Banken
Nederlandse Pensioenfederatie
Visa

Esittelijä on yksin vastuussa edellä olevan luettelon laatimisesta.



**ASIAN KÄSITTELY  
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahoitusdatan saatavuutta koskeva kehys ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2022/2554 muuttaminen
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD)
<b>Annettu EP:lle (pvä)</b>	29.6.2023
<b>Asiasta vastaava valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 19.10.2023
<b>Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	LIBE 19.10.2023
<b>Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa</b> Päätös tehty (pvä)	LIBE 24.10.2023
<b>Esittelijä(t)</b> Nimitetty (pvä)	Michiel Hoogeveen 19.7.2023
<b>Valiokuntakäsittely</b>	22.2.2024
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	18.4.2024
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: 43 –: 1 0: 5
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Frances Fitzgerald, Enikő Győri, Michiel Hoogeveen, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Pedro Marques, Luděk Niedermayer, Dimitrios Papadimoulis, Sirpa Pietikäinen, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Aušra Seibutytė, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Fabio Massimo Castaldo, Eider Gardiazabal Rubial, Michael Kauch, Margarida Marques, Ville Niinistö, Johan Nissinen, Henk Jan Ormel, Erik Poulsen, Laurence Sailliet
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (209 art. 7 kohta)</b>	Attila Ara-Kovács, Vladimír Bilčík, Karolin Braunsberger-Reinhold, Andreas Glück, Moritz Körner, Vânia NETO, Inma Rodríguez-Piñero, Maria Veronica Rossi, Domènec Ruiz Devesa, Javier Zarzalejos
<b>Jätetty käsiteltäväksi (pvä)</b>	30.4.2024

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

43	+
ECR	Michiel Hoogeveen, Johan Nissinen, Johan Van Overtveldt
NI	Enikő Győri
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Karolin Braunsberger-Reinhold, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Othmar Karas, Vânia NETO, Luděk Niedermayer, Henk Jan Ormel, Sirpa Pietikäinen, Laurence Saïlliet, Aušra Seibutytė, Inese Vaidere, Javier Zarzalejos
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Andreas Glück, Michael Kauch, Moritz Körner, Georgios Kyrtos, Erik Poulsen
S&D	Attila Ara-Kovács, Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Margarida Marques, Pedro Marques, Inma Rodríguez-Piñero, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli
The Left	Dimitrios Papadimoulis
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Stasys Jakeliūnas, Ville Niinistö

1	-
ID	France Jamet

5	0
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Antonio Maria Rinaldi, Maria Veronica Rossi
Renew	Fabio Massimo Castaldo, Ondřej Kovařík

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää