



Dokument na rokovanie

A9-0183/2024

30.4.2024

*****I**
SPRÁVA

o návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554 (COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD))

Výbor pre hospodárske a menové veci

Spravodajca: Michiel Hoogeveen

Označenie postupov

- * Konzultácia
- *** Súhlas
- ***I Riadny legislatívny postup (prvé čítanie)
- ***II Riadny legislatívny postup (druhé čítanie)
- ***III Riadny legislatívny postup (tretie čítanie)

(Typ postupu závisí od právneho základu navrhnutého v návrhu aktu.)

Pozmeňujúce návrhy k návrhu aktu

Pozmeňujúce návrhy Európskeho parlamentu v dvoch stĺpcoch

Vypustenia sa označujú hrubou kurzívou v ľavom stĺpci. Nahradenia sa označujú hrubou kurzívou v oboch stĺpcoch. Nový text sa označuje hrubou kurzívou v pravom stĺpci.

Prvý a druhý riadok záhlavia každého pozmeňujúceho návrhu vymedzujú príslušnú časť v návrhu aktu predloženého na prerokovanie. Ak sa pozmeňujúci návrh týka platného aktu, ktorý sa má návrhom aktu zmeniť, záhlavie navyše obsahuje tretí riadok uvádzajúci platný akt a štvrtý riadok uvádzajúci príslušné ustanovenie tohto aktu.

Pozmeňujúce návrhy Európskeho parlamentu v podobe konsolidovaného textu

Nové časti textov sa označujú hrubou kurzívou. Vypustené časti textu sa označujú symbolom **■** alebo sa prečiarkujú. V prípade nahradenia sa nový text vyznačí hrubou kurzívou a nahradený text sa vymaže alebo sa prečiarkne.

Čisto technické zmeny, ktoré vykonávajú útvary s cieľom vypracovať konečný text, sa však nevyznačujú.

OBSAH

	strana
NÁVRH LEGISLATÍVNEHO UZNESENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU.....	5
PRÍLOHA: SUBJEKTY ALEBO OSOBY, KTORÉ SPRAVODAJCOVI POSKYTLI INFORMÁCIE.....	62
POSTUP GESTORSKÉHO VÝBORU.....	64
ZÁVEREČNÉ HLASOVANIE PODĽA MIEN V GESTORSKOM VÝBORE.....	65

NÁVRH LEGISLATÍVNEHO UZNESENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU

o návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554
(COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD))

(Riadny legislatívny postup: prvé čítanie)

Európsky parlament,

- so zreteľom na návrh Komisie pre Európsky parlament a Radu (COM(2023)0360),
 - so zreteľom na článok 294 ods. 2 a článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, v súlade s ktorými Komisia predložila návrh Európskemu parlamentu (C9-0215/2023),
 - so zreteľom na článok 294 ods. 3 Zmluvy o fungovaní Európskej únie,
 - so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru zo 14. decembra 2023¹,
 - so zreteľom na článok 59 rokovacieho poriadku,
 - so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A9-0183/2024),
1. prijíma nasledujúcu pozíciu v prvom čítaní;
 2. žiada Komisiu, aby mu vec znovu predložila, ak nahrádza, podstatne mení alebo má v úmysle podstatne zmeniť svoj návrh;
 3. poveruje svoju predsedníčku, aby postúpila túto pozíciu Rade, Komisii a národným parlamentom.

Pozmeňujúci návrh 1

POZMEŇUJÚCE NÁVRHY EURÓPSKEHO PARLAMENTU*

¹ Ú. v. EÚ C, C/2024/1594, 5.3.2024.

* Pozmeňujúce návrhy: nový alebo zmenený text je vyznačený hrubou kurzívou; vypustenia sa označujú symbolom **■**.

Návrh

NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY

o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 114,
so zreteľom na návrh Európskej komisie,
po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,
so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru²,
konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,
keďže:

- (1) Zodpovedné dátové hospodárstvo, ktorého hybnou silou je tvorba a využívanie údajov, je neoddeliteľnou súčasťou vnútorného trhu Únie, ktorá môže priniesť výhody občanom Únie aj hospodárstvu. Digitálne technológie, ktoré sa opierajú o údaje, sú čoraz väčšou hnacou silou zmien na finančných trhoch tým, že **inovujú a** vytvárajú nové obchodné modely, produkty a spôsoby, ako môžu spoločnosti interagovať so zákazníkmi.
- (2) Zákazníci finančných inštitúcií, a to spotrebitelia aj podniky, by mali mať účinnú kontrolu nad svojimi finančnými údajmi a možnosť využívať otvorené, spravodlivé a bezpečné inovácie vo finančnom sektore založené na údajoch. Títo zákazníci by mali mať možnosť rozhodovať o tom, ako a kto ich finančné údaje použije, a mali by mať možnosť udeliť podnikom **bezpečný** prístup k svojim údajom na účely získania finančných a informačných služieb, ak si to želajú. ***Sprístupnenie a opakované použitie údajov o zákazníkoch na základe povolenia zákazníka by zákazníkom umožnilo využívať výhody prístupu k širšej škále finančných služieb a produktov z celého vnútorného trhu, čo by následne viedlo k dostupnosti konkurencieschopnejších a lacnejších finančných služieb a produktov zameraných na zákazníka.***
- (3) Únia deklarovala politický záujem umožniť zákazníkom finančných inštitúcií prístup k ich finančným údajom. Komisia vo svojom oznámení o stratégii v oblasti digitálnych financií a v oznámení o únii kapitálových trhov prijatom v roku 2021 potvrdila zámer zaviesť rámec pre prístup k finančným údajom, aby bolo možné využívať výhody, ktoré zákazníkom prináša ***sprístupnenie ich*** údajov vo finančnom sektore. Medzi tieto výhody patrí vývoj a poskytovanie finančných produktov a finančných služieb

² Ú. v. EÚ C , , s. .

založených na údajoch *zo strany finančného sektora*, ktoré umožňujú *opakované použitie* údajov o zákazníkoch. *Vytvorením synergii s údajmi z iných relevantných sektorov a umožnením finančným inštitúciám vyvíjať a poskytovať finančné produkty a služby prispôbené potrebám zákazníkov a založené na údajoch by sa mohol ďalej posilniť inovačný potenciál týchto finančných produktov a finančných služieb v prospech zákazníkov a celkového dátového hospodárstva.*

- (4) V rámci finančných služieb a v dôsledku revidovanej smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366³ *prístup k údajom* o platobných účtoch v Únii na základe súhlasu zákazníka *začal* meniť spôsob, akým spotrebiteľia a podniky využívajú bankové služby. S cieľom nadviazať na opatrenia uvedené v tejto smernici by sa mal vytvoriť regulačný rámec pre *prístup* k údajom o zákazníkoch *spracúvaných finančnými inštitúciami* v celom finančnom sektore nad rámec údajov o platobných účtoch. To by malo byť aj základným pilierom pre úplné začlenenie finančného sektora do dátovej stratégie Komisie⁴, ktorá podporuje prístup k údajom naprieč sektormi.
- (5) Na vybudovanie dobre fungujúceho a účinného rámca pre prístup k údajom vo finančnom sektore je nevyhnutné zabezpečenie kontroly a dôvery zákazníkov. Zabezpečenie účinnej kontroly zákazníkov nad **ich** údajmi prispieva k inováciám, ako aj k dôvere zákazníkov *pri využívaní alternatívnych poskytovateľov služieb*. V dôsledku toho *môže* účinná kontrola *pomôcť* prekonať neochotu zákazníkov, pokiaľ ide o *opakované použitie* ich údajov. Podľa súčasného rámca Únie sa právo dotknutej osoby na prenosnosť údajov v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679⁵ obmedzuje na osobné údaje a možno sa naň odvolávať len v prípade, že prenos údajov je technicky možný. Údaje o zákazníkoch a technické rozhrania vo finančnom sektore nad rámec platobných účtov nie sú štandardizované, v dôsledku čoho je prístup k údajom nákladnejší. Okrem toho sú finančné inštitúcie zo zákona povinné sprístupniť len platobné údaje svojich zákazníkov.
- (6) Finančné dátové hospodárstvo Únie preto zostáva roztrieštené, pričom ho charakterizuje nerovnomerný *prístup* k údajom, prekážky a veľká neochota zainteresovaných strán zapájať sa do *sprístupňovania údajov a ich opakovaného použitia* **ich** nad rámec platobných účtov. Zákazníci tak nečerpajú výhody vyplývajúce z individualizovaných produktov a služieb založených na údajoch, ktoré môžu zodpovedať ich špecifickým potrebám. Absencia personalizovaných finančných produktov obmedzuje možnosť inovácie prostredníctvom ponuky väčšieho výberu a finančných produktov a služieb pre zainteresovaných spotrebiteľov, ktorí by inak mohli využívať nástroje založené na údajoch, ktoré im môžu pomôcť prijímať informované rozhodnutia, porovnávať ponuky spôsobom ústretovým voči používateľovi a prejsť na výhodnejšie produkty, ktoré zodpovedajú ich preferenciám na základe ich údajov. Existujúce prekážky v *opakovanom používaní* obchodných údajov bránia podnikom, najmä *malým a stredným podnikom* (MSP), využívať lepšie, praktické a automatizované finančné služby.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

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

⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

- (7) Na uľahčenie bezproblémového a efektívneho prístupu k údajom je nevyhnutné sprístupnenie údajov prostredníctvom kvalitných *technických rozhraní, ako sú aplikačné programovacie rozhrania*. Okrem oblasti platobných účtov však len menšia časť finančných inštitúcií, ktoré sú držiteľmi údajov, uvádza, že sprístupňuje údaje prostredníctvom technických rozhraní, ako sú aplikačné programovacie rozhrania. Keďže chýbajú stimuly na vývoj takýchto inovatívnych služieb, dopyt na trhu po prístupe k údajom zostáva obmedzený. *Na podporu efektívneho prístupu k údajom môžu držitelia údajov a používatelia údajov využívať existujúce aplikačné programovacie rozhrania a spoločné normy podľa smernice (EÚ) 2015/2366 a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389⁶, ak sú takéto rozhrania a normy v súlade s týmto nariadením.*
- (8) Na úrovni Únie je preto *potrebný* osobitný a harmonizovaný rámec pre prístup k finančným údajom, ktorý by zodpovedal potrebám digitálneho hospodárstva a odstránil prekážky fungujúceho vnútorného trhu s údajmi. Odstránenie týchto prekážok si vyžaduje osobitné pravidlá, ktoré podporia lepší prístup k údajom o zákazníkoch, a tým umožnia spotrebiteľom a podnikom dosiahnuť prínosy vyplývajúce z lepších finančných produktov a služieb. Finančníctvo založené na údajoch by mohlo uľahčiť prechod odvetvia z tradičného poskytovania štandardizovaných produktov na riešenia šité na mieru, ktoré viac vyhovujú špecifickým potrebám zákazníkov, vrátane zlepšených rozhraní pre zákazníkov, ktoré posilňujú hospodársku súťaž, zlepšujú používateľský komfort a zabezpečujú finančné služby zamerané na zákazníka ako konečného používateľa.
- (9) Údaje v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by mali vykazovať vysokú pridanú hodnotu pre finančné inovácie, ako aj nízke riziko vylúčenia spotrebiteľov z finančného trhu. Toto nariadenie by sa preto nemalo vzťahovať na údaje týkajúce sa zdravotného a nemocenského poistenia spotrebiteľa v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES⁷ ani na údaje o produktoch životného poistenia spotrebiteľa v súlade so smernicou 2009/138/ES iných než zmluvy životného poistenia, na ktoré sa vzťahujú investičné produkty založené na poistení. *Toto nariadenie by sa nemalo vzťahovať na údaje týkajúce sa nemocenského a zdravotného poistenia člena alebo príjemcu v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341⁸.* Toto nariadenie by sa nemalo vzťahovať ani na údaje zozbierané v rámci posúdenia úverovej bonity spotrebiteľa. *Prístup k údajom o zákazníkoch v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia a ich používanie by mali rešpektovať ochranu dôverných obchodných údajov zákazníka aj držiteľa údajov. Toto nariadenie by sa preto nemalo vzťahovať na obchodné tajomstvo v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/943⁹, okrem iného vrátane matematických a metodických prístupov. Toto nariadenie by sa nemalo vzťahovať na údaje odvodené z dôverných obchodných*

⁶ *Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018, s. 23).*

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

⁸ *Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37).*

⁹ *Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/943 z 8. júna 2016 o ochrane nesprístupneného know-how a obchodných informácií (obchodného tajomstva) (Ú. v. EÚ L 157, 15.6.2016, s. 1).*

údajov držiteľ'a údajov ani na údaje vytvorené finančnou inštitúciou prostredníctvom významného obohatenia údajov o zákazníkoch, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, ako sú údaje, ktoré sú výsledkom používania proprietárnych algoritmov.

- (9a) *Používatelia údajov by mali dodržiavať existujúce pravidlá a usmernenia Únie pri prístupe k údajom o zákazníkoch podľa tohto nariadenia na účely poskytovania finančnej služby alebo produktu zákazníkovi. Patria sem pravidlá uplatniteľné na vykonávanie posúdení úverovej bonity spotrebiteľ'ov, ako sa stanovuje v smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225¹⁰ a smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ¹¹, a povinnosť spoločností konať v najlepšom záujme klienta pri poskytovaní investičných služieb v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ¹² alebo pri ponúkaní poisťných produktov v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97¹³.*
- (10) *Prístup k údajom o zákazníkoch v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by mal byť založený na výslovnom povolení od zákazníka. Toto povolenie by sa nemalo zakladať len na prístupe „zaškrťovania políčok“ alebo na používaní zovšeobecňujúcich fráz. Používatelia údajov by mali pri získavaní výslovného povolenia od zákazníka na použitie jeho údajov špecifikovať účel použitia údajov, ktorý podlieha povoleniu od zákazníka. Právna povinnosť držiteľ'ov údajov umožniť prístup k údajom o zákazníkoch by mala vzniknúť, hneď ako zákazník výslovne požiada o sprístupnenie svojich údajov používateľ'ovi údajov. Ak bolo povolenie výslovne udelené, túto žiadosť môže predložiť používateľ údajov konajúci v mene zákazníka. V tomto nariadení sa stanovujú pravidlá týkajúce sa strážcov prístupu označených podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925. Tieto pravidlá by sa mali uplatňovať na používateľ'ov údajov, ktorých vlastní alebo kontrolujú strážcovia, aby sa zabezpečilo, že strážcovia prístupu nebudú tieto pravidlá obchádzať. Strážcovia prístupu by nemali byť oprávnení stať sa poskytovateľ'mi služieb v oblasti finančných informácií. Používateľ údajov, ktorý je vo vlastníctve alebo pod kontrolou strážcu prístupu, by mal podliehať osobitnému posúdeniu zo strany príslušného vnútroštátneho orgánu v mieste svojho sídla s cieľom zabezpečiť svoju oprávnenosť podľa tohto nariadenia. Ak používateľ údajov patrí do skupiny spoločností, v ktorej bol jeden alebo viacero subjektov v skupine určený ako strážca prístupu, prístup k údajom o zákazníkoch by mal mať len ten subjekt skupiny, ktorý vystupuje ako používateľ údajov. Používateľ údajov by preto nemal poskytovať prístup k údajom o zákazníkoch podľa tohto nariadenia strážcovi prístupu, ktorý ho vlastní alebo kontroluje. Strážcovia prístupu by sa nemali dopúšťať správania, ktoré by oslabilo účinnosť zákazov a povinností stanovených v tomto nariadení. Obmedzenie týkajúce sa strážcov prístupu by ich nevylúčilo z trhu ani by im nezabránilo ponúkať svoje služby, keďže dobrovoľné dohody medzi*

¹⁰ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľ'skom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (Ú. v. EÚ L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj?locale=sk>).

¹¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľ'ov týkajúcich sa nehnuteľ'ností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014, s. 34).

¹² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

¹³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).

strážcami prístupu a držiteľmi údajov zostávajú nedotknuté. Ak ide o spracúvanie osobných údajov, používateľ údajov by sa mal *opierať o jeden z platných* právnych základov na spracúvanie podľa *článku 6 ods. 1 písm. a) alebo b)* nariadenia (EÚ) 2016/679. Údaje zákazníkov možno spracúvať *len* na dohodnuté účely v kontexte poskytovanej služby. *Podľa tohto nariadenia by tieto účely mali byť prísne obmedzené na poskytovanie finančných produktov, finančných služieb alebo služieb v oblasti finančných informácií.* Pri spracúvaní osobných údajov sa musia dodržiavať zásady ochrany osobných údajov vrátane zákonnosti, spravodlivosti a transparentnosti, obmedzenia účelu a minimalizácie údajov. Zákazník má právo *kedykoľvek* odňať povolenie udelené používateľovi údajov. *Napríklad* ak je spracúvanie údajov potrebné na plnenie zmluvy, zákazník by mal mať možnosť odňať povolenia v súlade so záväzkami vyplývajúcimi zo zmlúv, ktorých zmluvnou stranou je dotknutá osoba. *Podobne*, ak je spracúvanie osobných údajov založené na súhlase, dotknutá osoba by *mala mať možnosť* svoj súhlas kedykoľvek odvolať, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) 2016/679. *Používateľ údajov by nemal mať možnosť preniesť údaje o zákazníkoch tretej strane alebo dokonca inému subjektu v rámci tej istej skupiny bez tohto výslovného povolenia.*

- (11) Ak sa zákazníkovi umožní *sprístupniť a opakovane použiť* údaje o svojich aktuálnych investíciách, môže to podporiť inovácie v oblasti poskytovania retailových investičných služieb. Zber primárnych údajov na vykonanie posúdenia vhodnosti a primeranosti retailového investora je pre zákazníka časovo náročný a predstavuje významný nákladový faktor pre poradcov a distribútorov investičných *a niektorých typov* dôchodkových produktov, ako aj investičných produktov založených na poistení. *Opakované použitie* údajov o úsporách a investíciách zákazníka do finančných nástrojov vrátane investičných produktov založených na poistení a údajov zozbieraných na účely vykonania posúdenia vhodnosti a primeranosti môže zlepšiť investičné poradenstvo pre spotrebiteľov a má silný inovačný potenciál, a to aj pokiaľ ide o vývoj personalizovaného investičného poradenstva a nástrojov na riadenie investícií, ktoré môžu retailové investičné poradenstvo zefektívniť. Takéto nástroje riadenia sa už na trhu vyvíjajú a môžu sa účinnejšie rozvíjať v prípade, že zákazník môže *opakovane použiť* svoje údaje týkajúce sa investícií.
- (12) Podrobné údaje o zákazníkoch týkajúce sa zostatkov, podmienok alebo transakcií súvisiacich s hypotékami, úvermi a sporením môžu zákazníkovi umožniť získať lepší prehľad o ich vkladoch a lepšie uspokojovať ich potreby v oblasti sporenia na základe údajov o úveroch. Toto nariadenie by sa malo vzťahovať na údaje o zákazníkoch nad rámec platobných účtov vymedzených v smernici (EÚ) 2015/2366. Do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by mali patriť úverové účty kryté úverovou linkou, ktoré nemožno použiť na vykonávanie platobných transakcií tretím stranám. *Toto nariadenie sa nevzťahuje na údaje o platobných účtoch, na ktoré sa vzťahuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) [.../...]¹⁴.*
- (12a) *S cieľom zabezpečiť právo investičných spoločností, poisťovní a sprostredkovateľov poistenia chrániť nezverejnené know-how a obchodné informácie pri distribúcii investičných produktov by sa rozsah povinnosti zdieľať údaje podľa tohto nariadenia mal obmedziť na relevantné údaje, ktoré finančná inštitúcia získala od zákazníka s cieľom splniť regulačnú povinnosť vykonať posúdenie vhodnosti a primeranosti v*

¹⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) [.../...] z [...] o platobných službách na vnútornom trhu a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ...).

súlade s článkom 25 smernice 2014/65/EÚ a článkom 30 smernice (EÚ) 2016/97. To sa obmedzuje na údaje, ktoré finančná inštitúcia získava od zákazníka na účely posúdenia znalostí a skúseností zákazníka, jeho finančnej situácie a investičných cieľov, ako sa stanovuje v uvedených ustanoveniach. Nezahŕňa to výsledok samotného posúdenia vhodnosti alebo primeranosti, ktoré vykonala finančná inštitúcia na základe údajov zhromaždených od zákazníka, správu o vhodnosti poskytnutú zákazníkovi ani žiadnu analýzu alebo prípravné práce na účely takejto správy, ktoré by mali byť vylúčené z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia.

- (13) Údaje o zákazníkoch zahrnuté do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by mali v *príslušných prípadoch* zahŕňať *dostupné* informácie o *preferenciách* týkajúcich sa udržateľnosti, ktoré by mali zákazníkovi umožniť ľahší prístup k finančným službám, ktoré sú v súlade s ich preferenciami v oblasti udržateľnosti a potrebami v oblasti udržateľného financovania, v súlade so stratégiou Komisie pre financovanie prechodu na udržateľné hospodárstvo¹⁵. Prístup k údajom týkajúcim sa udržateľnosti, ktoré môžu byť obsiahnuté v údajoch o zostatku alebo transakciách súvisiacich s hypotékou, úverom, pôžičkou, sporiacim účtom a *investičnými produktmi založenými na poistení*, ako aj prístup k údajom o zákazníkoch týkajúcim sa udržateľnosti, ktoré majú v držbe investičné spoločnosti, *ako sú prvotné preferencie zákazníka z hľadiska udržateľnosti*, môže prispieť k uľahčeniu prístupu k údajom potrebným na prístup k udržateľnému financovaniu alebo investovaniu do zelenej transformácie. Okrem toho by údaje o zákazníkoch v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia mali zahŕňať údaje, ktoré sú súčasťou posúdenia úverovej bonity týkajúceho sa spoločností vrátane malých a stredných podnikov a ktoré môžu poskytnúť viac informácií o cieľoch malých spoločností v oblasti udržateľnosti. Zahrnutie údajov, ktoré sa používajú na posúdenie úverovej bonity týkajúce sa spoločností, by malo zlepšiť prístup k financovaniu a zefektívniť podávanie žiadostí o úvery. Tieto údaje by sa mali obmedzovať na údaje o spoločnostiach a nemali by porušovať práva duševného vlastníctva. *Preferencie z hľadiska udržateľnosti by mali zahŕňať preferencie zákazníka z hľadiska udržateľnosti, ktoré zbierajú sprostredkovatelia poistenia distribuujúci investičné produkty založené na poistení, v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/1257¹⁶, a preferencie z hľadiska udržateľnosti, ktoré zbierajú investičné spoločnosti, v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565¹⁷.*
- (14) Údaje o zákazníkoch súvisiace s poskytovaním neživotného poistenia sú nevyhnutné na to, aby bolo možné poskytovať poistné produkty a služby dôležité pre potreby zákazníkov, ako je ochrana domácnosti, vozidiel a iného majetku. Zároveň je zber týchto údajov často náročný a nákladný a pri hľadaní optimálneho poistného krytia zo

¹⁵ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov, Stratégia financovania prechodu na udržateľné hospodárstvo [COM(2021) 390 final].

¹⁶ *Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/1257 z 21. apríla 2021, ktorým sa menia delegované nariadenia (EÚ) 2017/2358 a (EÚ) 2017/2359, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti do požiadaviek na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správou a do pravidiel výkonu činnosti a investičného poradenstva v oblasti investičných produktov založených na poistení (Ú. v. EÚ L 277, 2.8.2021, s. 18).*

¹⁷ *Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 87, 31.3.2017, s. 1).*

strany zákazníkov môže pôsobiť odrádzajúco. V záujme riešenia tohto problému je preto potrebné zahrnúť takéto finančné služby do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Údaje o zákazníkoch týkajúce sa poisťných produktov v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by mali zahŕňať informácie o poisťných produktoch, ako sú podrobnosti o poisťnom krytí, ako aj špecifické údaje o poisťnom majetku spotrebiteľov, ktoré sa zbierajú na účely testovania požiadaviek a potrieb. **Prístup k takýmto údajom a ich opakované použitie** by mali umožniť vývoj personalizovaných nástrojov pre zákazníkov, ako sú napríklad prehľady poistenia, ktoré by mohli spotrebiteľom pomôcť lepšie riadiť ich riziká. Zákazníkom by to takisto mohlo pomôcť získať produkty, ktoré sú lepšie zacielené na ich požiadavky a potreby, a to aj prostredníctvom prínosnejšieho poradenstva. To môže prispieť k optimálnejšiemu poisťnému krytiu zákazníkov a k väčšiemu finančnému začleneniu spotrebiteľov s inak nedostatočnou dostupnosťou služieb, a to prostredníctvom ponuky nového alebo zvýšeného poisťného krytia. Okrem toho môže byť **sprístupnenie a opakované použitie** údajov o poistení prínosom pre efektívnejšiu ponuku poistenia, a to najmä vo fázach navrhovania produktov, upisovania, uzatvárania zmlúv vrátane likvidácie poisťných udalostí a zmierňovania rizík.

- (15) **Prístup** k údajom o zamestnaneckých a osobných dôchodkových úsporách *môže vytvoriť pridanú hodnotu* pre spotrebiteľov, *ktorí sú členmi alebo príjemcami zamestnaneckých dôchodkových systémov*. Osoby, ktoré si sporia na dôchodok, často nemajú dostatočné vedomosti o svojich dôchodkových právach, *najmä ak neexistuje vnútroštátny systém sledovania dôchodkov*, čo súvisí s tým, že údaje o týchto právach sú často rozptýlené u rôznych držiteľov údajov. **Prístup** k údajom týkajúcim sa zamestnaneckých a osobných dôchodkových úspor *a ich opakované použitie* by mali prispieť k vývoju nástrojov na sledovanie dôchodkov, ktoré sporiteľom poskytnú komplexný prehľad o ich nárokoch a dôchodkových príjmoch v rámci konkrétnych členských štátov, ako aj cezhranične v Únii, *alebo k zosúladeniu takéhoto prístupu a opakovaného použitia z hľadiska obsahu a formátov údajov s existujúcimi systémami sledovania dôchodkov, ktoré zahŕňajú nároky z verejných a zamestnaneckých dôchodkových systémov a v niektorých prípadoch aj z osobných systémov. Zosúladenie je žiaduce aj v súvislosti s novými formami výmeny údajov medzi vnútroštátnymi systémami sledovania dôchodkov, najmä s Európskym systémom sledovania*. Údaje o dôchodkových právach sa týkajú najmä vzniknutých dôchodkových nárokov, predpokladaných výšok dôchodkových dávok, rizík a záruk členov a príjemcov systémov dôchodkového poistenia zamestnancov. Prístupom k údajom týkajúcim sa dôchodkového poistenia zamestnancov nie je dotknuté vnútroštátne sociálne a pracovné právo týkajúce sa organizácie dôchodkových systémov vrátane členstva v systémoch a výsledkov kolektívnych zmlúv. *Aby sa predišlo duplicitným nákladom na správu údajov, držiteľom údajov, ktorí prispievajú do existujúcich vnútroštátnych systémov sledovania dôchodkov, by sa malo povoliť používať existujúce technické rozhrania a spoločné normy, ktoré už boli vytvorené ako súčasť týchto systémov, s cieľom splniť povinnosti podľa tohto nariadenia.*
- (16) Údaje, ktoré sú súčasťou posúdenia úverovej bonity spoločnosti v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, by mali pozostávať z informácií, ktoré spoločnosť poskytuje inštitúciám a veriteľom v rámci podávania žiadosti o úver ■. To zahŕňa žiadosti mikropodnikov, malých, stredných a veľkých podnikov o úver. Môže to zahŕňať údaje, ktoré inštitúcie a veritelia zbierajú v zmysle prílohy II k usmerneniam Európskeho

orgánu pre bankovníctvo k vzniku a monitorovaniu úveru¹⁸. Tieto údaje môžu zahŕňať účtovné závierky a prognózy, informácie o finančných záväzkoch a omeškaniach s platbami, dôkazy o vlastníctve zábezpeky, dôkazy o poistení zábezpeky a informácie o zárukách. Ďalšie údaje môžu byť relevantné, ak je účelom žiadosti o úver kúpa komerčných nehnuteľností alebo developerská činnosť v oblasti nehnuteľností.

- (16a) **Údaje, ktoré finančné spoločnosti vrátane MSP potrebujú na vykonávanie procesov v zmysle zásady „poznaj svojho zákazníka“, môžu byť cenné pri prijímaní nových zákazníkov. Prístup k takýmto údajom a ich opakované použitie by preto mohlo významne prispieť k zníženiu prekážok pri zmene poskytovateľa, a teda k zvýšeniu konkurencie a inovácií v oblasti finančných produktov a služieb v prospech zákazníkov.**
- (17) Keďže cieľom tohto nariadenia je uložiť finančným inštitúciám povinnosť, aby na **výslovnú** žiadosť zákazníka poskytli prístup k vymedzeným kategóriám údajov, ak vystupujú ako držiteľia údajov, a umožniť **prístup k údajom a ich opakované použitie** na základe **výslovného** povolenia zákazníka, ak finančné inštitúcie vystupujú ako používatelia údajov, mal by sa v ňom uviesť zoznam finančných inštitúcií, ktoré môžu vystupovať buď ako držiteľia údajov, ako používatelia údajov, alebo ako držiteľia údajov aj používatelia údajov. Ako finančné inštitúcie by sa preto mali chápať subjekty, ktoré poskytujú finančné produkty a finančné služby alebo ponúkajú príslušné informačné služby zákazníkom vo finančnom sektore. **Používateľ údajov, ktorý je poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií, by sa nemal stať držiteľom údajov tým, že získa prístup k údajom zákazníka od držiteľa údajov alebo ich získa iným spôsobom.**
- (18) Postupy, ktoré používatelia údajov používajú na kombinovanie nových a tradičných zdrojov údajov o zákazníkoch v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, **musia byť v najlepšom záujme zákazníka a** primerané, aby sa zabezpečilo, že nepovedú k riziku finančného vylúčenia spotrebiteľov. Postupy, ktoré vedú k sofistikovanejšej alebo komplexnejšej analýze určitých zraniteľných segmentov spotrebiteľov, ako sú osoby s nízkym príjmom, môžu zvyšovať riziko nespravodlivých podmienok alebo rozdielnych postupov stanovovania cien, ako napríklad účtovanie rozdielneho poistného. Potenciál vylúčenia sa zvyšuje pri poskytovaní produktov a služieb, ktorých cena sa určuje podľa profilu spotrebiteľa, najmä pri bodovom hodnotení kreditného rizika a posudzovaní úverovej bonity fyzických osôb, ako aj pri produktoch a službách súvisiacich s posudzovaním rizík a stanovovaním cien pre fyzické osoby v prípade životného a zdravotného poistenia. Vzhľadom na riziká by sa na používanie **a opakované používanie** údajov v prípade týchto produktov a služieb mali vzťahovať osobitné požiadavky na ochranu spotrebiteľov a ich základných práv.
- (19) Rozsah používania údajov stanovený v tomto nariadení a v sprievodných **regulačných technických predpisoch a usmerneniach** **■**, ktoré vypracuje Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) a Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA), by mal zabezpečiť primeraný rámec na to, ako by sa mali používať osobné údaje týkajúce sa spotrebiteľa, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Rozsah používania údajov zabezpečí súlad medzi rozsahom pôsobnosti tohto nariadenia, ktorý nezahŕňa údaje, ktoré sú súčasťou posúdenia úverovej bonity spotrebiteľa, ani údaje týkajúce sa životného, zdravotného a nemocenského poistenia

¹⁸ [Záverečná správa EBA o usmerneniach k vzniku a monitorovaniu úveru.pdf \(europa.eu\)](#), 29. 5. 2020.

spotrebiteľa, a rozsahom pôsobnosti **regulačných technických predpisov a usmernení**, v ktorých sa stanovujú odporúčania, ako možno na poskytovanie týchto produktov a služieb použiť určité typy údajov pochádzajúce z iných oblastí finančného sektora, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. V **regulačných technických predpisov a usmerneniach** vypracovaných orgánom EBA by sa malo stanoviť, ako možno na bodové hodnotenie kreditného rizika spotrebiteľa použiť iné typy údajov, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. V **regulačných technických predpisov a usmerneniach**, ktoré vypracuje orgán EIOPA, by sa malo stanoviť, ako sa údaje, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, môžu používať v produktoch a službách súvisiacich s posudzovaním rizík a stanovovaním cien v prípade produktov životného, zdravotného a nemocenského poistenia. **Regulačné technické predpisy a usmernenia** by mali byť vypracované tak, aby boli v súlade s potrebami spotrebiteľa, a primerane poskytovaniu takýchto produktov a služieb.

- (20) Orgány EBA a EIOPA by mali pri vypracúvaní týchto usmernení úzko spolupracovať s Európskym výborom pre ochranu údajov, pričom usmernenia by mali vychádzať z existujúcich odporúčaní týkajúcich sa používania informácií o spotrebiteľoch v oblasti spotrebiteľských a hypotekárnych úverov, a to najmä z pravidiel používania posúdenia úverovej bonity podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES z 23. apríla 2008 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice Rady 87/102/EHS, z usmernení Európskeho orgánu pre bankovníctvo k vzniku a monitorovaniu úveru a z usmernení Európskeho orgánu pre bankovníctvo k posudzovaniu úverovej bonity vypracovaných podľa smernice 2014/17/EÚ, ako aj z usmernení Európskeho výboru pre ochranu údajov o spracúvaní osobných údajov.
- (21) Zákazníci musia mať účinnú kontrolu nad svojimi údajmi a dôveru v správu povolení, ktoré udelili v súlade s týmto nariadením. Od držiteľov údajov by sa preto malo vyžadovať, aby zákazníkovi poskytovali spoločné a konzistentné prehľady povolení na prístup k finančným údajom. Prehľad povolení by mal zákazníkovi umožniť informovane a neustranne spravovať svoje povolenia a zabezpečiť zákazníkovi vysokú mieru kontroly nad tým, ako sa ich osobné a iné ako osobné údaje používajú. Nemal by byť navrhnutý tak, aby zákazníka nabádal k udeľovaniu alebo odnímaniu povolení ani aby ho pri tom neprimerane ovplyvňoval. **Napríklad postup odňatia povolenia by nemal byť náročnejší než postup udeľovania povolenia na prístup k údajom. Používateľ údajov by mal byť zodpovedný za presnosť údajov poskytnutých držiteľovi údajov s cieľom splniť jeho požiadavky, pokiaľ ide o zobrazovanie nových povolení, ktoré udelil zákazník v prehľade povolení.** V prehľade povolení by sa mali v prípade potreby zohľadňovať požiadavky na prístupnosť podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/882¹⁹. Pri poskytovaní prehľadu povolení by držiteľia údajov mohli použiť oznámený systém elektronickej identifikácie a dôveryhodných služieb, ako je napríklad európska peňaženka digitálnej identity vydaná členským štátom, ako sa stanovuje v návrhu, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 910/2014, pokiaľ ide o stanovenie rámca pre európsku digitálnu identitu²⁰. Držiteľia údajov sa môžu spoliehať aj na poskytovateľov služieb sprostredkovania údajov podľa nariadenia

¹⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/882 zo 17. apríla 2019 o požiadavkách na prístupnosť výrobkov a služieb (Ú. v. EÚ L 151, 7.6.2019, s. 70 – 115).

²⁰ COM(2021) 281 final, 2021/0136 (COD).

Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/868²¹, aby mohli poskytovať prehľady povolení, ktoré spĺňajú požiadavky tohto nariadenia.

- (22) V prehľade povolení by sa mali zobrazovať povolenia, ktoré udelil zákazník vrátane prípadov, keď je **prístup** k osobným údajom založený na súhlase alebo keď sú osobné údaje potrebné na plnenie zmluvy. Prehľad povolení by mal zákazníka štandardným spôsobom upozorniť na riziko možných zmluvných dôsledkov odňatia povolenia, **ale nemal by zákazníka nabádať ani ovplyvňovať, aby udelil prístup spôsobom, ktorý podstatne narúša alebo obmedzuje jeho schopnosť slobodne a informovane sa rozhodnúť, pretože** zákazník by mal zostať zodpovedný za riadenie takéhoto rizika. **S cieľom umožniť spotrebiteľom, aby si účinne zachovali kontrolu nad svojimi údajmi, by sa malo v prehľadoch zakázať zavádzanie temných vzorcov a vopred zaškrtnutých políček na účely poskytovania povolení umožňujúcich prístup k údajom.** Prehľad povolení by sa mal používať na správu existujúcich povolení. Držiteľia údajov by mali v reálnom čase informovať používateľov údajov o každom odňatí povolenia. Prehľad povolení by mal obsahovať záznam o povoleniach, ktoré boli odňaté alebo ktorých platnosť uplynula, za obdobie až do dvoch rokov, aby zákazník mohol svoje povolenia informovane a nestranne sledovať. Používatelia údajov by mali v reálnom čase informovať držiteľov údajov o nových a obnovených povoleniach udelených zákazníkmi vrátane doby platnosti povolenia a stručného zhrnutia účelu povolenia. Informáciami uvedenými v prehľade povolení nie sú dotknuté požiadavky ■ podľa nariadenia (EÚ) 2016/679, **najmä požiadavky na informácie. Prehľad povolení možno kombinovať s prehľadom povolení zriadeným podľa nariadenia ... [nariadenie o platobných službách].**
- (23) V záujme zabezpečenia proporcionality sú určité finančné inštitúcie vyňaté z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia z dôvodov súvisiacich s ich veľkosťou alebo službami, ktoré poskytujú, čo by príliš sťažilo dodržiavanie tohto nariadenia. Patria k nim inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia, ktoré prevádzkujú dôchodkové systémy, ktoré spolu nemajú viac ako 15 členov, ako aj sprostredkovatelia poistenia, ktorými sú mikropodniky, malé alebo stredné podniky. Okrem toho by sa malo malým alebo stredným podnikom, ktoré pôsobia ako držiteľia údajov a ktoré patria do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia, umožniť, aby aplikačné programovacie rozhranie vytvorili spoločne, čím sa znížia náklady pre každý z týchto podnikov. Môžu takisto využiť služby externých poskytovateľov technológií, ktorí spoločne prevádzkujú aplikačné programovacie rozhrania pre finančné inštitúcie a môžu im účtovať len nízky fixný poplatok za používanie a pracovať prevažne za odmenu podľa počtu hovorov. **Toto nariadenie by sa nemalo uplatňovať na malé podniky do ... [12 mesiacov odo dňa začatia uplatňovania tohto nariadenia]. Malé podniky sa môžu z vlastnej iniciatívy rozhodnúť uplatňovať toto nariadenie pred termínom nadobudnutia účinnosti tejto povinnosti. To by mohlo byť dôležité na zabezpečenie primeraného zapojenia menších podnikov do rozvoja systémov prístupu k finančným údajom.**
- (24) Týmto nariadením sa zavádza nová právna povinnosť pre finančné inštitúcie pôsobiace ako držiteľia údajov na žiadosť zákazníka **poskytovať používateľom údajov prístup** k vymedzeným kategóriám údajov. Povinnosť držiteľov údajov **poskytovať prístup** k údajom na **výslovnú** žiadosť zákazníka by sa mala spresniť sprístupnením všeobecne

²¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/868 z 30. mája 2022 o európskej správe údajov a o zmene nariadenia (EÚ) 2018/1724 (akt o správe údajov) (Ú. v. EÚ L 152, 3.6.2022, s. 1).

uznávaných noriem, aby sa zabezpečilo aj to, že **sprístupnené** údaje budú dostatočne kvalitné. Držiteľ údajov by mal sprístupňovať údaje o zákazníkoch **len** na účely a za podmienok, na ktoré zákazník používateľovi údajov **výslovne** udelil povolenie **na konkrétnu službu, ktorú zákazník jasne identifikoval, ak je to relevantné a technicky uskutočniteľné nepretržite a v reálnom čase**. Nepretržitý prístup **by mal byť prísne obmedzený na účely, na ktoré zákazník udelil povolenie**. Mohol by pozostávať z viacerých žiadostí o sprístupnenie údajov o zákazníkoch na účely plnenia služby dohodnutej so zákazníkom. Takisto by mohol spočívať v jednorazovom prístupe k údajom o zákazníkoch. **Prístup v reálnom čase by nemal ukladať držiteľovi údajov povinnosť okamžite aktualizovať účet, poisťku alebo zmluvu zákazníka. Povinnosť držiteľa údajov sprístupniť údaje o zákazníkoch v reálnom čase sa týka miery prístupu, v akej by sa údaje mali prenášať zákazníkovi alebo používateľovi údajov. Údaje o zákazníkoch by sa mali sprístupniť v stave, v akom ich držiteľ údajov uchováva v čase, keď používateľ údajov požiadava o prístup. Prístupom v reálnom čase nie sú dotknuté napríklad obmedzenia v oblasti mzdového výkazu a cyklickosť času spracovania dôchodkov**. Hoci držiteľ údajov zodpovedá za dostupnosť rozhrania a za jeho náležitú kvalitu, rozhranie môže poskytovať nielen držiteľ údajov, ale aj iná finančná inštitúcia, externý poskytovateľ informačných technológií, odvetvové združenie alebo skupina finančných inštitúcií, alebo verejný orgán v niektorom členskom štáte. V prípade inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia môže byť rozhranie integrované do prehľadov dôchodkového poistenia **alebo existujúcich služieb sledovania dôchodkov**, ktoré pokrývajú väčší rozsah informácií, pokiaľ je to v súlade s požiadavkami tohto nariadenia.

- (25) S cieľom umožniť zmluvnú a technickú interakciu potrebnú na realizáciu prístupu k údajom medzi viacerými finančnými inštitúciami by sa od držiteľov a používateľov údajov malo vyžadovať, aby boli súčasťou systémov **pre prístup k** finančným údajom. V rámci týchto systémov by sa mali vypracovať normy pre údaje a rozhrania, spoločné štandardizované zmluvné rámce upravujúce prístup ku konkrétnym súborom údajov a pravidlá správy a riadenia týkajúce sa **prístupu k údajom a ich opakovaného použitia**. Na zabezpečenie efektívneho fungovania systémov **na celom vnútornom trhu** treba stanoviť všeobecné zásady správy a riadenia týchto systémov vrátane pravidiel inkluzívnej správy a riadenia a účasti držiteľov údajov, používateľov údajov a zákazníkov (s cieľom zabezpečiť vyvážené zastúpenie v systémoch), požiadaviek na transparentnosť a funkčného postupu pre odvolanie alebo preskúmanie (najmä v súvislosti s rozhodovaním o systémoch). Systémy **pre prístup k** finančným údajom musia byť v súlade s pravidlami Únie v oblasti ochrany spotrebiteľa a ochrany osobných údajov, súkromia a hospodárskej súťaže. Účastníci týchto systémov sa takisto vyzývajú, aby vypracovali kódexy správania **v súlade s** článkom 40 nariadenia (EÚ) 2016/679. Hoci takéto systémy môžu vychádzať z existujúcich trhových iniciatív, požiadavky stanovené v tomto nariadení by mali byť špecifické pre systémy **pre prístup k** finančným údajom alebo ich časti, ktoré účastníci trhu použijú na plnenie svojich povinností podľa tohto nariadenia po dátume začatia uplatňovania týchto povinností.
- (26) Systém **pre prístup k** finančným údajom by mal pozostávať z kolektívnej zmluvnej dohody medzi držiteľmi údajov a používateľmi údajov s cieľom podporiť efektívnosť a technické inovácie v oblasti **prístupu k** finančným údajom v prospech zákazníkov. V súlade s pravidlami Únie o hospodárskej súťaži by sa v rámci systému **pre prístup k** finančným údajom jeho členom mali ukladať len obmedzenia nevyhnutné na dosiahnutie jeho cieľov a primerané týmto cieľom. Svojim členom by nemal dávať

možnosť brániť hospodárskej súťaži vo vzťahu k podstatnej časti relevantného trhu, obmedzovať alebo narušovať ju. **Do vytvárania systémov pre prístup k finančným údajom by mali byť zapojené všetky strany týchto systémov. Komisia a príslušné orgány by mali byť tiež k dispozícii na konzultácie tým, ktorí systémy vytvárajú, a mali by byť pripravené poskytnúť poradenstvo o osvedčených postupoch a príkladoch iných systémov vytvorených počas obdobia pred začatím uplatňovania tohto nariadenia. Systém pre prístup k finančným údajom, ktorý vytvorili členovia systému usadení v tom istom členskom štáte, by sa mal oznámiť príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom sú usadení. V súlade s povinnosťami vyplývajúcimi z tohto nariadenia by systémy pre prístup k finančným údajom, ktoré majú vnútroštátne zloženie, mali zostať otvorené účasti nových členov za rovnakých podmienok, aké platia pre existujúcich členov. Ak sa členstvo v takomto systéme pre prístup k finančným údajom zmení v dôsledku pridania držiteľov a používateľov údajov, ktorí sú usadení v inom členskom štáte, systém by sa mal oznámiť Európskemu orgánu pre bankovníctvo zriadenému nariadením (EÚ) č. 1093/2010²² (EBA), Európskemu orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov zriadenému nariadením (EÚ) č. 1094/2010²³ (EIOPA) a Európskemu orgánu pre cenné papiere a trhy zriadenému nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010²⁴ (ďalej spoločne len „ESA“). Ak však zmeny členstva v systéme pre prístup k finančným údajom vedú k tomu, že všetci členovia sú usadení v tom istom členskom štáte, systém by sa mal oznámiť príslušnému orgánu tohto členského štátu. Všetky zmeny by sa mali oznamovať do elektronického centrálného registra, ktorý vedie orgán EBA.**

- (27) S cieľom zabezpečiť účinnosť tohto nariadenia by sa mala na Komisiu delegovať právomoc prijímať akty v súlade s článkom 290 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, pokiaľ ide o stanovenie podmienok a charakteristík **systému pre prístup** k finančným údajom v prípade, že systém **úplne** nevyvinú držiteľia a používatelia údajov. **Komisia by pred prijatím takéhoto delegovaného aktu mala konzultovať s Európskym výborom pre ochranu údajov a všetkými príslušnými zainteresovanými stranami a predložiť Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej uvedie dôvody na zásah Komisie.** Je osobitne dôležité, aby Komisia počas prípravných prác uskutočnila príslušné konzultácie, a to aj na úrovni expertov, a aby tieto konzultácie vykonávala v súlade so zásadami stanovenými v Medziinštitucionálnej dohode z 13. apríla 2016 o lepšej tvorbe práva²⁵. Predovšetkým v záujme rovnakého zastúpenia pri príprave delegovaných aktov sa všetky dokumenty doručujú Európskemu parlamentu a Rade v rovnakom čase ako expertom z členských štátov a experti Európskeho parlamentu a Rady majú systematický prístup na zasadnutia skupín expertov Komisie, ktoré sa zaoberajú prípravou delegovaných aktov.

²² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

²³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

²⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

²⁵ Ú. v. EÚ L 123, 12.5.2016, s. 1.

- (28) Držitelia údajov a používatelia údajov by mali mať možnosť používať existujúce trhové normy *a infraštruktúry pre technické rozhrania, ako sú aplikačné programovacie rozhrania*, pri vytváraní spoločných noriem pre povinný prístup k údajom. *Európsky dátový inovačný výbor by mal vydať usmernenia s cieľom zabezpečiť celoúijné interoperabilné dátové normy týkajúce sa údajov o zákazníkoch v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia.*
- (29) S cieľom zabezpečiť, aby držitelia údajov mali záujem *investovať do* vysokokvalitných rozhraní na sprístupnenie údajov používateľom údajov a poskytovať ich, *a zároveň zabrániť nadmernému zaťaženiu prístupu k údajom a ich používania, v dôsledku ktorého by prístup k údajom už nebol komerčne životaschopný*, by držitelia údajov mali mať možnosť požadovať od používateľov údajov primeranú náhradu *nákladov, ktoré vznikli pri poskytovaní prístupu k údajom, vrátane nákladov súvisiacich so zavedením a údržbou aplikačných programovacích rozhraní*. Umožnením prístupu k údajom za náhradu by sa zabezpečilo spravodlivé rozdelenie súvisiacich nákladov medzi držiteľov údajov a používateľov údajov v hodnotovom reťazci údajov. V prípadoch, keď je používateľom údajov MSP, by sa mala zabezpečiť proporionalita pre menších účastníkov trhu prísny obmedzením náhrady na náklady vynaložené na umožnenie prístupu k údajom *pri súčasnom zabezpečení dostatočných stimulov na podporu prijatia na trhu a účinnej hospodárskej súťaže*. Model na určenie výšky náhrady by sa mal vymedziť ako súčasť systémov pre *prístup* k finančným údajom v zmysle tohto nariadenia. *Model by mal zohľadňovať úroveň kompenzácie prevládajúce na trhu vrátane trhových iniciatív. V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2854²⁶ by Komisia mala prijať usmernenia o výpočte primeranej náhrady.*
- (30) Zákazníci by mali vedieť, aké sú ich práva v prípade, že pri *prístupe* k údajom vzniknú problémy, a na koho sa môžu obrátiť so žiadosťou o náhradu škody. Od členov systému pre *prístup* k finančným údajom vrátane držiteľov údajov a používateľov údajov by sa preto malo vyžadovať, aby sa dohodli na zmluvnej zodpovednosti v prípade porušenia ochrany údajov, *na náhrade pre zákazníkov v prípade zneužitia údajov, a to aj v prípade prenosu údajov tretej strane bez výslovného povolenia zákazníka*, ako aj na spôsobe riešenia prípadných sporov medzi držiteľmi údajov a používateľmi údajov týkajúcich sa zodpovednosti. Tieto požiadavky by sa mali zameriavať na stanovenie pravidiel zodpovednosti, ako aj jasných povinností a práv na určenie zodpovednosti medzi držiteľom údajov a používateľom údajov v rámci každej zmluvy. Otázky zodpovednosti týkajúce sa spotrebiteľov ako dotknutých osôb by mali vychádzať z nariadenia (EÚ) 2016/679, najmä z práva na náhradu škody a zodpovednosti podľa článku 82 tohto nariadenia.
- (31) S cieľom podporiť ochranu spotrebiteľa, zvýšiť dôveru zákazníkov a zabezpečiť rovnaké podmienky je potrebné stanoviť pravidlá o tom, kto je oprávnený na prístup k údajom o zákazníkoch. Týmto pravidlami by sa malo zabezpečiť, aby všetci používatelia údajov mali povolenie a boli pod dohľadom príslušných orgánov. Zabezpečilo by sa tak, že k údajom budú mať prístup len regulované finančné inštitúcie alebo spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje osobitné povolenie na vykonávanie činnosti

²⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2854 z 13. decembra 2023 o harmonizovaných pravidlách týkajúcich sa spravodlivého prístupu k údajom a ich používania, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2017/2394 a smernica (EÚ) 2020/1828 (akt o údajoch) (Ú. v. EÚ L, 2023/2854, 22.12.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2854/oj>).

poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií (ďalej len „poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií“), ktoré je predmetom tohto nariadenia. Pravidlá oprávnenosti týkajúce sa poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií sú potrebné na zabezpečenie finančnej stability, integrity trhu a ochrany spotrebiteľa, keďže poskytovatelia služieb v oblasti finančných **informácií** by poskytovali služby v oblasti finančných informácií zákazníkom v Únii a mali by prístup k údajom, ktoré majú v držbe finančné inštitúcie a ktorých integrita je nevyhnutná na zachovanie schopnosti finančných inštitúcií ďalej poskytovať finančné služby bezpečným, vhodným a **zabezpečeným** spôsobom. Takéto pravidlá sú potrebné aj na zaručenie riadneho dohľadu nad poskytovateľmi služieb v oblasti finančných informácií zo strany príslušných orgánov v súlade s ich mandátom chrániť finančnú stabilitu a integritu v Únii, čo by poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií umožnilo poskytovať v celej Únii služby v oblasti **finančných informácií**, na ktoré majú povolenie. **Poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií by nemali využívať svoju licenciu poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií na vykonávanie činností regulovaných existujúcimi odvetvovými právnymi predpismi. Napríklad by nemali mať povolenie poskytovať finančné poradenstvo regulované smernicou 2014/65/EÚ ani vykonávať činnosti distribúcie poistenia regulované smernicou (EÚ) 2016/97.**

- (32) Na používateľov údajov v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia by sa mali vzťahovať požiadavky nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554²⁷, a preto by mali byť povinní mať na vykonávanie svojich činností zavedené prísne normy kybernetickej odolnosti. To zahŕňa komplexné kapacity umožňujúce robustné a účinné riadenie rizík v oblasti **informačných a komunikačných technológií (IKT)**, ako aj osobitné mechanizmy a politiky na riešenie všetkých incidentov súvisiacich s IKT a na nahlasovanie závažných incidentov súvisiacich s IKT. Používatelia údajov, ktorým bolo udelené povolenie a ktorí podliehajú dohľadu ako poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií podľa tohto nariadenia, by mali pri riešení rizík IKT uplatňovať rovnaký prístup a rovnaké pravidlá založené na zásadách, pričom by mali zohľadňovať svoju veľkosť a celkový rizikový profil a povahu, rozsah a zložitosť svojich služieb, činností a operácií. Poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií by preto mali byť zahrnutí do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2022/2554.
- (33) S cieľom umožniť účinný dohľad a vylúčiť možnosť vyhýbania sa dohľadu alebo jeho obchádzania musia byť poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií **zapisaní do obchodného registra v Únii**. Účinný dohľad zo strany príslušných orgánov je potrebný na presadzovanie požiadaviek podľa tohto nariadenia s cieľom zabezpečiť integritu a stabilitu finančného systému a chrániť spotrebiteľov. **█**
- (34) Poskytovateľovi služieb v oblasti finančných informácií by sa malo udeliť povolenie v jurisdikcii členského štátu, v ktorom sa nachádza jeho hlavná prevádzkareň, t. j. v ktorom má poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií svoje ústredie alebo sídlo, v ktorom sa vykonávajú hlavné funkcie a prevádzková kontrola. **█**
- (35) S cieľom umožniť transparentnosť, pokiaľ ide o prístup k údajom a poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií, by orgán EBA mal zriadiť register poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií, ktorým bolo udelené povolenie

²⁷ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1).

podľa tohto nariadenia, ako aj systémov **pre prístup k finančným údajom** dohodnutých medzi držiteľmi údajov a používateľmi údajov.

- (36) Príslušným orgánom by sa mali udeliť právomoci potrebné na dohľad nad tým, ako si účastníci trhu plnia povinnosť držiteľov údajov poskytovať prístup k údajom o zákazníkoch stanovenú týmto nariadením, ako aj na dohľad nad poskytovateľmi služieb v oblasti finančných informácií. Prístup k príslušným záznamom o prenose údajov, ktoré má k dispozícii telekomunikačný operátor, ako aj možnosť zaistiť príslušné dokumenty v priestoroch sú dôležité a nevyhnutné právomoci na zistenie a preukázanie existencie porušení podľa tohto nariadenia. Príslušné orgány by preto mali mať právomoc vyžadovať takéto záznamy, ak sú relevantné pre vyšetrovanie, pokiaľ to umožňuje vnútroštátne právo. Príslušné orgány by mali pri plnení svojich úloh a výkone svojich právomocí v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 spolupracovať aj s orgánmi dohľadu zriadenými na základe uvedeného nariadenia.
- (37) Keďže finančné inštitúcie a poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií môžu byť usadení v rôznych členských štátoch a dohľad nad nimi vykonávajú rôzne príslušné orgány, uplatňovanie tohto nariadenia by mala uľahčiť úzka spolupráca medzi relevantnými príslušnými orgánmi prostredníctvom vzájomnej výmeny informácií a poskytovania pomoci v súvislosti s príslušnými činnosťami v oblasti dohľadu.
- (38) S cieľom zabezpečiť rovnaké podmienky v oblasti sankčných právomocí by sa od členských štátov malo vyžadovať, aby stanovili účinné, primerané a odrádzajúce administratívne sankcie vrátane pravidelných penále a administratívnych opatrení za porušenie ustanovení tohto nariadenia. Tieto administratívne sankcie, pravidelné penále a administratívne opatrenia by mali spĺňať určité minimálne požiadavky vrátane minimálnych právomocí, ktoré by mali byť udelené príslušným orgánom, aby ich mohli ukladať, kritérií, ktoré by príslušné orgány mali pri ich uložení zohľadňovať, a povinnosti zverejňovať a podávať správy. Členské štáty by mali stanoviť osobitné pravidlá a účinné mechanizmy týkajúce sa uplatňovania pravidelných penále.
- (39) Okrem administratívnych sankcií a administratívnych opatrení by príslušné orgány mali byť oprávnené ukladať pravidelné penále poskytovateľom finančných informačných služieb a tým členom ich riadiaceho orgánu, ktorí sa určia ako zodpovední za pretrvávajúce porušenie alebo ktorí sú povinní splniť príkaz vyšetrojúceho príslušného orgánu. Keďže účelom pravidelných penále je prinútiť fyzické alebo právnické osoby, aby splnili príkaz príslušného orgánu konať, napríklad súhlasiť s vypočítaním alebo poskytnúť informácie, alebo ukončiť prebiehajúce porušovanie, uplatnenie pravidelných penále by príslušným orgánom nemalo brániť v uložení následných administratívnych sankcií za to isté porušenie. Ak členské štáty nestanovia inak, pravidelné penále sa vypočítajú na dennej báze.
- (40) Bez ohľadu na ich názov podľa vnútroštátneho práva existujú v mnohých členských štátoch formy zrýchlených postupov presadzovania práva alebo dohody o urovnaní sporu, ktoré sa používajú ako alternatíva k formálnemu konaniu vedúcemu k uloženiu sankcií. Zrýchlený postup presadzovania práva sa zvyčajne začína po ukončení vyšetrovania a prijatí rozhodnutia o začatí konania vedúceho k uloženiu sankcií. Zrýchlený postup presadzovania práva sa vyznačuje tým, že je kratší než formálny postup, a to z dôvodu zjednodušených procesných krokov. V rámci dohody o urovnaní sporu sa zvyčajne strany, ktoré sú predmetom vyšetrovania príslušného orgánu, dohodnú na predčasnom ukončení tohto vyšetrovania, a to vo väčšine prípadov prijatím zodpovednosti za protiprávne konanie.

- (41) Hoci sa nezdá vhodné usilovať sa o harmonizáciu takýchto zrýchlených postupov presadzovania práva zavedených mnohými členskými štátmi na úrovni Únie, a to vzhľadom na rôzne právne prístupy prijaté na vnútroštátnej úrovni, malo by sa uznať, že takéto metódy umožňujú príslušným orgánom, ktoré ich môžu uplatňovať, riešiť prípady porušenia práva za určitých okolností rýchlejšie, menej nákladným a celkovo účinným spôsobom, a preto by sa mali podporovať. Členské štáty by však nemali byť povinné zaviesť takéto metódy presadzovania práva do svojho právneho rámca a ani príslušné orgány by nemali byť nútené ich používať, ak to nepovažujú za vhodné. Ak sa členské štáty rozhodnú splnomocniť svoje príslušné orgány na používanie takýchto metód presadzovania práva, mali by o takomto rozhodnutí a o príslušných opatreniach upravujúcich takéto právomoci informovať Komisiu.
- (42) Príslušné vnútroštátne orgány by mali byť oprávnené ukladať poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií a iným fyzickým alebo právnickým osobám takéto administratívne sankcie a administratívne opatrenia, ak je to dôležité pre nápravu situácie v prípade porušenia. Škála sankcií a opatrení by mala byť dosť široká, aby sa členským štátom a príslušným orgánom umožnilo zohľadniť rozdiely medzi poskytovateľmi služieb v oblasti finančných informácií, pokiaľ ide o ich veľkosť, charakteristiku a povahu podnikania.
- (43) Zverejnenie administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia uloženého v dôsledku porušenia ustanovení tohto nariadenia môže mať silný odrádzajúci účinok, pokiaľ ide o opakovanie takéhoto porušenia. Zverejnením sa takisto informujú ostatné subjekty o rizikách spojených s poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií, ktorému bola uložená sankcia, pred nadviazaním obchodného vzťahu, pričom príslušným orgánom v iných členských štátoch pomáha vo vzťahu k rizikám spojeným s určitým poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií, ak pôsobí v ich členských štátoch cezhranične. Z týchto dôvodov by sa malo umožniť uverejňovanie rozhodnutí o administratívnych sankciách a administratívnych opatreniach, pokiaľ ide o právnické osoby. Príslušné orgány by pri rozhodovaní o tom, či zverejniť administratívnu sankciu alebo administratívne opatrenie, mali zohľadniť závažnosť porušenia a pravdepodobný odrádzajúci účinok zverejnenia. Každé takéto zverejnenie, ktoré sa týka fyzických osôb, však môže neprimerane zasahovať do ich práv vyplývajúcich z charty základných práv a uplatniteľných právnych predpisov Únie v oblasti ochrany osobných údajov. Zverejnenie by sa malo uskutočniť anonymizovane s výnimkou prípadov, keď príslušný orgán považuje za potrebné uverejniť rozhodnutia obsahujúce osobné údaje v záujme účinného presadzovania tohto nariadenia, a to aj v prípade verejných vyhlásení alebo dočasných zákazov. V takýchto prípadoch by mal príslušný orgán svoje rozhodnutie odôvodniť.
- (44) Výmena informácií a poskytovanie pomoci medzi príslušnými orgánmi členských štátov sú na účely tohto nariadenia kľúčové. Spolupráca medzi orgánmi by preto nemala podliehať neprimeraným obmedzujúcim podmienkam.
- (45) Cezhraničný prístup poskytovateľov informačných služieb k údajom by mal byť umožnený na základe slobody poskytovať služby alebo slobody usadiť sa. Poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií, ktorý chce mať prístup k údajom, ktoré má v držbe držiteľ údajov v inom členskom štáte, by mal svoj zámer oznámiť svojmu príslušnému orgánu a poskytnúť informácie o type údajov, ku ktorým chce mať prístup, o systéme *pre prístup k* finančným údajom, ktorého je členom, a o členských štátoch, v ktorých zamýšľa získať prístup k údajom.

- (46) Ciele tohto nariadenia, konkrétne dať zákazníkovi účinnú kontrolu nad údajmi a riešiť chýbajúce práva na prístup k údajom o zákazníkoch, ktoré majú v držbe držiteľa údajov, vzhľadom na ich cezhraničný charakter nemožno uspokojivo dosiahnuť na úrovni členských štátov, ale možno ich lepšie dosiahnuť na úrovni Únie vytvorením rámca, prostredníctvom ktorého by sa mohol vytvoriť väčší cezhraničný trh s prístupom k údajom. Únia môže prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku toto nariadenie neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie týchto cieľov.
- (47) **V nariadení (EÚ) 2023/2854 (akt o údajoch)** sa stanovuje horizontálny rámec pre prístup k údajom a ich používanie v celej Únii. Týmto nariadením sa dopĺňajú a upresňujú pravidlá stanovené v návrhu **nariadenia (EÚ) 2023/2854**. Tieto pravidlá sa preto vzťahujú aj na **prístup** k údajom upravený týmto nariadením. Patria sem ustanovenia o podmienkach, za ktorých držiteľia údajov sprístupňujú údaje príjemcom údajov, o náhrade, orgánoch na urovnávanie sporov v záujme sprostredkovania dohôd medzi stranami, ktoré majú **prístup** k údajom, o technických ochranných opatreniach, medzinárodnom prístupe k údajom a ich prenose a o oprávnenom používaní alebo zverejňovaní údajov.
- (48) ***Spracúvanie osobných údajov v kontexte tohto nariadenia by sa malo vykonávať v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679 a nariadením (EÚ) 2018/1725 a v náležitých prípadoch aj so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2002/58/ES²⁸. V nariadení (EÚ) 2016/679 sa stanovujú práva dotknutej osoby vrátane práva na prístup a práva na prenos osobných údajov. Týmto nariadením nie sú dotknuté práva dotknutej osoby stanovené v nariadení (EÚ) 2016/679 vrátane práva na prístup a práva na prenosnosť údajov. Týmto nariadením vzniká zákonná povinnosť poskytnúť prístup k osobným a iným ako osobným údajom zákazníka a umožniť ich opakované použitie na jeho žiadosť a nariaďuje sa technická uskutočniteľnosť prístupu pre všetky typy údajov v rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Udelením povolenia zo strany zákazníka nie sú dotknuté povinnosti používateľov údajov podľa článku 6 nariadenia (EÚ) 2016/679, pričom povolenie by sa nemalo vykladať ako súhlas alebo nevyhnutnosť na plnenie zmluvy. Osobné údaje, ktoré sa sprístupňujú používateľovi údajov, by sa mali spracúvať len na účely služieb poskytovaných používateľom údajov v prípade, že existuje platný právny základ podľa článku 6 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 a že sú prípadne splnené požiadavky článku 9 tohto nariadenia o spracúvaní osobitných kategórií údajov. V prípade zmiešaných súborov údajov, v ktorých sú osobné a iné ako osobné údaje neoddeliteľne prepojené, by sa mala v plnej miere uplatňovať ochrana stanovená v právnych predpisoch Únie o ochrane údajov a v tomto nariadení týkajúca sa osobných údajov.***
- (49) Toto nariadenie nadväzuje na ustanovenia o „otvorenom bankovníctve“ podľa smernice (EÚ) 2015/2366 a dopĺňa ich a je v plnom súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 202.../... o platobných službách a o zmene nariadenia (EÚ) č. 1093/2010²⁹ a so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 202.../... o platobných službách a službách elektronických peňazí, ktorou sa menia smernice

²⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/58/ES z 12. júla 2002 týkajúca sa spracúvania osobných údajov a ochrany súkromia v sektore elektronických komunikácií (smernica o súkromí a elektronických komunikáciách) (Ú. v. ES L 201, 31.7.2002, s. 37).

²⁹ Nariadenie (EÚ) ... (Ú. v. EÚ ...).

2013/36/EÚ a 98/26/ES a zrušujú smernice (EÚ) 2015/2355 a 2009/110/ES³⁰. Táto iniciatíva dopĺňa už existujúce ustanovenia o „otvorenom bankovníctve“ podľa smernice (EÚ) 2015/2366, ktorými sa upravuje prístup k údajom o platobných účtoch, ktoré majú v držbe poskytovateľa platobných služieb spravujúci účty. Vychádza z poznatkov získaných v súvislosti s „otvoreným bankovníctvom“ identifikovaných v rámci preskúmania smernice (EÚ) 2015/2366.³¹ Týmto nariadením sa zabezpečuje súlad medzi prístupom k finančným údajom a otvoreným bankovníctvom v prípadoch, keď sú potrebné dodatočné opatrenia, a to aj pokiaľ ide o prehľady povolení, právne povinnosti udeliť priamy prístup k údajom o zákazníkoch a požiadavku, aby držiteľia údajov zaviedli rozhrania.

- (50) Týmto nariadením nie sú dotknuté ustanovenia týkajúce sa prístupu k údajom v právnych predpisoch Únie v oblasti finančných služieb, a to konkrétne: i) ustanovenia o prístupe k referenčným hodnotám a o režime prístupu k derivátom obchodovaným na burze medzi obchodnými miestami a centrálnymi protistranami stanovené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014³²; ii) pravidlá prístupu veriteľov k databáze podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ³³; iii) pravidlá prístupu k archívom sekuritizačných údajov podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402³⁴; iv) pravidlá o práve požadovať od poisťovateľa výpis škodových udalostí a o prístupe k základným údajom potrebným na likvidáciu škôd v hlavných archívoch podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/103/ES³⁵; v) právo na prístup k všetkým potrebným osobným údajom a ich prenos novému poskytovateľovi celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238³⁶; ako aj vi) ustanovenia o externom zabezpečovaní činností a spoliehaní sa na externé zdroje podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843³⁷. Okrem toho týmto nariadením nie je dotknuté uplatňovanie pravidiel hospodárskej súťaže EÚ ani vnútroštátnych pravidiel hospodárskej súťaže Zmluvy o fungovaní Európskej únie a akýchkoľvek sekundárnych aktov Únie. Týmto nariadením nie je dotknutý ani prístup k údajom a ich používanie bez využitia povinností súvisiacich s prístupom k údajom stanovených týmto nariadením na výlučne zmluvnom základe.

³⁰ Smernica (EÚ) ... (Ú. v. EÚ ...).

³¹ Správa Komisie o preskúmaní smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 o platobných službách na vnútornom trhu.

³² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 84).

³³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014, s. 34).

³⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

³⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/103/ES zo 16. septembra 2009 o poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel a o kontrole plnenia povinnosti poistenia tejto zodpovednosti (Ú. v. EÚ L 263, 7.10.2009, s. 11).

³⁶ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019, s. 1).

³⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018, s. 43).

- (51) Keďže **prístup** k údajom týkajúcim sa platobných účtov sa riadi iným režimom stanoveným v smernici (EÚ) 2015/2366, považuje sa za vhodné stanoviť v tomto nariadení doložku o preskúmaní, aby Komisia preskúmala, či zavedenie pravidiel podľa tohto nariadenia ovplyvňuje to, ako poskytovatelia služieb informovania o účte pristupujú k údajom, a či by bolo vhodné zefektívniť pravidlá upravujúce **prístup** k údajom vzťahujúcim sa na poskytovateľov služieb informovania o účte.
- (52) Vzhľadom na to, že orgány **ESA** by mali **riadiť všetky ciele tohto nariadenia** a mali by byť poverené využívaním svojich právomocí vo vzťahu k poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií, treba zabezpečiť, aby boli schopné vykonávať všetky svoje právomoci a úlohy s cieľom plniť svoje ciele v oblasti ochrany verejného záujmu prispievaním ku krátkodobej, strednodobej a dlhodobej stabilite a účinnosti finančného systému pre hospodárstvo Únie, jej občanov a podniky, a zabezpečiť, aby sa na poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií vzťahovali nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 **■**, (EÚ) č. 1094/2010 **■**a (EÚ) č. 1095/2010 **■**. Uvedené nariadenia by sa preto mali zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (53) Dátum začatia uplatňovania tohto nariadenia by sa mal odložiť o **[32]** mesiacov, aby sa umožnilo prijatie regulačných technických predpisov a delegovaných aktov potrebných na spresnenie určitých prvkov tohto nariadenia.
- (54) V súlade s článkom 42 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725³⁸ sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý vydal svoje stanovisko **22. augusta 2023**.

PRIJALI TOTO NARIADENIE:

HLAVA I

PREDMET ÚPRAVY, ROZSAH PÔSOBNOSTI A VYMEDZENIE POJMOV

Článok 1 *Predmet úpravy*

Týmto nariadením sa stanovujú pravidlá týkajúce sa prístupu ku **■** kategóriám údajov o zákazníkoch v rámci finančných služieb **uvedeným v článku 2 ods. 1 tohto nariadenia**, **■** ich používania a **opakovaného použitia**.

Týmto nariadením sa stanovujú aj pravidlá týkajúce sa autorizácie a činnosti poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií.

Týmto nariadením nie sú dotknuté nariadenia (EÚ) 2016/679 a (EÚ) 2018/1725 a smernica Európskeho parlamentu a Rady 93/13/EHS³⁹, smernica 2002/58/ES, smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2161⁴⁰ a smernica Európskeho parlamentu a Rady

³⁸ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

³⁹ ***Smernica Rady 93/13/EHS z 5. apríla 1993 o nekalých podmienkach v spotrebiteľských zmluvách (Ú. v. ES L 95, 21.4.1993, s. 29).***

⁴⁰ ***Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2161 z 27. novembra 2019, ktorou sa menia smernica Rady 93/13/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/6/ES, 2005/29/ES a 2011/83/EÚ,***

Týmto nariadením nie sú dotknuté ani smernice 2014/17/EÚ, 2014/65/EÚ, (EÚ) 2016/97 a (EÚ) 2023/2225.

Článok 2
Rozsah pôsobnosti

1. Toto nariadenie sa uplatňuje na nasledujúce kategórie údajov o zákazníkoch, **ktoré pochádzajú z finančných služieb poskytovaných v Únii:**
 - a) zmluvy o hypotekárnom úvere **v zmysle vymedzenia v smernici 2014/17/EÚ, zmluvy o úvere a účty vrátane účtov kreditných kariet**, okrem platobných účtov v zmysle vymedzenia v smernici (EÚ) 2015/2366 o platobných službách **a technických účtov** vrátane údajov o zostatkoch, podmienkach a transakciách;
 - b) úspory **zahŕňajúce termínované vklady, štruktúrované vklady a sporiace účty**, investície do finančných nástrojov **v súlade s oddielom C prílohy I k smernici 2014/65/EÚ, s výnimkou derivátových transakcií používaných na účely riadenia rizík**, investičné produkty založené na poistení, kryptoaktíva **v zmysle článku 3 ods. 1 bodu 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114⁴²**, nehnuteľnosti a iné súvisiace finančné aktíva, ako aj hospodárske úžitky odvodené z takýchto aktív; patria sem aj údaje zozbierané na účely vykonania posúdenia vhodnosti a primeranosti v súlade s článkom 25 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ⁴³;
 - c) dôchodkové práva v zamestnaneckých dôchodkových plánoch v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES a smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341⁴⁴, **ktoré sú prístupné všetkým zainteresovaným spotrebiteľom, s výnimkou údajov týkajúcich sa nemocenského a zdravotného poistenia člena alebo príjemcu;**
 - d) dôchodkové práva súvisiace s poskytovaním celoeurópskych osobných dôchodkových produktov v súlade s nariadením (EÚ) 2019/1238;
 - e) produkty neživotného poistenia v súlade so smernicou 2009/138/ES s výnimkou produktov nemocenského a zdravotného poistenia; patria sem aj údaje zozbierané na účely posúdenia požiadaviek a potrieb v súlade s článkom 20

pokiaľ ide o lepšie presadzovanie a modernizáciu predpisov Únie v oblasti ochrany spotrebiteľa (Ú. v. EÚ L 328, 18.12.2019, s. 7).

⁴¹ *Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/83/EÚ z 25. októbra 2011 o právach spotrebiteľov, ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 93/13/EHS a smernica Európskeho parlamentu a Rady 1999/44/ES a ktorou sa zrušuje smernica Rady 85/577/EHS a smernica Európskeho parlamentu a Rady 97/7/ES (Ú. v. EÚ L 304, 22.11.2011, s. 64).*

⁴² *Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).*

⁴³ *Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).*

⁴⁴ *Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37).*

smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97⁴⁵ a údaje zozbierané na účely posúdenia primeranosti a vhodnosti v súlade s článkom 30 smernice (EÚ) 2016/97;

f) údaje, ktoré sú súčasťou posúdenia úverovej bonity spoločnosti, ktoré sa zbierajú v rámci postupu podávania žiadostí o **zmluvu o úvere** . **Údaje zozbierané v rámci posúdenia úverovej bonity spotrebiteľov sú vylúčené.**

fa) kategórie údajov, ktoré nie sú citlivé a ktoré držiteľia údajov používajú na splnenie požiadaviek zásady „poznaj svojho zákazníka“ v prípade obchodných zákazníkov.

2. Toto nariadenie sa uplatňuje na nasledujúce subjekty, keď konajú ako držiteľia údajov alebo používatelia údajov:

- a) úverové inštitúcie;
- b) platobné inštitúcie ;
- c) inštitúcie elektronického peňažníctva ;
- d) investičné spoločnosti;
- e) poskytovatelia služieb kryptoaktív;
- f) emitenti tokenov krytých aktívami;
- g) správcovia alternatívnych investičných fondov;
- h) správcovské spoločnosti podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov;
- i) poisťovne ;
- j) sprostredkovatelia poistenia a sprostredkovatelia doplnkového poistenia;
- k) inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (**IZDZ**), ktoré sú dostupné pre všetkých zainteresovaných spotrebiteľov, s výnimkou malých IZDZ uvedených v článku 5 smernice (EÚ) 2016/2341;

m) poskytovatelia služieb hromadného financovania, **ktorí nie sú platformami na poskytovanie spotrebiteľských úverov;**

n) poskytovatelia celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu (PEPP);

o) poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií;

oa) prevádzkovatelia platobných schém.

3. Toto nariadenie **sa uplatňuje na malé podniky v zmysle vymedzenia v odporúčaní Komisie 2003/361/ES⁴⁶ od ... [12 mesiacov odo dňa začatia uplatňovania tohto nariadenia]** a neuplatňuje sa na subjekty uvedené v článku 2 ods. 3 písm. a) až e) nariadenia (EÚ) 2022/2554, **na malé a neprepojené investičné spoločnosti uvedené v**

⁴⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).

⁴⁶ **Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 týkajúce sa vymedzenia mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36).**

článku 12 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033⁴⁷ ani na subjekty uvedené v článku 2 ods. 5 bodoch 4 až 23 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) [2024/...] ⁴⁸.

- 3a. *Odchyľne od odseku 3 sa toto nariadenie uplatňuje na subjekty uvedené v článku 2 ods. 3 písm. e) nariadenia (EÚ) 2022/2554, ak sa dobrovoľne rozhodnú ho uplatňovať, a to za predpokladu, že tieto subjekty preukážu súlad s príslušnými ustanoveniami uvedeného nariadenia.*
- 3b. *Toto nariadenie sa nevzťahuje na osobitné kategórie údajov uvedené v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679, pokiaľ nie sú splnené požiadavky uvedené v článku 9 ods. 2 uvedeného nariadenia.*
4. Toto nariadenie nemá vplyv na uplatňovanie iných právnych aktov Únie týkajúcich sa prístupu k údajom o zákazníkoch a ich **opakovaného použitia** uvedených v odseku 1, pokiaľ v tomto nariadení nie je výslovne stanovené inak.
- 4a. *Týmto nariadením nie je dotknuté právo Únie a vnútroštátne právo o ochrane osobných údajov, súkromia a dôvernosti komunikácií a integrity koncových zariadení, ktoré sa vzťahuje na osobné údaje spracúvané v súvislosti s právami a povinnosťami v ňom stanovenými, najmä smernica 2002/58/ES, ani právomoci a kompetencie dozorných orgánov a práva dotknutých osôb. Pokiaľ sú používateľmi dotknuté osoby, právnou povinnosťou stanovenou v kapitole II tohto nariadenia nie sú dotknuté práva na prístup dotknutých osôb a práva na prenosnosť údajov podľa článkov 15 a 20 nariadenia (EÚ) 2016/679.*
- 4b. *Týmto nariadením nie je dotknutý prístup k údajom a ich používanie na čisto zmluvnom základe bez toho, aby sa využili povinnosti prístupu k údajom stanovené týmto nariadením.*

Článok 3 Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

- (1) „spotrebiteľ“ je *spotrebiteľ* v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/83/EÚ;
- (2) „zákazník“ je *fyzická osoba s bydliskom v Únii alebo právnická osoba so sídlom v Únii, ktorá je spotrebiteľom alebo mikropodnikom, malým alebo stredným podnikom, ktorý je zmluvnou stranou zmluvy o využívaní finančných produktov a služieb alebo požiadala o uzavretie takejto zmluvy;*
- (3) „údaje o zákazníkoch“ sú osobné a iné ako osobné údaje *v digitálnej forme*, ktoré finančná inštitúcia zhromažďuje, uchováva a *spravuje* v rámci svojich bežných obchodných stykov *v súvislosti so vzťahom medzi zákazníkom a finančnou inštitúciou ako držiteľom údajov na účely poskytovania takýchto služieb, ktoré*

⁴⁷ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019, s. 1).

⁴⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/..., ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o právomoci v oblasti dohľadu, sankcie, pobočky z tretích krajín a environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (Ú. v. EÚ ...).

zahŕňajú tak údaje, ktoré poskytol samotný zákazník, ako aj údaje *o transakciách týkajúcich sa zákazníka*, ktoré má finančná inštitúcia *k dispozícii, a ktoré nezahŕňajú údaje vytvorené v dôsledku profilovania vymedzeného v článku 4 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2016/679 a obchodné tajomstvo vymedzené v článku 2 bode 1 smernice (EÚ) 2016/943*;

- (4) „príslušný orgán“ je orgán určený každým členským štátom v súlade s článkom 17 **■** ;
- (5) „držiteľ údajov“ je finančná inštitúcia **■** , ktorá zhromažďuje a uchováva *jednu alebo viac kategórií* údajov uvedených v článku 2 ods. 1;
- (6) „používateľ údajov“ je ktorýkoľvek zo subjektov uvedených v článku 2 ods. 2, ktorý má na základe povolenia zákazníka zákonný prístup k údajom o zákazníkoch uvedeným v článku 2 ods. 1;
- (6a)** *„služba v oblasti finančných informácií“ je online služba poskytovaná používateľom údajov, ktorá spočíva v zhromažďovaní a konsolidácii údajov o zákazníkoch pre zákazníkov a nezahŕňa poskytovanie služieb regulovaných podľa existujúcich právnych predpisov Únie v oblasti finančných služieb a vyhradených pre finančné inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie podľa práva Únie*;
- (7) „poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií“ je *subjekt poskytujúci služby v oblasti finančných informácií, ktorý je usadený v Únii a* ktorý je podľa článku 14 oprávnený na prístup k údajom o zákazníkoch uvedeným v článku 2 ods. 1 na účely poskytovania služieb v oblasti finančných informácií;
- (8) „finančná inštitúcia“ sú subjekty uvedené v článku 2 ods. 2 písm. a) až n), ktoré sú na účely tohto nariadenia buď držiteľmi údajov, používateľmi údajov alebo oboje;
-
- (10) „iné ako osobné údaje“ sú údaje iné než osobné údaje **■** ;
- (11) „osobné údaje“ sú osobné údaje v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679;
- (12) „úverová inštitúcia“ je úverová inštitúcia v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013⁴⁹;
- (13) „investičná spoločnosť“ je investičná spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 smernice 2014/65/EÚ;
- (14) „poskytovateľ služieb kryptoaktív“ je poskytovateľ služieb kryptoaktív v zmysle v článku 3 ods. 1 bodu 15 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114⁵⁰;
- (15) „emitent tokenov krytých aktívami“ je emitent tokenov krytých aktívami, ktorému bolo udelené povolenie podľa článku 21 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

⁴⁹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁵⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

- (16) „platobná inštitúcia“ je platobná inštitúcia v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 4 smernice (EÚ) 2015/2366;
- (17) „poskytovateľ služieb informovania o účte“ je poskytovateľ služieb informovania o účte v zmysle článku 33 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/2366;
- (18) „inštitúcia elektronického peňažníctva“ je inštitúcia elektronického peňažníctva v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 smernice 2009/110/ES;
- (19) „inštitúcia elektronického peňažníctva vyňatá podľa smernice 2009/110/ES“ je inštitúcia elektronického peňažníctva, na ktorú sa vzťahuje výnimka uvedená v článku 9 ods. 1 smernice 2009/110/ES;
- (20) „správca alternatívnych investičných fondov“ je správca alternatívnych investičných fondov v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ⁵¹;
- (21) „správcovská spoločnosť podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov“ je správcovská spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES⁵²;
- (22) „poisťovňa“ je poisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 1 smernice 2009/138/ES;
- (23) „zaisťovňa“ je zaisťovňa v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 4 smernice 2009/138/ES;
- (24) „sprostredkovateľ poistenia“ je sprostredkovateľ poistenia v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97⁵³;
- (25) „sprostredkovateľ doplnkového poistenia“ je sprostredkovateľ doplnkového poistenia v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 4 smernice (EÚ) 2016/97;
- (26) „inštitúcia zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia“ je inštitúcia zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia v zmysle vymedzenia v článku 6 bode 1 smernice (EÚ) 2016/2341;
- I**
- (27a) **„zmluva o úvere“ je zmluva o úvere v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167⁵⁴;**
- (28) „poskytovateľ PEPP“ je poskytovateľ PEPP v zmysle vymedzenia v článku 2 bodu 15 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238;

⁵¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L 174, 1.7.2011, s. 1).

⁵² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

⁵³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19)

⁵⁴ **Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167 z 24. novembra 2021 o správcoch úverov a nákupoch úverov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ (Ú. v. EÚ L 438, 12.5.2021, s. 1).**

(28a) „poskytovateľ služieb hromadného financovania“ je poskytovateľ služieb hromadného financovania v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 písm. e) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503⁵⁵;

(28b) „obchodné tajomstvo“ je obchodné tajomstvo v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 1 smernice (EÚ) 2016/943;

(29a) „povolenie“ je jasné a jednoznačné oprávnenie používateľa údajov na prístup k údajom o zákazníkoch, ktoré poskytli samotní zákazníci a na základe ktorého je držiteľ údajov povinný sprístupniť požadované údaje na stanovený účel.

(29b) „malé a stredné podniky“ sú malé a stredné podniky v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 smernice 2014/65/EÚ;

(29c) „identifikátor právneho subjektu“ je jedinečný alfanumerický referenčný kód na základe normy ISO 17442, ktorý je pridelený právnenému subjektu;

HLAVA II PRÍSTUP K ÚDAJOM

Článok 4

Povinnosť držiteľa údajov sprístupniť údaje zákazníkovi

Držiteľ údajov na žiadosť zákazníka, ktorá bola predložená prostredníctvom **vyhradeného online alebo mobilného zákazníckeho rozhrania sprístupňuje** zákazníkovi údaje uvedené v článku 2 ods. 1 **prostredníctvom tohto zákazníckeho rozhrania v ľahko čitateľnom formáte, ktorý odráža stav, v akom sú tieto údaje držiteľovi údajov ľahko dostupné v čase, keď o prístup žiada zákazník**, bez zbytočného odkladu, bezplatne, nepretržite a v reálnom čase.

Článok 5

Povinnosti držiteľa údajov sprístupniť údaje o zákazníkoch používateľovi údajov

1. Držiteľ údajov na **výslovnú** žiadosť zákazníka predloženú **prostredníctvom vyhradeného online alebo mobilného zákazníckeho rozhrania** sprístupní používateľovi údajov, ktorý **koná v mene zákazníka**, údaje o zákazníkoch uvedené v článku 2 ods. 1 **len** na účely **súvisiace s konkrétnou službou**, na ktoré zákazník udelil **výslovné** povolenie **na použitie svojich údajov**. Údaje o zákazníkoch sa používateľovi údajov sprístupňujú bez zbytočného odkladu, nepretržite a v reálnom čase.
2. Držiteľ údajov môže od používateľa údajov požadovať náhradu za sprístupnenie údajov o zákazníkoch podľa odseku 1 len vtedy, ak sa údaje o zákazníkoch sprístupňujú používateľovi údajov v súlade s pravidlami a podmienkami systému pre **prístup** k finančným údajom, ako sa stanovuje v článkoch 9 a 10, alebo ak sa sprístupňujú podľa článku 11.
3. Pri sprístupňovaní údajov podľa odseku 1 držiteľ údajov:

⁵⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 zo 7. októbra 2020 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 347, 20.10.2020, s. 1).

- a) sprístupní údaje o zákazníkoch používateľovi údajov vo formáte založenom na všeobecne uznávaných normách a minimálne v rovnakej kvalite, akú má k dispozícii držiteľ údajov;
- b) bezpečne komunikuje s používateľom údajov tak, že zabezpečuje náležitú úroveň bezpečnosti spracovania a prenosu údajov o zákazníkoch;
- ba) v prípade spracúvania osobných údajov požaduje, aby používatelia údajov preukázali, že majú platný právny základ podľa článku 6 ods. 1 písm. a) alebo b) nariadenia (EÚ) 2016/679;**
- c) požiada používateľov údajov, aby preukázali, že získali od zákazníka povolenie na prístup k údajom o zákazníkoch, ktoré má v držbe držiteľ údajov;
- d) poskytne zákazníkovi prehľad povolení na monitorovanie a správu povolení v súlade s článkom 8;
- e) **chráni dôvernosť obchodných tajomstiev a práv duševného vlastníctva držiteľa údajov.**

Článok 6

Povinnosti používateľa údajov prijímajúceho údaje o zákazníkoch

1. Používateľ údajov je oprávnený na prístup k údajom o zákazníkoch podľa článku 5 ods. 1 len vtedy, ak **je** finančnou inštitúciou alebo **právnickou osobou, ktorá má povolenie na vykonávanie činnosti** poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií podľa článku 14.
 - 1a. Používateľ údajov nesmie spotrebiteľom brániť v prístupe k finančnému produktu len preto, že nedali povolenie na prístup k svojim údajom spôsobom stanoveným v článku 5 ods. 1. Na účely vykonávania tohto odseku nesie dôkazné bremeno používateľ údajov, ktorý musí preukázať, že povolenie bolo udelené.**
2. Používateľ údajov **si vyžiada akýkoľvek typ** údajov o zákazníkoch sprístupnených podľa článku 5 ods. 1, ktoré sú **primerané, relevantné a potrebné, a má k nim prístup** len na účely a za podmienok, na ktoré mu zákazník udelil povolenie. **Vzťahujú sa len na konkrétnu službu, na ktorú udelil zákazník výslovné povolenie.** Používateľ údajov **bez zbytočného odkladu** vymaže tieto údaje o zákazníkoch **vrátane všetkých záloh**, ak už nie sú potrebné na účely, na ktoré mu zákazník udelil povolenie.
 - 2a. Používateľ údajov zabezpečí, aby každá žiadosť o prístup k údajom určená zákazníkovi poskytla zákazníkovi čestné, transparentné a primerané informácie, ktoré sú pre zákazníka finančného produktu alebo služby ľahko zrozumiteľné, vrátane informácií o konkrétnych typoch údajov o zákazníkoch, ku ktorým sa používateľ údajov snaží získať prístup.**
 - 2b. Používateľ údajov zabezpečí, aby žiadosť o prístup k údajom určená zákazníkovi nebola koncipovaná spôsobom, ktorý by zákazníka nabádal alebo neprímerane ovplyvňoval, aby udelil prístup, spôsobom, ktorý nie je v najlepšom záujme zákazníka, alebo spôsobom, ktorý podstatne narúša alebo oslabuje schopnosť zákazníka prijímať slobodné a informované rozhodnutia.**
 - 2c. Orgány ESA môžu spoločne vypracovať návrh regulačných technických predpisov na vykonávanie tohto článku pre konkrétne postupy vrátane vopred zaškrtnutých políčok a behaviorálnych podnetov. Pri vypracúvaní uvedeného návrhu regulačných**

technických predpisov orgány ESA formálne konzultujú s Európskym výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679.

3. Zákazník **musí mať možnosť kedykoľvek** odňať povolenie, ktoré používateľovi údajov udelil, **pričom v prípade, že je prístup k údajom založený na súhlase v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679, je toto odňatie bezplatné.** Ak je spracúvanie údajov nevyhnutné na plnenie zmluvy, zákazník môže odňať povolenie na sprístupnenie údajov o zákazníkoch, ktoré používateľovi údajov udelil, v súlade so zmluvnými záväzkami, ktoré sa na neho vzťahujú.
4. Na zabezpečenie účinnej správy údajov ■ používateľ údajov:
 - a) **sa identifikuje a bezpečne komunikuje s držiteľom údajov pri prístupe k údajom o zákazníkoch;**
 - a) nespracúva žiadne údaje o zákazníkoch na iné účely než na uskutočnenie služby, o ktorú zákazník výslovne požiadal, **v najlepšom záujme zákazníka;**
 - aa) **neprenáša údaje o zákazníkoch žiadnej tretej strane, a to ani v rámci externého zabezpečovania činností, bez výslovného povolenia zákazníka.**
 - b) v rámci **sprístupňovania** údajov o zákazníkoch v súlade s článkom 5 ods. 1 **chráni** dôvernosť obchodných tajomstiev a práv duševného vlastníctva **držiteľa údajov;**
 - ba) **dodržiava práva zákazníkov na ochranu údajov a úroveň ochrany zaručenú nariadením (EÚ) 2016/679;**
 - c) zavedie primerané technické, právne a organizačné opatrenia na predchádzanie prenosu alebo sprístupneniu ■ údajov o zákazníkoch, ktoré sú podľa práva Únie alebo vnútroštátneho práva príslušného členského štátu nezákonné;
 - d) prijme potrebné opatrenia na zabezpečenie primeranej úrovne bezpečnosti pri uchovávaní, spracúvaní a prenose ■ údajov o zákazníkoch;
 - e) **kontaktuje zákazníkov len na účely priamej reklamy na základe ich predchádzajúceho súhlasu alebo s ponukami produktov alebo služieb podobných tým, v prípade ktorých získal prístup k údajom o zákazníkoch, a za podmienok stanovených v článku 13 ods. 2 smernice 2002/58/ES;**
 - f) ak používateľ údajov patrí do skupiny spoločností **alebo jeden zo subjektov skupiny bol určený ako strážca prístupu podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925**, údaje o zákazníkoch uvedené v článku 2 ods. 1 **sa sprístupňujú** len tomu subjektu skupiny, ktorý vystupuje ako používateľ údajov, **a spracúva ich len tento subjekt.**
 - 4a. **Osobné údaje podľa tohto nariadenia sa spracúvajú v Únii, pokiaľ nie sú splnené podmienky stanovené v kapitole V nariadenia (EÚ) 2016/679.**
 - 4b. **Používateľom údajov, ktorí sú vo vlastníctve alebo pod kontrolou podniku, ktorý bol označený za strážcu prístupu podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925, sa zakazuje kombinovať údaje o zákazníkoch uvedené v článku 2 ods. 1 tohto nariadenia s inými údajmi týkajúcimi sa zákazníka, ktoré už určený strážca prístupu môže zhromažďovať, uchovávať alebo inak vlastniť na účely mimo pôsobnosti tohto nariadenia.**

HLAVA III

ZODPOVEDNÉ POUŽÍVANIE ÚDAJOV A PREHĽADY POVOLENÍ

Článok 7

Rozsah používania údajov

1. Spracúvanie údajov o zákazníkoch uvedených v článku 2 ods. 1 tohto nariadenia sa obmedzuje na to, čo je nevyhnutné vzhľadom na účely, na ktoré sa tieto údaje spracúvajú. **Zákazníkom, ktorí odmietnu udeliť povolenie na prístup k svojim údajom, sa neodoprie prístup k finančným produktom výlučne z tohto dôvodu.**
 - 1a. **Orgány ESA vypracujú návrh regulačných technických predpisov na vykonávanie odseku 1 tohto článku pre produkty a služby súvisiace s bodovým hodnotením kreditného rizika spotrebiteľa.**

Orgány ESA predložia uvedený návrh regulačných technických predpisov Komisii do ... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť toto nariadenie prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
2. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) vypracuje usmernenia o vykonávaní odseku 1 tohto článku pre produkty a služby súvisiace s bodovým hodnotením kreditného rizika spotrebiteľa, **so zmluvami o hypotekárnom úvere, s účtami vrátane účtov ku kreditným kartám a investičnými produktmi. Orgán EBA pritom náležite zohľadní príslušné ustanovenia smernice (EÚ) 2023/2225 vrátane následných vykonávacích právnych predpisov a usmernení.**
3. Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) vypracuje **návrh regulačných technických predpisov na vykonávanie odseku 1 tohto článku pre produkty a služby súvisiace s posudzovaním rizík a stanovovaním cien pre spotrebiteľa, pokiaľ ide o produkty životného, zdravotného a nemocenského poistenia, poistenia motorových vozidiel a poistenia domácností. Aby sa zabránilo tomu, že niektorí spotrebiteľia nebudú mať prístup k poisteniu z dôvodu príliš podrobných posúdení rizík, musia tieto regulačné technické predpisy obsahovať ustanovenia o tom, ako sa údaje môžu použiť, aby sa zabránilo nadmernej podrobnosti, ktorá narúša zásadu „rozdelenia rizika“ v poistení.**

Orgán EIOPA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do ... [XX].

Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť toto nariadenie prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
- 3a. **Na účely odseku 3 by sa regulačné technické predpisy mali zaoberať tým, ako sa „právo na zabudnutie“ u osôb, ktoré prežili rakovinu alebo majú iné chronické ochorenia a duševné ochorenia, uplatňuje vo vzťahu k iným ako úverovým poistným zmluvám vrátane životného a zdravotného poistenia.**
4. Pri vypracúvaní **návrhu regulačných technických predpisov a usmernení uvedených v odsekoch 2 a 3 tohto článku** orgány EIOPA a EBA úzko spolupracujú s Európskym

výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679 *a formálne s ním konzultujú.*

- 4a. *Orgány ESA vypracujú usmernenia o spracúvaní údajov o zákazníkoch uvedených v článku 2 ods. 1 písm. fa) tohto nariadenia, ktoré nepredstavujú citlivé údaje.*
- 4b. *Orgánom ESA sa poskytnú dodatočné ľudské a finančné zdroje na plnenie ich úloh podľa tohto nariadenia.*
- 4c. *Orgány ESA vykonávajú pravidelné komplexné preskúmania, ktorými overujú dodržiavanie ustanovení stanovených v tomto článku používateľmi údajov. Tieto preskúmania zahŕňajú dôkladné a zdokumentované posúdenie údajov spracúvaných používateľmi údajov pri poskytovaní finančných služieb s cieľom zabezpečiť, aby spracúvané údaje boli v súlade s pravidlami rozsahu používania údajov stanovenými v tomto článku.*

Článok 8

Prehľad povolení na prístup k finančným údajom

- 1. Držiteľ údajov poskytne zákazníkovi prehľad povolení na monitorovanie a správu povolení, ktoré zákazník udelil používateľom údajov, *pričom tento prehľad je súčasťou jeho používateľského rozhrania.*
 - 2. Prehľad povolení *uvedený v odseku 1:*
 - a) poskytuje zákazníkovi *kedykoľvek a vo formáte, ktorý je ľahko zrozumiteľný*, prehľad o každom aktuálnom povolení udelenom každému používateľovi údajov, *pokiaľ držiteľ údajov disponuje týmito informáciami*, vrátane:
 - i) mena používateľa údajov, ktorému bol udelený prístup;
 - ii) účtu zákazníka, finančného produktu alebo finančnej služby, ku ktorým bol udelený prístup;
 - iii) účelu povolenia;
 - iv) kategórií údajov, *ku ktorým bol udelený prístup*;
 - v) obdobia platnosti povolenia;
 - vi) *dátumov prístupu k údajom.*
 - b) umožňuje zákazníkovi *kedykoľvek a bezplatne* odňať povolenie udelené používateľovi údajov;
- I**
- ca) *umožňuje zákazníkovi plošne odmietnuť prístup k údajom tretím stranám pre všetky súčasné a budúce žiadosti o povolenie prístupu k údajom;*
 - d) obsahuje záznam o povoleniach, ktoré boli odňaté alebo ktorých platnosť uplynula, za obdobie až do dvoch rokov.
 - da) *je v súlade s prehľadmi podľa nariadenia EÚ [.../....] [nariadenie o platobných službách] a umožňuje držiteľom údajov spravovať povolenia k údajom podľa tohto nariadenia a podľa nariadenia o platobných službách prostredníctvom jednotného prehľadu, a to na požiadanie používateľa.*

- 2a. **Orgány ESA spoločne v úzkej spolupráci s Európskym výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679 vypracujú usmernenia, v ktorých sa spresnia kategórie údajov uvedené v odseku 2, aby boli údaje pre zákazníkov ľahko zrozumiteľné. Týmto usmerneniami sa zabezpečí, aby bol prehľad navrhnutý tak, aby:**
- a) **nenabádal alebo neprimerane neovplyvňoval zákazníka, aby udelil alebo odňal povolenia, a to aj prostredníctvom používania temných vzorcov alebo vopred zaškrtnutých políčok;**
 - b) **nezavádzal zákazníka ani s ním nemanipuloval, ani inak podstatne nenarúšal či neoslaboval schopnosť zákazníka prijímať slobodné a informované rozhodnutia;**
 - c) **nerobil postup odňatia povolenia náročnejším než postup udelenia povolenia.**
- 2b. **Ak sa zákazník podľa odseku 2 písm. b) rozhodne odňať prístup k údajom, dotknutý používateľ údajov:**
- a) **prestane používať tieto údaje;**
 - b) **odstráni tieto údaje a**
 - c) **bezodkladne vymaže všetky údaje získané na základe povolenia na prístup k údajom, ktoré mu udelil zákazník.**
3. **Držiteľ údajov zabezpečí:**
- a) **aby sa prehľad povolení dal v jeho používateľskom rozhraní ľahko nájsť, a to v súlade s legislatívnymi rámcami Únie v oblasti ochrany údajov a ochrany spotrebiteľa, najmä s nariadením (EÚ) 2016/679, so smernicou Rady 92/13/EHS⁵⁶ a smernicami 2011/83/EÚ a (EÚ) 2019/2161, a**
 - b) **aby informácie zobrazené v prehľade boli pre zákazníka jasné, neutrálne, presné a ľahko zrozumiteľné a výlučne obmedzené na informácie, ktoré poskytol príslušný používateľ údajov.**
4. **Držiteľ údajov a používateľ údajov, ktorému zákazník udelil povolenie, spolupracujú s cieľom sprístupniť zákazníkovi informácie prostredníctvom prehľadu v reálnom čase. Na účely odseku 2** ■:
- a) **držiteľ údajov informuje používateľa údajov v reálnom čase o zmenách povolenia týkajúceho sa tohto používateľa údajov vrátane jeho odňatia, ktoré vykonal zákazník prostredníctvom prehľadu;**
 - b) **používateľ údajov informuje držiteľa údajov v reálnom čase o novom povolení, ktoré udelil zákazník v súvislosti s údajmi o zákazníkoch, ktoré má tento držiteľ údajov v držbe, vrátane:**
 - i) **účelu povolenia udeleného zákazníkom jasným a zrozumiteľným spôsobom pre používateľa;**

⁵⁶ **Smernica Rady 92/13/EHS z 25. februára 1992, ktorou sa koordinujú zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia o uplatňovaní právnych predpisov Spoločenstva o postupoch verejného obstarávania subjektov pôsobiach vo vodnom, energetickom, dopravnom a telekomunikačnom sektore (Ú. v. ES L 76, 23.3.1992, s. 14).**

- ii) obdobia platnosti povolenia;
- iii) kategórií dotknutých údajov.

iiia) právneho základu podľa článku 6 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 a v relevantných prípadoch výnimky podľa článku 9 ods. 2 uvedeného nariadenia, na ktorú sa používateľ údajov plánuje odvolať pri prístupe k osobným údajom obsiahnutým v údajoch o zákazníkovi;

ba) používateľ údajov je zodpovedný za presnosť údajov poskytnutých držiteľovi údajov.

4a. *Na účely tohto článku, ak existuje viac ako jeden držiteľ údajov, môžu títo držitelia údajov spoločne poskytovať zákazníkovi jednotný prehľad povolení za predpokladu, že tento jednotný prehľad povolení spĺňa požiadavky stanovené v odsekoch 1 až 4.*

HLAVA IV SYSTÉMY PRE PRÍSTUP K FINANČNÝM ÚDAJOM

Článok 9

Členstvo v systéme pre prístup k finančným údajom

1. Do ... [30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] sa držitelia údajov a používatelia údajov stanú členmi systému *pre prístup k* finančným údajom, ktorým sa riadi prístup k údajom o zákazníkovi v súlade s článkom 10.

1a. *Zavádzanie systému pre prístup k finančným údajom je štruktúrované do týchto fáz:*

a) *Do ... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] sa členovia dohodnú na všeobecných pravidlách uplatniteľných na systém pre prístup k finančným údajom v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. a) až f) a článkom 10 ods. 1 písm. i) až j) („fáza zriaďovania“).*

b) *Do ... [26 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] sa členovia dohodnú na spoločných normách a vzore na určenie kompenzácie v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 10 ods. 1 písm. g) a h). Členovia tiež oznámia systém pre prístup k finančným údajom v súlade s článkom 10 ods. 4 („fáza vykonávania“).*

c) *Do ... [30 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] členovia zabezpečia, aby všetky prvky systému pre prístup k finančným údajom boli plne funkčné („fáza sfunkčnenia“).*

2. Držitelia údajov a používatelia údajov sa môžu stať členmi *jedného alebo* viacerých systémov *pre prístup k* finančným údajom.

Každý *prístup k* údajom sa *udeluje* v súlade s pravidlami a *ustanoveniami* systému *pre prístup k* finančným údajom, ktorého členmi sú používateľ údajov aj držiteľ údajov.

Článok 10

Správa a riadenie systému pre prístup k finančným údajom a ich obsah

1. Systém *pre prístup k* finančným údajom zahŕňa tieto prvky:

a) Členovia systému *pre prístup k* finančným údajom zahŕňajú:

- i) držiteľov údajov a používateľov údajov, ktorí predstavujú významnú časť trhu s príslušným produktom alebo službou, pričom každá strana má spravodlivé ■ zastúpenie v interných rozhodovacích procesoch systému **a každý člen má rovnakú váhu v rámci svojej strany** vo všetkých hlasovacích postupoch; ak je člen zároveň držiteľom údajov aj používateľom údajov, jeho členstvo sa započítava rovnako k oboj stranám;
- ii) organizácie zákazníkov a združenia spotrebiteľov **s odbornými znalosťami v oblasti finančných služieb.**
- b) pravidlá uplatniteľné na členov systému **pre prístup k** finančným údajom sa uplatňujú na všetkých členov rovnako, pričom nesmie dochádzať k neopodstatnenému priaznivejšiemu či odlišnému zaobchádzaniu s členmi;
- c) pravidlami členstva v systéme **pre prístup k** finančným údajom sa zabezpečí, aby systém umožňoval účasť každého držiteľa údajov a používateľa údajov na základe objektívnych kritérií a aby sa so všetkými členmi zaobchádzalo spravodlivo a rovnako;
- d) v rámci systému **pre prístup k** finančným údajom sa nesmú ukladať žiadne iné kontroly ani dodatočné podmienky **prístupu k** údajom **alebo ich opakovaného použitia** než tie, ktoré sú stanovené v tomto nariadení alebo v iných uplatniteľných právnych predpisoch Únie;
- e) systém **pre prístup k** finančným údajom zahŕňa mechanizmus, prostredníctvom ktorého možno jeho pravidlá zmeniť na základe posúdenia vplyvu a súhlasu väčšiny každého spoločenstva držiteľov údajov a používateľov údajov;
- f) systém **pre prístup k** finančným údajom zahŕňa pravidlá transparentnosti a v prípade potreby pravidlá podávania správ svojim členom;
- g) systém **pre prístup k** finančným údajom zahŕňa spoločné normy pre údaje a technické rozhrania, ktoré zákazníkom umožňujú požiadať o **prístup k** údajom v súlade s článkom 5 ods. 1. Spoločné normy pre údaje a technické rozhrania, na ktorých používaní sa členovia systému dohodnú, **vychádzajú z existujúcich medzinárodných alebo odvetvových noriem a** môžu **ich** vypracovať členovia systému alebo ine strany či orgány;
- ga) **systém pre prístup k finančným údajom zahŕňa minimálne technické a organizačné opatrenia, ktoré musia členovia systému pre prístup k finančným údajom zaviesť s cieľom zaistiť primeranú úroveň bezpečnosti vymieňaných údajov, vrátane bezpečnostných opatrení na predchádzanie riziku podvodov a jeho zmierňovanie;**
- h) v rámci systému **pre prístup k** finančným údajom sa stanoví model na určenie maximálnej náhrady, ktorú je držiteľ údajov oprávnený účtovať **používateľovi údajov** za sprístupnenie údajov prostredníctvom vhodného technického rozhrania na **umožnenie prístupu** používateľa údajov **k údajom** v súlade so spoločnými normami vypracovanými podľa písmena g).

Model je založený na týchto zásadách:

- i) mal by sa obmedziť na primeranú **a proporcionálnu** náhradu, ktorá ■ súvisí **s nákladmi vzniknutými pri** sprístupňovaní údajov používateľovi

údajov a ktorú možno pripísať danej žiadosti, *pričom v dohodách o priznaní akejkol'vek kompenzácie sa zabezpečí, aby členovia systému zohľadnili najmä náklady potrebné na formátovanie údajov, ich šírenie elektronickými prostriedkami a uchovávanie a investície do zberu a tvorby údajov, ak je to uplatniteľné, so zreteľom na skutočnosť, či iné strany prispeli k získaniu, tvorbe alebo zhromažďovaniu predmetných údajov, ako aj na objem, formát a povahu údajov;*

- ii) mal by byť založený na objektívnej, transparentnej a nediskriminačnej metodike odsúhlasenej členmi systému *a môže zahŕňať maržu;*
- iii) mal by byť založený na komplexných trhových údajoch zozbieraných od používateľov údajov a držiteľov údajov o každom z prvkov nákladov, ktoré sa majú zohľadniť, jasne identifikovaných v súlade s modelom;
- iv) mal by sa pravidelne preskúmavať a monitorovať, aby sa zohľadnil technologický pokrok;
- v) mal by byť navrhnutý tak, aby sa náhrada orientovala na *nižšie* úrovne prevládajúce na trhu, *pričom sa zabezpečí, aby existovali dostatočné stimuly na podporu prijatia na trhu a účinnej hospodárskej súťaže;*
- vi) mal by byť obmedzený na žiadosti o údaje o zákazníkoch podľa článku 2 ods. 1 alebo by mal byť primeraný súvisiacim súborom údajov v rozsahu pôsobnosti uvedeného článku v prípade kombinovaných žiadostí o údaje.

ha) s prihliadnutím na úroveň náhrad na trhu, najmä pokiaľ ide o vývoj výpočtu, orgány ESA na základe svojich príslušných právomocí každoročne verejne informujú Komisiu o vývoji kompenzačných poplatkov. Komisia môže prijať delegovaný akt v súlade s článkom 30 s cieľom riešiť zlyhania trhu s využitím primeraných a vhodných nástrojov. Orgány ESA konzultujú pri príprave týchto správ s držiteľmi a používateľmi údajov.

Ak je používateľom údajov mikropodnik, malý alebo stredný podnik v zmysle vymedzenia v článku 2 prílohy k odporúčaniu Komisie 2003/361/ES zo 6. mája 2003⁵⁷, akákoľvek dohodnutá náhrada nesmie presahovať náklady priamo súvisiace so sprístupnením údajov *používateľovi* údajov, ktoré je možné pripísať danej žiadosti;

Usmernenia k výpočtu primeranej náhrady v súlade s článkom 9 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/2854, ktoré prijala Komisia, sa uplatňujú aj na toto nariadenie;

- i) v rámci systému *pre prístup k* finančným údajom sa určí zmluvná zodpovednosť jeho členov, a to aj v prípadoch, ak sú údaje nepresné alebo nedostatočne kvalitné alebo ak je ohrozená bezpečnosť údajov, alebo ak sú údaje zneužitú. V prípade osobných údajov sú ustanovenia o zodpovednosti systému *pre prístup k* finančným údajom v súlade s ustanoveniami nariadenia (EÚ) 2016/679;

⁵⁷ Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 týkajúce sa vymedzenia mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36).

- ia) *v rámci systému pre prístup k finančným údajom sa stanoví mechanizmus finančnej náhrady pre zákazníkov za akúkoľvek stratu údajov, škodu alebo podvod, ktoré títo zákazníci utrpia;*
- j) *v rámci systému pre prístup k finančným údajom sa zabezpečuje nezávislý, nestranný, transparentný a účinný systém riešenia sporov, pomocou ktorého sa riešia spory medzi členmi systému a problémy týkajúce sa členstva v súlade s požiadavkami na kvalitu stanovenými v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ⁵⁸.*
2. Členstvo v systémoch *pre prístup k* finančným údajom zostáva kedykoľvek otvorené pre nových členov za rovnakých podmienok ako pre existujúcich členov.
3. Držiteľ údajov oznámi príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom je usadený, systémy *pre prístup k* finančným údajom, do ktorých patrí, do jedného mesiaca od vstupu do systému. *Príslušný orgán členského štátu poskytne toto oznámenie v náležitých prípadoch orgánom ESA na základe ich príslušných právomocí.*
4. Systém *pre prístup k* finančným údajom zriadený v súlade s týmto článkom sa oznámi *priamo orgánom ESA, ktoré na základe svojich príslušných právomocí* vykonajú posúdenie uvedené v odseku 6. *Ak systém pre prístup k finančným údajom vytvorený v súlade s týmto článkom zriadi členovia systému, ktorí sú usadení v tom istom členskom štáte, prístup k finančným údajom sa oznámi príslušnému orgánu členského štátu usadenia, ktorý vykoná posúdenie uvedené v odseku 6.*
- Ak sa členstvo v systéme pre prístup k finančným údajom zmení v dôsledku pridania držiteľov údajov a používateľov údajov, ktorí sú usadení v inom členskom štáte, systém sa oznámi príslušnému orgánu ESA. Ak však zmeny členstva v systéme pre prístup k finančným údajom vedú k tomu, že všetci členovia sú usadení v tom istom členskom štáte, systém sa oznámi príslušnému orgánu tohto členského štátu. Všetky zmeny sa oznámia do registra uvedeného v článku 15. Dotknutý orgán ESA alebo príslušný orgán, ktorému bola zmena oznámená, môže v takom prípade pristúpiť k novému posúdeniu uvedenému v odseku 6.*
5. Oznámenie v súlade s odsekom 4 sa uskutoční do jedného mesiaca od zriadenia systému *pre prístup k* finančným údajom a obsahuje spôsoby jeho správy a riadenia a charakteristiky v súlade s odsekom 1.
6. *Dotknutý európsky orgán dohľadu a v náležitých prípadoch príslušný orgán uvedený v odseku 4 tohto článku* do jedného mesiaca od doručenia oznámenia podľa odseku 4 *tohto článku posúdia*, či sú spôsoby správy a riadenia systému *pre prístup k* finančným údajom a jeho charakteristiky v súlade s odsekom 1. Pri posudzovaní súladu systému *pre prístup k* finančným údajom s odsekom 1 *tohto článku* príslušný orgán *ESA konzultuje s príslušnými orgánmi dohľadu zriadenými podľa nariadenia (EÚ) 2016/679 a s ostatnými orgánmi ESA. Ak príslušné orgány uvedené v odseku 4 tohto článku posudzujú súlad systému pre prístup k finančným údajom s odsekom 1, konzultujú s dozornými orgánmi zriadenými podľa nariadenia (EÚ) 2016/679 a s príslušnými orgánmi ESA na základe ich príslušných právomocí.*

⁵⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/11/EÚ z 21. mája 2013 o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov, ktorou sa mení nariadenie (ES) č. 2006/2004 a smernica 2009/22/ES (smernica o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov) (Ú. v. EÚ L 165, 18.6.2013, s. 63).

Po ukončení *tohto* posúdenia príslušný orgán *ESA* a v *náležitých prípadoch príslušný orgán uvedený v odseku 4* informuje členov systému *pre prístup k* finančným údajom, ktorý spĺňa ustanovenia, *či systém spĺňa požiadavky stanovené v odseku 1. Po kladnom posúdení* sa systém oznámený **■** v súlade s týmto odsekom uznáva vo všetkých členských štátoch na účely prístupu k údajom podľa článku 5 ods. 1, pričom sa *sprístupní v registri vymedzenom v článku 15.*

6. *Orgány ESA vykonávajú pravidelné komplexné preskúmania mechanizmov správy a riadenia systémov pre prístup k údajom stanovených v článku 10 ods. 1. Tieto preskúmania zahŕňajú dôkladné a zdokumentované posúdenie primeranosti a dôveryhodnosti týchto mechanizmov systémov na účely zabezpečenia zodpovedného zaobchádzania s údajmi o zákazníkoch.*

Článok 11

■ *Delegovaný akt v prípade neexistencie systému pre prístup k finančným údajom*

- 1. *Ak sa systém pre prístup k finančným údajom nezriadi alebo nezavedie v príslušnom časovom rámci uvedenom v článku 9, členovia potenciálneho systému pre prístup k finančným údajom spolupracujú s relevantnými príslušnými orgánmi na zriadení alebo vykonávaní systému, pričom zohľadnia skúsenosti na celom trhu a potrebu zabezpečiť štandardizáciu systémov.*
1. Ak pre jednu alebo viacero kategórií údajov o zákazníkoch uvedených v článku 2 ods. 1 nie je *úplne* zriadený *alebo v súlade s článkom 9 ods. 1a zavedený* systém *pre prístup k* finančným údajom a neexistujú reálne vyhliadky, že sa takýto systém v primeranom čase *dokončí*, Komisia je splnomocnená prijať delegovaný akt v súlade s článkom 30 s cieľom doplniť toto nariadenie stanovením týchto *mechanizmov*, akými držitelia údajov sprístupní údaje o zákazníkoch podľa článku 5 ods. 1 pre danú kategóriu údajov:
- a) spoločné normy pre údaje a prípadne technické rozhrania, ktoré zákazníkom umožnia požiadať o sprístupnenie údajov podľa článku 5 ods. 1;
 - b) model na určenie maximálnej náhrady, ktorú je držitelia údajov oprávnený účtovať za sprístupnenie údajov;
 - c) zodpovednosť subjektov zapojených do sprístupňovania údajov o zákazníkoch.
- 1a. *Komisia pred prijatím delegovaného aktu podľa odseku 1 konzultuje s Európskym výborom pre ochranu údajov a všetkými príslušnými zainteresovanými stranami a predloží Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej uvedie dôvody na zásah Komisie. V správe sa zohľadní všetka činnosť smerujúca k zavedeniu systému, ktorú už odvetvie vykonalo, a opíšu sa v nej mechanizmy na sprístupňovanie údajov o zákazníkoch uvedené v odseku 1.*
- 1b. *Pri vypracúvaní návrhu delegovaného aktu na účel odseku 1 písm. a) tohto článku Komisia konzultuje s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov podľa článku 42 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2018/1725.*

HLAVA V OPRÁVNENOSŤ NA PRÍSTUP K ÚDAJOM A ORGANIZÁCIA

Článok 12

Žiadosť o povolenie pre poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií

1. **Právnická osoba** je oprávnená na prístup k údajom o zákazníkoch podľa článku 5 ods. 1 **na účely poskytovania služieb v oblasti finančných informácií**, ak má povolenie od príslušného orgánu členského štátu.
2. **Právnická osoba, ktorá má v úmysle poskytovať služby v oblasti finančných informácií, požiada** príslušný orgán členského štátu, v ktorom má sídlo, **o povolenie na výkon činnosti poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií. Žiadosť o povolenie predkladá** spolu:
 - a) s plánom podnikateľských činností, v ktorom sa stanovuje najmä druh predpokladaného prístupu k údajom **a služieb v oblasti finančných informácií**;
 - b) s podnikateľským plánom, **v náležitých prípadoch** vrátane odhadu predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy na riadne fungovanie;
 - c) s opisom mechanizmov správy a riadenia a mechanizmov vnútornej kontroly žiadateľa vrátane administratívnych postupov, postupov riadenia rizík a účtovných postupov, ako aj dojednaní o využívaní IKT služieb v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554, ktorý preukazuje, že tieto mechanizmy správy a riadenia, mechanizmy kontroly a príslušné postupy sú primerané, riadne, správne a vhodné;
 - d) s opisom zavedeného postupu na monitorovanie, riešenie a prijímanie nadväzujúcich opatrení v prípade bezpečnostného incidentu a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, a to vrátane mechanizmu nahlasovania incidentov, ktorý zahŕňa oznamovacie povinnosti stanovené v kapitole III nariadenia (EÚ) 2022/2554;
 - e) s opisom mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činností vrátane jasnej identifikácie kritických operácií, účinných politík a plánov kontinuity činností v oblasti IKT a plánov reakcie a obnovy v oblasti IKT, ako aj postupu na pravidelné testovanie a skúmanie vhodnosti a efektívnosti takýchto plánov v súlade s kapitolou II nariadenia (EÚ) 2022/2554;
 - f) s dokumentom o bezpečnostnej politike vrátane podrobného posúdenia rizík týkajúcich sa jeho činností a opisu opatrení bezpečnostnej kontroly a opatrení na zmiernenie rizika prijatých s cieľom náležite chrániť jeho zákazníkov pred zistenými rizikami vrátane podvodov;
 - g) s opisom organizačnej štruktúry, ako aj s opisom opatrení týkajúcich sa externého zabezpečovania činností;
 - h) s totožnosťou členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie žiadateľa a v relevantných prípadoch aj osôb zodpovedných za riadenie činností súvisiacich s prístupom žiadateľa k údajom, ako aj s dôkazmi o tom, že majú dobrú povesť a primerané znalosti a skúsenosti na prístup k údajom v zmysle tohto nariadenia;

- i) s právnym postavením žiadateľa a jeho stanovami;
- j) s adresou ústredia žiadateľa **a s identifikátorom právneho subjektu (LEI), ak je k dispozícii;**
- k) prípadne s písomnou dohodou medzi poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií a právnym zástupcom na dôkaz vymenovania, rozsahom zodpovednosti a úlohami, ktoré má právny zástupca vykonávať v súlade s článkom 13.

Na účely prvého pododseku písm. c), d) a g) poskytnite žiadateľ opis svojich opatrení týkajúcich sa auditu a organizačných opatrení, ktoré zaviedol s cieľom podniknúť všetky primerané kroky na ochranu záujmov svojich zákazníkov a zabezpečenie kontinuity a spoľahlivosti vykonávania svojich činností.

V rámci opatrení bezpečnostnej kontroly a opatrení na zmiernenie rizika uvedených v prvom pododseku písm. f) sa uvedie, ako žiadateľ zabezpečí vysokú úroveň digitálnej prevádzkovej odolnosti v súlade s kapitolou II nariadenia (EÚ) 2022/2554, najmä pokiaľ ide o technickú bezpečnosť a ochranu údajov, a to aj v prípade softvéru a systémov IKT, ktoré používa žiadateľ alebo podniky, ktoré externe zabezpečujú celú jeho činnosť alebo jej časť.

3. Poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií musia mať uzatvorené poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti **alebo inú porovnateľnú záruku**, ktoré sa vzťahujú na územia, na ktorých **ponúkajú služby v oblasti finančných informácií, pričom musia zabezpečiť**:

- a) schopnosť pokryť svoju zodpovednosť vyplývajúcu z **profesijného pochybenia**, neautorizovaného alebo podvodného prístupu k údajom alebo ich neautorizovaného alebo podvodného použitia;;
- b) schopnosť pokryť hodnotu akéhokolvek nadmerku, prahovej hodnoty alebo spoluúčasti z poistenia alebo porovnateľnej záruky;
- c) priebežné monitorovanie poistného krytia alebo porovnateľnej záruky.

Ako alternatívu k poisteniu zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo k inej porovnateľnej záruke, ako sa vyžaduje v prvom pododseku, musí mať podnik uvedený v predchádzajúcom pododseku počiatočný kapitál vo výške 50 000 EUR, ktorý **sa bez zbytočného odkladu nahradí** poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inou porovnateľnou zárukou **za zodpovednosť** po tom, ako začne vykonávať svoju činnosť poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií **■**.

- 3a. **Poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií, ktorým bolo udelené povolenie v súlade s článkom 14, musia neustále spĺňať podmienky na svoje povolenie.**

4. Orgán EBA v spolupráci s orgánmi ESMA a EIOPA po konzultácii so všetkými príslušnými zainteresovanými stranami vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých sa stanovia:
- a) informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušnému orgánu v žiadosti o povolenie pre poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií, vrátane požiadaviek stanovených v odseku 2 písm. a) až k);

- b) spoločná metodika posudzovania na účely udelenia povolenia na vykonávanie činnosti poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií podľa tohto nariadenia;
- c) čo je porovnateľná záruka uvedená v odseku 3, ktorá by mala byť zameniteľná s poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti;
- d) kritériá na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky uvedenej v odseku 3.

Pri vypracúvaní tohto *návrhu* regulačných technických predpisov orgán EBA zohľadní tieto skutočnosti::

- a) rizikový profil podniku;
- b) či podnik poskytuje iné druhy služieb alebo sa venuje inej podnikateľskej činnosti;
- c) rozsah činnosti;
- d) osobitné vlastnosti porovnateľných záruk a kritériá na ich vykonávanie.

Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do [Úrad pre publikácie: doplňte dátum = 9 mesiacov po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia].

Komisii sa udeľuje právomoc prijímať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

V súlade s článkom 10 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 orgán EBA tieto regulačné technické predpisy preskúma a v prípade potreby ich aktualizuje.

- 4a. *Registrovaný poskytovateľ služieb informovania o účte v zmysle vymedzenia v smernici (EÚ) 2015/2366 má prístup k údajom podľa článku 5 ods. 1, len ak získal povolenie ako poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií.*
- 4b. *Tento článok sa nevzťahuje na podnik poskytujúci základné platformové služby, ktorý bol v súvislosti s jednou alebo viacerými takýmito službami označený za strážcu prístupu podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925, ani na akýkoľvek subjekt, ktorý takýto podnik vlastní alebo kontroluje.*

Článok 14

Udelenie a odňatie povolenia poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií

- 1. Príslušný orgán udelí povolenie, ak informácie a dôkazy priložené k žiadosti spĺňajú požiadavky stanovené v článku 12 ods. 1 **a ak je celkové posúdenie príslušných orgánov, ktoré žiadosť preskúmali, kladné.** Pred udelením povolenia sa príslušný orgán **poradí** s inými príslušnými orgánmi verejnej moci, **najmä s príslušnými orgánmi dohľadu zradenými podľa nariadenia (EÚ) 2016/679.**
- 3. Príslušný orgán udelí povolenie len vtedy, ak s prihliadnutím na potrebu zabezpečiť spoľahlivé a obozretné riadenie poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií

má tento poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií spoľahlivé mechanizmy správy a riadenia svojej činnosti v oblasti informačných služieb. To zahŕňa jasnú organizačnú štruktúru s presne vymedzenými, transparentnými a konzistentnými líniami zodpovednosti, účinné postupy na identifikáciu, riadenie, monitorovanie a ohlasovanie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavený, a primerané mechanizmy vnútornej kontroly vrátane spoľahlivých administratívnych a účtovných postupov. Tieto opatrenia, postupy a mechanizmy musia byť komplexné a primerané povahe, rozsahu a zložitosti informačných služieb, ktoré poskytuje poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií.

4. Príslušný orgán udolí povolenie len vtedy, ak zákony, iné právne predpisy alebo správne opatrenia, ktorými sa riadi jedna alebo viacero fyzických alebo právnických osôb, s ktorými má poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií úzke prepojenie, respektíve ťažkosti súvisiace s presadzovaním týchto zákonov, iných právnych predpisov alebo správnych opatrení, nebránia účinnému vykonávaniu jeho funkcií dohľadu.
5. Príslušný orgán udolí povolenie len vtedy, ak sa presvedčí, že žiadne opatrenia týkajúce sa externého zabezpečovania činností neurobia z poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií schránkovú spoločnosť alebo že sa neuplatňujú ako prostriedok na obchádzanie ustanovení tohto nariadenia.
6. Príslušný orgán informuje žiadateľa o udelení povolenia alebo o jeho zamietnutí do **dvoch** mesiacov od dátumu prijatia **úplnej** žiadosti. V prípade zamietnutia povolenia príslušný orgán **predloží žiadateľovi podrobnú správu o dôvodoch svojho rozhodnutia**.
7. Príslušný orgán môže odňať povolenie udelené poskytovateľovi služieb v oblasti finančných informácií len vtedy, ak poskytovateľ:
 - a) nevyužije povolenie počas 12 mesiacov, **požiada príslušný orgán o odňatie** povolenia alebo nevykonáva podnikateľskú činnosť viac ako šesť mesiacov;
 - b) získal povolenie na základe nepravdivých vyhlásení alebo iným podvodným spôsobom;
 - c) už nespĺňa podmienky na udelenie povolenia alebo v tejto súvislosti neinformuje príslušný orgán o zásadnom vývoji **alebo**
 - ca) **porušil podľa orgánu dohľadu zriadeného na základe nariadenia (EÚ) 2016/679 svoje povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov Únie o ochrane údajov;**
 - d) predstavoval by riziko pre ochranu spotrebiteľa **alebo** bezpečnosť údajov.

Príslušný orgán uvedie dôvody akéhokoľvek odňatia povolenia a zodpovedajúcim spôsobom o tom informuje dotknuté osoby. Príslušný orgán zverejní odňatie povolenia.

- 7a. **Orgány ESA alebo príslušný orgán ktoréhokoľvek hostiteľského členského štátu môžu kedykoľvek požiadať príslušný orgán domovského členského štátu, aby preskúmal, či poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií nad'alej spĺňa podmienky, za ktorých bolo povolenie udelené, ak existujú dôvody domnievať sa, že to tak už nemusí byť.**

Článok 15 Register

1. Orgán EBA vytvorí, prevádzkuje a udržiava elektronický centrálny register, ktorý obsahuje tieto informácie:
 - a) poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií, ktorým bolo udelené povolenie, **vrátane názvu, adresy a prípadne čísla povolenia a opisu ponúkaných služieb v oblasti finančných informácií**;
 - b) poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií, ktorí oznámili svoj zámer získať prístup k údajom v inom členskom štáte, než je ich domovský členský štát;
 - c) systémy **pre prístup k** finančným údajom dohodnuté medzi držiteľmi údajov a používateľmi údajov.

ca) informácie uvedené v článku 28 ods. 2.

3. Register je verejne dostupný na webovom sídle orgánu EBA, **je strojovo čitateľný a bezplatne** umožňuje jednoduché vyhľadávanie a prístup k uvedeným informáciám.
4. Orgán EBA zapíše do registra uvedeného v odseku 1 každé odňatie povolenia poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií alebo ukončenie systému **pre prístup k** finančným údajom.
5. Príslušné orgány členských štátov bezodkladne **a, ak je to možné, automatizovaným spôsobom** oznámia orgánu EBA informácie potrebné na plnenie jeho úloh podľa odsekov 1 a 4. Príslušné orgány sú zodpovedné za presnosť údajov uvedených v odsekoch 1 a 3 a za ich aktualizáciu. Ak je to technicky možné, tieto informácie zasielajú orgánu EBA automatizovaným spôsobom.

Článok 16

Organizačné požiadavky na poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií

Poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií musí spĺňať tieto organizačné požiadavky:

- a) zavedie politiky a postupy dostatočné na zabezpečenie toho, aby dodržiaval povinnosti podľa tohto nariadenia, a to vrátane jeho vedúcich pracovníkov a zamestnancov;
- b) prijme primerané opatrenia na zabezpečenie kontinuity a pravidelnosti vykonávania svojich činností. Na tento účel poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií používa vhodné a primerané systémy, **ľudské a technické** zdroje a postupy na zabezpečenie kontinuity svojich kritických činností, má zavedené pohotovostné plány a postup na pravidelné testovanie a preskúmanie primeranosti a efektívnosti týchto plánov;
- c) ak sa pri výkone funkcií, ktoré sú rozhodujúce pre poskytovanie nepretržitých a uspokojivých služieb zákazníkom a pre nepretržité a uspokojivé vykonávanie činností, spolieha na tretiu stranu, prijme primerané opatrenia na predchádzanie neprimeranému dodatočnému prevádzkovému riziku. Využívanie externých zdrojov na zabezpečenie dôležitých prevádzkových funkcií sa nesmie vykonávať takým spôsobom, v dôsledku ktorého by sa podstatne zhoršila kvalita jeho vnútornej kontroly

a schopnosť **príslušného orgánu** monitorovať, či poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií dodržiava všetky povinnosti;

- d) má zavedené spoľahlivé postupy správy a riadenia, administratívne a účtovné postupy, mechanizmy vnútornej kontroly, efektívne postupy posudzovania a riadenia rizík a efektívne mechanizmy kontroly a zabezpečenia pre systémy spracovania informácií;
- e) jeho členovia predstavenstva a osoby zodpovedné za jeho riadenie, ako aj osoby zodpovedné za riadenie činností poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií **týkajúcich sa služieb v oblasti finančných informácií** majú dobrú povest' a majú jednotlivito aj spoločne primerané znalosti, zručnosti a skúsenosti nato, aby mohli vykonávať svoje povinnosti, **a to aj vo vzťahu k typom údajom, na ktoré sa vzťahuje spracúvanie, dotknutým osobám, subjektom, ktorým sa môžu osobné údaje zverejniť, a účelom, na ktoré ich možno zverejniť, obmedzeniu účelu, obdobiám uchovávanía a činnostiam a postupom spracúvania vrátane opatrení na zabezpečenie zákonného a spravodlivého spracúvania, ako sú opatrenia pre iné špecifické situácie spracúvania;**
- f) zavedie a udržiava účinné a transparentné postupy **na zabezpečenie dôvernosti, dostupnosti a integrity údajov v prípade bezpečnostného incidentu** a na rýchle, spravodlivé a konzistentné monitorovanie, riešenie a prijímanie nadväzujúcich opatrení v prípade bezpečnostného incidentu a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti vrátane mechanizmu nahlasovania, ktorý zohľadňuje oznamovacie povinnosti stanovené v kapitole III nariadenia (EÚ) 2022/2554;

HLAVA VI PRÍSLUŠNÉ ORGÁNY A RÁMEC DOHEADU

Článok 17 Príslušné orgány

1. Členské štáty určia príslušné orgány zodpovedné za vykonávanie funkcií a povinností stanovených v tomto nariadení **vrátane vykonávania dohľadu nad systémami pre prístup k finančným údajom a dodržiavania súladu poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií s týmto nariadením**. Členské štáty oznámia tieto príslušné orgány Komisii.
2. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány určené podľa odseku 1 mali všetky právomoci potrebné na vykonávanie svojich povinností.
Členské štáty zabezpečia, aby tieto príslušné orgány mali na plnenie svojich úloh podľa povinností vyplývajúcich z tohto nariadenia potrebné **ľudské a technické zdroje**, najmä pokiaľ ide o špecializovaných zamestnancov.
3. Členské štáty, ktoré vo svojej jurisdikcii vymenovali viac než jeden príslušný orgán pre záležitosti upravené týmto nariadením, zabezpečia, aby tieto orgány úzko spolupracovali na účely účinného plnenia svojich povinností.
4. V prípade finančných inštitúcií zabezpečujú súlad s týmto nariadením príslušné orgány uvedené v článku 46 nariadenia (EÚ) 2022/2554 v súlade s právomocami udelenými príslušnými právnymi aktmi, ktoré sú uvedené v danom článku, a týmto nariadením.

Článok 18
Právomoci príslušných orgánov

1. Príslušné orgány musia mať všetky vyšetrovacie právomoci potrebné na vykonávanie svojich funkcií. Tieto právomoci zahŕňajú:
 - a) právomoc požadovať poskytnutie všetkých informácií, ktoré sú potrebné na vykonávanie úloh príslušných orgánov, vrátane informácií, ktoré sa majú poskytovať v pravidelných intervaloch a v určených formátoch na účely dohľadu a súvisiace štatistické účely, od akýchkoľvek fyzických alebo právnických osôb;
 - b) právomoc viesť všetky potrebné vyšetrovania akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) usadenej alebo nachádzajúcej sa v dotknutom členskom štáte, ak je to potrebné na vykonávanie úloh príslušných orgánov, vrátane právomoci:
 - i) vyžadovať predloženie dokumentov;
 - ii) preskúmať údaje v akejkoľvek forme vrátane účtovných kníh a záznamov osôb uvedených v písmene a) a vyhotoviť si kópie alebo výpisy z týchto dokumentov;
 - iii) získať písomné alebo ústne vysvetlenie od akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) alebo jej zástupcov či zamestnancov a v prípade potreby predvolať a vypočúť akúkoľvek takúto osobu s cieľom získať informácie;
 - iv) vypočúť akúkoľvek inú fyzickú osobu, ktorá s týmto vypočutím súhlasí, s cieľom zhromaždiť informácie týkajúce sa predmetu vyšetrovania;
 - v) za ďalších podmienok stanovených v práve Únie alebo vo vnútroštátnom práve právomoc vykonávať potrebné kontroly v priestoroch právnických osôb a na iných miestach, než je súkromné bydlisko, fyzických osôb uvedených v písmene a), ako aj v priestoroch akejkoľvek inej právnickej osoby zahrnutej do konsolidovaného dohľadu v prípade, že príslušný orgán je orgánom konsolidovaného dohľadu, na základe predchádzajúceho oznámenia dotknutým príslušným orgánom;
 - vi) v súlade s vnútroštátnym právom vstupovať do priestorov fyzických a právnických osôb s cieľom získať dokumenty a údaje v akejkoľvek podobe, ak existuje dôvodné podozrenie, že dokumenty alebo údaje súvisiace s predmetom kontroly alebo vyšetrovania môžu byť potrebné a relevantné na preukázanie prípadu porušenia ustanovení tohto nariadenia;
 - vii) v rozsahu, v akom to umožňuje vnútroštátne právo, požadovať existujúce záznamy o prenose údajov, ktoré má k dispozícii telekomunikačný operátor, ak existuje dôvodné podozrenie, že došlo k porušeniu, a ak takéto záznamy môžu byť relevantné pre vyšetrovanie porušenia tohto nariadenia;
 - viii) požiadať o zmrazenie alebo konfiškáciu aktív, alebo o oboje, **v súlade s príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi**;
 - ix) dať podnet na začatie vyšetrovania trestného činu;

- c) v prípade neexistencie iných dostupných prostriedkov na ukončenie porušovania alebo predchádzanie porušovaniu tohto nariadenia a s cieľom vyhnúť sa riziku vážneho poškodenia záujmov spotrebiteľov sú príslušné orgány oprávnené prijať akékoľvek z týchto opatrení vrátane požiadania tretej strany alebo iného orgánu verejnej moci o ich vykonanie:
- i) odstrániť obsah alebo obmedziť prístup k online rozhraniu alebo nariadiť výslovné zobrazenie upozornenia zákazníkom, keď pristúpia k online rozhraniu;
 - ii) nariadiť poskytovateľovi hostingových služieb, aby odstránil, deaktivoval alebo obmedzil prístup k online rozhraniu;
 - iii) **v *núležitých prípadoch*** nariadiť registrom alebo registrátorom domén, aby vymazali presne stanovený názov domény, a povoliť dotknutému príslušnému orgánu ***jeho registráciu***.

Vykonávanie tohto odseku a výkon právomocí, ktoré sa v ňom uvádzajú, musia byť primerané a v súlade s právom Únie a vnútroštátnym právom, a to aj s uplatniteľnými procesnými zárukami a zásadami Charty základných práv Európskej únie. Vyšetrovacie opatrenia a opatrenia na presadzovanie práva prijaté podľa tohto nariadenia musia byť primerané povahe a celkovej skutočnej alebo potenciálnej ujme spôsobenej porušovaním.

2. Príslušné orgány vykonávajú svoje právomoci vyšetrovať možné porušenia tohto nariadenia a ukladajú administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia stanovené v tomto nariadení niektorým z týchto spôsobov:
- a) priamo;
 - b) v spolupráci s inými orgánmi;
 - c) delegovaním právomocí na iné orgány alebo subjekty;
 - d) obrátením sa na príslušné súdne orgány členského štátu.

Ak príslušné orgány vykonávajú svoje právomoci tým, že ich delegujú na iné orgány alebo subjekty v súlade s písmenom c), v rámci delegovania právomocí sa stanovujú delegované úlohy, podmienky, za ktorých sa majú vykonávať, a podmienky, za ktorých možno delegované právomoci odvolať. Orgány alebo subjekty, na ktoré sa delegujú právomoci, sú organizované tak, aby sa predišlo konfliktu záujmov. Príslušné orgány dohliadajú na činnosť orgánov alebo subjektov, na ktoré sú právomoci delegované.

3. Príslušné orgány pri výkone svojich vyšetrovacích a sankčných právomocí, a to aj v cezhraničných prípadoch, účinne spolupracujú navzájom, **s *dozornými orgánmi zriadenými podľa nariadenia (EÚ) 2016/679*** a s orgánmi z ktoréhokoľvek dotknutého odvetvia, pokiaľ je to v danom prípade uplatniteľné, a v súlade s vnútroštátnym právom a právom Únie s cieľom zabezpečiť výmenu informácií a vzájomnú pomoc potrebnú na účinné vykonávanie administratívnych sankcií a administratívnych opatrení.

Článok 18a

Osobitné právomoci príslušných orgánov

1. *Do ... [12 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] subjekt uvedený v článku 2 ods. 2 písm. a) až n), ktorý je vlastnený alebo kontrolovaný podnikom poskytujúcim základné platformové služby, ktorý bol v súvislosti s jednou alebo viacerými takýmito službami označený za strážcu prístupu podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925, podlieha osobitnému posúdeniu príslušným orgánom jeho sídla.*
2. *Osobitné posúdenie obsahuje tieto informácie:*
 - a) *plán činností predložený subjektom uvedeným v odseku 1, v ktorom sa stanovuje fungovanie, služby a činnosti vykonávané ako používateľ údajov, vrátane druhu prístupu k údajom o zákazníkoch a rozsahu činnosti z hľadiska počtu oslovených zákazníkov;*
 - b) *posúdenie sieťových účinkov a výhod subjektu založených na údajoch, najmä vo vzťahu k prístupu podniku k údajom o zákazníkoch alebo analytickým možnostiam a k ich zhromažďovaniu;*
 - c) *dôkaz o tom, že subjekt má zavedené dostatočné záruky na preukázanie súladu s požiadavkami uvedenými v článkoch 5 až 8 vrátane článku 6 ods. 4 písm. f).*
3. *Hneď ako príslušný orgán uzná posúdenie za úplné, zašle kópiu tohto posúdenia dotknutému orgánu ESA v závislosti od toho, či je subjektu uvedenému v odseku 1 tohto článku udelené povolenie podľa jedného z aktov Únie uvedených v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 alebo článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.*
4. *Dotknutý orgán ESA podľa odseku 3 tohto článku poskytne príslušnému orgánu záväzné stanovisko k vykonanému posúdeniu do 30 kalendárnych dní od doručenia kópie tohto posúdenia. Dotknutý orgán ESA pred vydaním záväzného stanoviska konzultuje s príslušnými orgánmi ostatných členských štátov a s Európskym výborom pre ochranu údajov a pri vydávaní svojho stanoviska v čo najväčšej miere zohľadní ich názory.*
5. *Príslušný orgán dokončí svoje posúdenie, hneď ako sú splnené požiadavky stanovené v odsekoch 2 a 4 tohto článku. Príslušný orgán informuje subjekt uvedený v odseku 1 o dokončení svojho posúdenia.*

Ak sa v posúdení vykonanom príslušným orgánom dospeje k záveru, že subjekt spĺňa požiadavky uvedené v odseku 2 tohto článku, príslušný orgán vyhlási posúdenie za úplné a subjekt uvedený v odseku 1 tohto článku sa potvrdí ako oprávnený subjekt podľa článku 2 ods. 2 tohto nariadenia.

Ak sa v posúdení vykonanom príslušným orgánom dospeje k záveru, že existujú závažné nedostatky, príslušný orgán môže požiadať subjekt, aby zaviedol opatrenia na riešenie týchto nedostatkov. Ak sa opatrenia neprijmú, príslušný orgán môže rozhodnúť o vylúčení subjektu z rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia podľa článku 2 ods. 2.
6. *Príslušný orgán sa môže rozhodnúť vykonať nové posúdenie, ak subjekt uvedený v odseku 1 už nespĺňa podmienky posúdenia alebo neinformuje príslušný orgán o zásadnom vývoji v tejto oblasti.*

Článok 19

Dohody o urovaní sporu a zrýchlené postupy presadzovania práva

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 20, môžu členské štáty stanoviť pravidlá, ktoré ich príslušným orgánom umožnia ukončiť vyšetrowanie **alebo formálne sankčné konanie** týkajúce sa údajného porušenia tohto nariadenia na základe dohody o urovaní sporu s cieľom ukončiť údajné porušenie a jeho dôsledky pred začatím formálneho sankčného konania **alebo ukončiť formálne sankčné konanie prostredníctvom urovania sporu**.
2. Členské štáty môžu stanoviť pravidlá, ktoré ich príslušným orgánom umožnia ukončiť vyšetrowanie týkajúce sa zisteného porušenia prostredníctvom zrýchleného postupu presadzovania práva s cieľom dosiahnuť rýchle prijatie rozhodnutia zameraného na uloženie administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia.

Splnomocnenie príslušných orgánov na urovanie sporu alebo začatie zrýchlených postupov presadzovania práva nemá vplyv na povinnosti členských štátov podľa článku 20.
3. Ak členské štáty stanovujú pravidlá uvedené v odseku 1, oznámia Komisii príslušné zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia upravujúce výkon právomocí podľa uvedeného odseku a oznámia jej všetky následné zmeny, ktoré majú vplyv na tieto pravidlá.

Článok 20

Administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia

1. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných orgánov v oblasti dohľadu a vyšetrowania uvedené v článku 18, členské štáty v súlade s vnútroštátnym právom zabezpečia, aby príslušné orgány mali právomoc prijímať primerané administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia v súvislosti s týmito porušeniami:
 - a) porušenia článkov 4, 5 a 6;
 - b) porušenia článkov 7 a 8;
 - c) porušenia článkov 9 a 10;
 - d) porušenia článkov **12**, 13 a 16;
 - e) porušenia článku 28.
2. Členské štáty sa môžu rozhodnúť, že nestanovia pravidlá týkajúce sa administratívnych sankcií a administratívnych opatrení uplatniteľných na porušenia tohto nariadenia, na ktoré sa vzťahujú sankcie podľa vnútroštátneho trestného práva. V takom prípade členské štáty oznámia Komisii príslušné ustanovenia trestného práva a všetky ich následné zmeny.
3. Členské štáty v súlade s vnútroštátnym právom zabezpečia, aby príslušné orgány mali v súvislosti s porušeniami uvedenými v odseku 1 právomoc uložiť aspoň tieto administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia:
 - a) verejné vyhlásenie, v ktorom sa uvedie zodpovedná fyzická alebo právnická osoba a povaha porušenia;

- b) príkaz, ktorým sa od zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby požaduje, aby ukončila konanie spôsobujúce porušenie a zdržala sa opakovania tohto konania;
- c) vrátenie ziskov, ktoré sa v dôsledku porušenia podarilo dosiahnuť, alebo strát, ktorým sa v dôsledku porušenia podarilo zabrániť, ak ich možno určiť;
- d) dočasné pozastavenie povolenia pre poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií;
- e) maximálnu administratívnu pokutu najmenej vo výške dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa v dôsledku porušenia dosiahli, alebo strát, ktorým sa v dôsledku porušenia zabránilo, ak ich možno určiť, a to aj v prípade, ak táto pokuta presahuje maximálne sumy stanovené v písmene f) tohto odseku, pokiaľ ide o fyzické osoby, alebo v odseku 4, pokiaľ ide o právnické osoby;
- f) v prípade fyzickej osoby maximálne administratívne pokuty do výšky **35 000** EUR za každé jednotlivé porušenie a do celkovej výšky **350 000** EUR ročne alebo, v členských štátoch, ktorých úradnou menou nie je euro, v zodpovedajúcej hodnote v úradnej mene daného členského štátu k ... [Úrad pre publikácie: vložte deň nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia];
- g) dočasný zákaz vykonávať riadiace funkcie u poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií pre ktoréhokoľvek člena riadiaceho orgánu poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií alebo akúkoľvek inú fyzickú osobu zodpovednú za porušenie;
- h) v prípade opakovaného porušenia článkov uvedených v odseku 1 aspoň desaťročný zákaz vykonávať riadiace funkcie u poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií pre ktoréhokoľvek člena riadiaceho orgánu poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií alebo akúkoľvek inú fyzickú osobu zodpovednú za porušenie.

4. Členské štáty v súlade so svojim vnútroštátnym právom zabezpečia, aby príslušné orgány mali právomoc ukladať v súvislosti s porušeniami uvedenými v odseku 1 maximálne administratívne pokuty vo výške:

- a) najviac **160 000** EUR za každé jednotlivé porušenie a do celkovej výšky **1 600 000** EUR ročne alebo, v členských štátoch, ktorých úradnou menou nie je euro, v zodpovedajúcej hodnote v úradnej mene daného členského štátu k ... [Úrad pre publikácie: vložte deň nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia];
- b) **4,5 %** celkového ročného obratu právnickej osoby *za predchádzajúci účtovný rok* podľa poslednej dostupnej účtovnej závierky schválenej riadiacim orgánom.

Ak je právnická osoba uvedená v prvom pododseku materským podnikom alebo dcérskym podnikom materského podniku, ktorý je povinný zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s článkom 22 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ⁵⁹, príslušným celkovým ročným obratom je čistý obrat alebo výnos, ktorý sa určí v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi podľa konsolidovanej účtovnej závierky konečného materského podniku dostupnej k poslednému súvahovému dňu,

⁵⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

za ktorú sú zodpovední členovia správneho, riadiaceho a dozorného orgánu konečného podniku.

5. Členské štáty môžu splnomocniť príslušné orgány na ukladanie iných druhov administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení nad rámec tých, ktoré sú uvedené v odsekoch 3 a 4, a môžu stanoviť vyššie sumy administratívnych peňažných pokút, než sú sumy stanovené v uvedených odsekoch.

Členské štáty oznámia Komisii úroveň týchto vyšších sankcií a všetky ich následné zmeny.

Článok 21

Pravidelné penále

1. Príslušné orgány sú oprávnené uložiť právnickým alebo fyzickým osobám pravidelné penále za pretrvávajúce nedodržiavanie akéhokoľvek rozhodnutia, príkazu, predbežného opatrenia, žiadosti, povinnosti alebo iného administratívneho opatrenia prijatého v súlade s týmto nariadením.

Pravidelné penále uvedené v prvom pododseku musia byť účinné a primerané a pozostávajú z dennej sumy, ktorá sa má platiť, kým sa opäť nedosiahne súlad. Ukladajú sa na obdobie nepresahujúce šesť mesiacov od dátumu uvedeného v rozhodnutí o uložení pravidelných penále.

Príslušné orgány sú oprávnené uložiť tieto pravidelné penále, ktoré sa môžu upraviť v závislosti od závažnosti porušenia a potrieb sektora:

- a) 3 % priemerného denného obratu v prípade právnickej osoby;
 - b) 30 000 EUR v prípade fyzickej osoby.
2. Priemerný denný obrat uvedený v odseku 1 tretom pododseku písm. a) je celkový ročný obrat vydelený 365.
 3. Členské štáty môžu stanoviť vyššie sumy pravidelných penále, než sú sumy stanovené v odseku 1 tretom pododseku.

Článok 22

Okolnosti, ktoré sa majú zohľadniť pri určovaní administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení

1. Príslušné orgány pri určovaní druhu a úrovne administratívnych sankcií alebo iných administratívnych opatrení zohľadňujú všetky relevantné okolnosti s cieľom zabezpečiť účinnosť a primeranosť takýchto sankcií alebo opatrení. Tieto okolnosti podľa potreby zahŕňajú:
 - a) **povahu**, závažnosť a trvanie porušenia, **pričom sa zohľadní povaha, rozsah alebo účel príslušného spracúvania, ako aj počet dotknutých osôb, na ktoré malo vplyv, a rozsah škody, ktorú utrpeli;**
 - b) mieru zodpovednosti právnickej alebo fyzickej osoby, ktorá je zodpovedná za porušenie;

- c) finančnú silu právnickej alebo fyzickej osoby zodpovednej za porušenie, okrem iného na základe celkového ročného obratu právnickej osoby alebo ročného príjmu fyzickej osoby zodpovednej za porušenie;
- d) úroveň ziskov, ktoré právnická alebo fyzická osoba zodpovedná za porušenie dosiahla, alebo strát, ktorým zabránila, ak tieto zisky alebo straty možno určiť;
- e) straty tretích strán spôsobené porušením, ak tieto straty možno určiť;
- f) znevýhodnenie, ktoré pre právnickú alebo fyzickú osobu zodpovednú za porušenie vyplýva z duplicity trestných a administratívnych konaní a sankcií za to isté konanie;
- fa) kategórie osobných údajov, ktorých sa porušenie týka;**
- g) vplyv porušenia na záujmy zákazníkov;
- h) všetky skutočné alebo potenciálne systémové negatívne dôsledky porušenia;
- i) spolupáchatelstvo alebo organizovanú účasť viac ako jednej právnickej alebo fyzickej osoby na porušení;
- j) predchádzajúce porušenia, ktorých sa dopustila právnická alebo fyzická osoba, ktorá je zodpovedná za porušenie;
- k) úroveň spolupráce právnickej alebo fyzickej osoby, ktorá je zodpovedná za porušenie, s príslušným orgánom;
- ka) spôsob, akým sa príslušný orgán o porušení dozvedel, a najmä to, či prevádzkovateľ alebo sprostredkovateľ porušenie oznámili, a ak áno, v akom rozsahu;**
- l) akékoľvek nápravné opatrenie alebo opatrenie prijaté právnickou alebo fyzickou osobou zodpovednou za porušenie s cieľom zabrániť jeho opakovaniu.

2. Príslušné orgány, ktoré využívajú dohody o urovnaní sporu alebo zrýchlené postupy presadzovania práva podľa článku 19, prispôbia príslušné administratívne sankcie a iné administratívne opatrenia stanovené v článku 20 danému prípadu, aby sa zabezpečila ich primeranosť, a to najmä zohľadnením okolností uvedených v odseku 1.

Článok 23

Služobné tajomstvo

1. Všetky osoby, ktoré pracujú alebo pracovali pre príslušné orgány, ako aj experti, ktorí konajú v mene príslušných orgánov, sú viazaní povinnosťou služobného tajomstva.
2. Na informácie vymieňané v súlade s článkom 26 sa vzťahuje povinnosť služobného tajomstva zo strany poskytujúceho, ako aj prijímajúceho orgánu, aby sa zabezpečila ochrana práv jednotlivcov a podnikov.

Článok 24

Právo na odvolanie

1. Rozhodnutia prijaté príslušnými orgánmi podľa tohto nariadenia sú napadnuteľné na súdoch.

2. Odsek 1 sa uplatňuje aj v prípade opomenutia konať.

Článok 25

Zverejňovanie rozhodnutí príslušných orgánov

1. Príslušné orgány zverejňujú na svojom webovom sídle všetky rozhodnutia o uložení administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia právnickým a fyzickým osobám za porušenia tohto nariadenia a prípadne všetky dohody o urovaní sporu. Zverejnenie obsahuje krátky opis porušenia, uloženej administratívnej sankcie alebo iného administratívneho opatrenia alebo prípadne vyhlásenie o dohode o urovaní sporu. Totožnosť fyzickej osoby, na ktorú sa vzťahuje rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo administratívneho opatrenia, sa nezverejňuje.
Príslušné orgány zverejnia rozhodnutie a vyhlásenie uvedené v odseku 1 ihneď po tom, ako bolo právnickej alebo fyzickej osobe, na ktorú sa vzťahuje rozhodnutie, oznámené toto rozhodnutie, alebo po podpísaní dohody o urovaní sporu.
2. Odchylné od odseku 1, ak príslušný vnútroštátny orgán považuje zverejnenie totožnosti alebo iných osobných údajov fyzickej osoby za nevyhnutné v záujme ochrany stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia, a to aj v prípade verejných vyhlásení uvedených v článku 20 ods. 3 písm. a) alebo dočasných zákazov uvedených v článku 20 ods. 3 písm. g), tento príslušný vnútroštátny orgán môže zverejniť aj totožnosť osôb alebo osobné údaje za predpokladu, že takéto rozhodnutie odôvodní a že zverejnenie je obmedzené na osobné údaje, ktoré sú úplne nevyhnutné na ochranu stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia.
3. Ak je rozhodnutie o uložení administratívnej sankcie alebo iného administratívneho opatrenia predmetom odvolania podaného príslušnému súdnemu alebo inému orgánu, príslušné orgány na svojom oficiálnom webovom sídle bezodkladne zverejnia aj informáciu o odvolaní a všetky následné informácie o výsledku takéhoto odvolania, pokiaľ sa týkajú právnických osôb. Ak sa rozhodnutie, proti ktorému bolo podané odvolanie, týka fyzických osôb a výnimka podľa odseku 2 sa neuplatňuje, príslušné orgány zverejnia informáciu o odvolaní len v anonymizovanom znení.
4. Príslušné orgány zabezpečujú, aby každé zverejnenie v súlade s týmto článkom zostalo na ich oficiálnom webovom sídle počas obdobia aspoň piatich rokov. Osobné údaje obsiahnuté v zverejnení sa uchovávajú na oficiálnom webovom sídle príslušného orgánu len vtedy, ak z ročného preskúmania vyplynie, že je naďalej potrebné zverejňovať tieto údaje v záujme ochrany stability finančných trhov alebo na zabezpečenie účinného presadzovania tohto nariadenia, a v každom prípade nie dlhšie ako päť rokov.

Článok 26

Spolupráca a výmena informácií medzi príslušnými orgánmi

1. Príslušné orgány spolupracujú navzájom a s ostatnými relevantnými príslušnými orgánmi určenými podľa práva Únie alebo vnútroštátneho práva, ktoré sa vzťahuje na finančné inštitúcie, na účely tohto nariadenia pri plnení povinností príslušných orgánov.

2. Výmena informácií medzi príslušnými orgánmi a príslušnými orgánmi iných členských štátov zodpovednými za udeľovanie povolení poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií a dohľad nad nimi je povolená na účely plnenia ich povinností podľa tohto nariadenia.
3. Príslušné orgány, ktoré si vymieňajú informácie s inými príslušnými orgánmi podľa tohto nariadenia, môžu v čase komunikácie uviesť, že takéto informácie sa nesmú sprístupniť bez ich výslovného súhlasu, pričom v takom prípade sa takéto informácie môžu vymieňať len na tie účely, na ktoré orgány poskytli svoj súhlas.
4. Príslušný orgán nezasiela informácie, ktoré poskytli iné príslušné orgány, iným orgánom alebo fyzickým či právnickým osobám bez výslovného súhlasu príslušných orgánov, ktoré ich poskytli, a len na účely, na ktoré tieto orgány dali svoj súhlas, s výnimkou náležite odôvodnených okolností. V poslednom uvedenom prípade kontaktné miesto ihneď informuje kontaktné miesto, ktoré poslalo informácie.
5. Ak sa povinnosti podľa tohto nariadenia týkajú spracúvania osobných údajov, príslušné orgány spolupracujú s dozornými orgánmi zriadenými podľa nariadenia (EÚ) 2016/679.

Článok 27

Urovnávanie sporov medzi príslušnými orgánmi

1. Ak sa príslušný orgán členského štátu domnieva, že v určitej záležitosti nie je cezhraničná spolupráca s príslušnými orgánmi iného členského štátu uvedenými v článku 28 alebo 29 tohto nariadenia v súlade s príslušnými podmienkami stanovenými v uvedených ustanoveniach, môže túto záležitosť postúpiť orgánu EBA a požiadať ho o pomoc v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
2. Ak bol orgán EBA požiadaný o pomoc podľa odseku 1, bez zbytočného odkladu prijme rozhodnutie podľa článku 19 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Orgán EBA môže takisto z vlastnej iniciatívy pomáhať príslušným orgánom pri dosahovaní dohody v súlade s článkom 19 ods. 1 druhým pododsekom uvedeného nariadenia. Dotknuté príslušné orgány v každom prípade odložia svoje rozhodnutia až do vyriešenia sporu podľa článku 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

HLAVA VII

CEZHRANIČNÝ PRÍSTUP K ÚDAJOM

Článok 28

Cezhraničný prístup poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií k údajom

1. Poskytovateľom služieb v oblasti finančných informácií a finančným inštitúciám sa umožňuje prístup k údajom o zákazníkoch z Únie uvedeným v článku 2 ods. 1, ktoré majú v držbe držiteľia údajov usadení v Únii, na základe slobody poskytovať služby alebo slobody usadiť sa.
2. Poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií, ktorý si prvýkrát želá prístup k údajom uvedeným v článku 2 ods. 1 tohto nariadenia v inom členskom štáte, než je jeho domovský členský štát, na základe práva usadiť sa alebo slobody poskytovať služby, oznámi príslušným orgánom vo svojom domovskom členskom štáte tieto informácie:

- a) názov, adresu a v náležitom prípade číslo povolenia **a identifikátor právneho subjektu (LEI)** poskytovateľa služieb v oblasti finančných informácií;
- b) členský(-é) štát(-y), v ktorom(-ých) má v úmysle získať prístup k údajom uvedeným v článku 2 ods. 1;
- c) typ údajov, ku ktorým chce mať prístup;
- d) systémy **pre prístup k** finančným údajom, ktorých je členom.

Ak poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií plánuje poveriť externým vykonávaním prevádzkových funkcií prístupu k údajom iné subjekty v hostiteľskom členskom štáte, zodpovedajúcim spôsobom o tom informuje príslušné orgány svojho domovského členského štátu.

3. Príslušné orgány domovského členského štátu zašlú príslušným orgánom hostiteľského členského štátu všetky informácie uvedené v odseku 1 do jedného mesiaca od ich doručenia.
4. Poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií bez zbytočného odkladu oznámi príslušným orgánom domovského členského štátu akúkoľvek relevantnú zmenu týkajúcu sa informácií oznámených v súlade s odsekom 1 vrátane ďalších subjektov, ktoré boli poverené externým vykonávaním činnosti v hostiteľských členských štátoch, v ktorých vykonáva činnosť. Uplatňuje sa postup stanovený v odsekoch 2 a 3.
- 4a. ***Ak má príslušný orgán hostiteľského členského štátu opodstatnené dôvody domnievať sa, že poskytovateľ služieb v oblasti finančných informácií pôsobiaci na jeho území na základe slobody poskytovať služby alebo slobody usadiť sa porušuje ustanovenia tohto nariadenia, pokiaľ ide o používanie údajov o zákazníkoch nachádzajúcich sa v hostiteľskom členskom štáte, príslušný orgán tohto hostiteľského členského štátu má právomoc dočasne pozastaviť prenos údajov týchto zákazníkov od držiteľov údajov danému poskytovateľovi služieb v oblasti finančných informácií, kým príslušný orgán domovského členského štátu neprijme potrebné opatrenia na ukončenie porušovania.***

Článok 29

Odôvodnenie a oznamovanie

Akékoľvek opatrenie prijaté príslušnými orgánmi podľa článku 18 alebo článku 28, ktoré zahŕňa sankcie alebo obmedzenia uplatňovania slobody poskytovať služby alebo slobody usadiť sa, musí byť náležite odôvodnené a oznámené dotknutému poskytovateľovi služieb v oblasti finančných informácií.

HLAVA VIII

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 30

Vykonávanie delegovania právomoci

1. Komisii sa udeľuje právomoc prijímať delegované akty za podmienok stanovených v tomto článku.

2. Právomoc prijať delegovaný akt uvedený v **článku 10 ods. 1 písm. ha)** a článku 11 sa Komisii udeľuje na obdobie XX mesiacov od ... [Úrad pre publikácie: vložiť deň nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Komisia vypracuje správu týkajúcu sa delegovania právomoci najneskôr deväť mesiacov pred uplynutím tohto XX-mesačného obdobia. Delegovanie právomoci sa automaticky predlžuje o rovnako dlhé obdobia, pokiaľ Európsky parlament alebo Rada nevznesú voči takémuto predĺženiu námietku najneskôr tri mesiace pred koncom každého obdobia.
3. Delegovanie právomoci uvedené v **článku 10 ods. 1 písm. ha)** a článku 11 môže Európsky parlament alebo Rada kedykoľvek odvolať. Rozhodnutím o odvolaní sa ukončuje delegovanie právomoci, ktoré sa v ňom uvádza. Rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie* alebo k neskoršiemu dátumu, ktorý je v ňom určený. Nie je ním dotknutá platnosť delegovaných aktov, ktoré už nadobudli účinnosť.
4. Komisia pred prijatím delegovaného aktu konzultuje **so zainteresovanými stranami a** s expertmi určenými jednotlivými členskými štátmi v súlade so zásadami stanovenými v Medziinštitucionálnej dohode z 13. apríla 2016 o lepšej tvorbe práva.
5. Komisia oznamuje delegovaný akt hneď po jeho prijatí súčasne Európskemu parlamentu a Rade.
6. Delegovaný akt prijatý podľa **článku 10 ods. 1 písm. ha)** a článku 11 nadobudne účinnosť, len ak Európsky parlament alebo Rada voči nemu nevzniesli námietku v lehote troch mesiacov odo dňa oznámenia uvedeného aktu Európskemu parlamentu a Rade alebo ak pred uplynutím uvedenej lehoty Európsky parlament a Rada informovali Komisiu o svojom rozhodnutí nevzniesť námietku. Na podnet Európskeho parlamentu alebo Rady sa táto lehota predĺži o tri mesiace.

Článok 31

Hodnotenie tohto nariadenia a správa o prístupe k finančným údajom

- 1. Do ... [jeden rok odo dňa začatia uplatňovania tohto nariadenia] a potom každý rok orgány ESA predkladajú Európskemu parlamentu, Rade a Komisii verejnú spoločnú výročnú správu o uplatňovaní tohto nariadenia.**

Správa uvedená v prvom pododseku obsahuje aspoň tieto aspekty:

- a) opis vývoja činností poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií;***
- b) posúdenie toho, či sú potrebné akékoľvek zmeny opatrení stanovených v tomto nariadení s cieľom zabezpečiť ochranu zákazníkov a podporiť rozvoj inovátnych služieb.***

1. Do ... [Úrad pre publikácie: vložiť dátum = **48 mesiacov** odo dňa **nadobudnutia účinnosti** tohto nariadenia] Komisia toto nariadenie vyhodnotí a správu s hlavnými zisteniami predloží Európskemu parlamentu a Rade, ako aj Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru. V uvedenom hodnotení sa posudzujú predovšetkým:

- a) iné kategórie alebo súbory údajov, ktoré sa majú sprístupniť;
- b) vylúčenie určitých kategórií údajov a subjektov z rozsahu pôsobnosti;

- c) zmeny zmluvných postupov držiteľov údajov a používateľov údajov a fungovanie systémov *pre prístup k* finančným údajom;
- d) zahrnutie ďalších typov subjektov *do zoznamu držiteľov údajov a používateľov údajov zriadeného podľa tohto nariadenia vrátane dobrovoľného zaradenia určitých kategórií subjektov*;
- e) vplyv náhrady na schopnosť používateľov údajov zúčastňovať sa na systémoch *pre prístup k* finančným údajom a pristupovať k údajom od držiteľov údajov;
- ea) *vplyv nariadenia na finančné začlenenie a jednoduchosť finančných produktov a služieb*;
- eb) *primeranosť správnych sankcií a opatrení*;
- ec) *náklady na vykonávanie tohto nariadenia*;
- ed) *vplyv tohto nariadenia na udržateľné financovanie*;
- ee) *činnosti podľa tohto nariadenia vykonávané každým podnikom označeným za strážcu prístupu podľa článku 3 nariadenia (EÚ) 2022/1925 s cieľom posúdiť, či sú potrebné dodatočné opatrenia vrátane vylúčenia takýchto označených subjektov. Príslušné orgány členských štátov poskytnú všetky relevantné informácie, ktoré majú k dispozícii a ktoré môže Komisia požadovať na účely vypracovania posúdenia na tento účel.*

2. Do ... [Úrad pre publikácie: vložiť dátum = **48 mesiacov** odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] Komisia predloží Európskemu parlamentu a Rade správu, v ktorej posúdi podmienky prístupu k finančným údajom uplatniteľné na poskytovateľov služieb informovania o účte podľa tohto nariadenia a podľa smernice (EÚ) 2015/2366. Spolu so správou možno v prípade potreby predložiť legislatívny návrh.

Článok 32 Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1093/2010

V článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 sa prvý pododsek nahrádza takto:
„Orgán pre bankovníctvo koná v rámci právomocí udelených týmto nariadením a v rozsahu pôsobnosti smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES*, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013**, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ***, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ****, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ*****, smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366*****, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 (*****), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/... (*****) a v rozsahu, v akom sa uvedené akty uplatňujú na úverové a finančné inštitúcie a príslušné orgány, ktoré nad nimi vykonávajú dohľad, v rámci rozsahu pôsobnosti príslušných častí smernice 2002/65/ES, a to vrátane všetkých smerníc, nariadení a rozhodnutí vychádzajúcich z uvedených aktov a všetkých ostatných právne záväzných aktov Únie, ktorými sa zverujú úlohy orgánu pre bankovníctvo. Orgán pre bankovníctvo koná takisto v súlade s nariadením Rady (EÚ) č. 1024/2013*****.“

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES z 23. apríla 2008 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice Rady 87/102/EHS (Ú. v. EÚ L 133,

- 22.5.2008, s. 66).
- ** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).
 - *** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).
 - **** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149).
 - ***** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ z 23. júla 2014 o porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k platobným účtom so základnými funkciami (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 214).
 - ***** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).
 - ***** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).
 - ***** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/... z ... o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554 a smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L ..., ..., s.).
 - ***** Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).“

Článok 33

Zmena nariadenia (EÚ) č. 1094/2010

V článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„Orgán pre poisťovníctvo koná v rozsahu právomocí udelených týmto nariadením a v rozsahu pôsobnosti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/... (*), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES s výnimkou jej hlavy IV, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES, smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 (**) a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 (***) a v rozsahu, v akom sa tieto akty uplatňujú na poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií, poisťovne, zaistovne, inštitúcie zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia a sprostredkovateľov poistenia, v rámci rozsahu pôsobnosti príslušných častí smernice 2002/65/ES, a to vrátane všetkých smerníc, nariadení a rozhodnutí vychádzajúcich z týchto aktov a všetkých ostatných právne záväzných aktov Únie, ktorými sa zverujú úlohy orgánu pre poisťovníctvo.“

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/... z ... o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554 a smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L ..., ..., s.).

** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).

*** Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2341 zo 14. decembra 2016 o činnostiach inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (IZDZ) a o dohľade nad nimi (Ú. v. EÚ L 354, 23.12.2016, s. 37).

Článok 34

Zmena nariadenia (EÚ) č. 1095/2010

V článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 sa prvý pododsek nahrádza takto:
„Orgán pre cenné papiere a trhy koná v rozsahu právomocí udelených týmto nariadením a v rozsahu pôsobnosti smerníc 97/9/ES, 98/26/ES, 2001/34/ES, 2002/47/ES, 2004/109/ES, 2009/65/ES, smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ*, nariadenia (ES) č. 1060/2009 a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ**, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129***, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114****, nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/...***** a v rozsahu, v akom sa tieto akty uplatňujú na spoločnosti poskytujúce investičné služby alebo na podniky kolektívneho investovania, ktoré uvádzajú na trh svoje podielové listy alebo akcie, emitentov kryptoaktív alebo osoby, ktoré ponúkajú kryptoaktíva, osoby žiadajúce o prijatie na obchodovanie alebo poskytovateľov služieb kryptoaktív, na poskytovateľov služieb v oblasti finančných informácií a na príslušné orgány, ktoré nad nimi vykonávajú dohľad, v rozsahu pôsobnosti príslušných častí smerníc 2002/87/ES a 2002/65/ES, a to vrátane všetkých smerníc, nariadení a rozhodnutí vychádzajúcich z týchto aktov a všetkých ostatných právne záväzných aktov Únie, ktorými sa zverujú úlohy orgánu pre cenné papiere a trhy.“

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L 174, 1.7.2011, s. 1).

** Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

*** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (Ú. v. EÚ L 168, 30.6.2017, s. 12).

**** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

***** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/... z ... o rámci pre prístup k finančným údajom a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554 a smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L ..., ..., s.).“

Článok 35

Zmena nariadenia (EÚ) 2022/2554

Článok 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554 sa mení takto:

- (1) V písmene u) sa interpunkčné znamienko „,“ nahrádza znamienkom „,“.
- (2) Dopĺňa sa toto písmeno v):
„v) poskytovatelia služieb v oblasti finančných informácií.“

Článok 36

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od ...[Úrad pre publikácie: vložiť dátum = **32** mesiacov *odo* dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Články 9 až 13 sa však uplatňujú od [Úrad pre publikácie: vložiť dátum = **30** mesiacov *odo* dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Toto nariadenie sa uplatňuje na subjekty, ktoré konajú ako držitelia údajov alebo používatelia údajov, ako sa uvádza v článku 2 ods. 2, od ... [38 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Články 9 až 13 sa však na uvedené subjekty uplatňujú od ... [36 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V **█**

*Za Európsky parlament
predseda/predsedníčka*

*Za Radu
predseda/predsedníčka*

**PRÍLOHA: SUBJEKTY ALEBO OSOBY,
KTORÉ SPRAVODAJCOVI POSKYTLI INFORMÁCIE**

V súlade s článkom 8 prílohy I k rokovaciemu poriadku spravodajca vyhlasuje, že počas prípravy správy až do jej prijatia vo výbore mu poskytl informácie tieto subjekty alebo osoby:

Subjekt a/alebo osoba
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

Vypracovanie uvedeného zoznamu je vo výlučnej zodpovednosti spravodajcu.

POSTUP GESTORSKÉHO VÝBORU

Názov	Rámcový nariadenie o prístupe k finančným údajom a zmena nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2022/2554
Referenčné čísla	COM(2023)0360 – C9-0215/2023 – 2023/0205(COD)
Dátum predloženia v EP	29.6.2023
Gestorský výbor dátum oznámenia na schôdzi	ECON 19.10.2023
Výbory požiadané o stanovisko dátum oznámenia na schôdzi	LIBE 19.10.2023
Bez predloženia stanoviska dátum rozhodnutia	LIBE 24.10.2023
Spravodajcovia dátum vymenovania	Michiel Hoogeveen 19.7.2023
Prerokovanie vo výbore	22.2.2024
Dátum prijatia	18.4.2024
Výsledok záverečného hlasovania	+: 43 –: 1 0: 5
Poslanci prítomní na záverečnom hlasovaní	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 Oortveldt
Náhradníci prítomní na záverečnom hlasovaní	Fabio Massimo Castaldo, Eider Gardiazabal Rubial, Michael Kauch, Margarida Marques, Ville Niinistö, Johan Nissinen, Henk Jan Ormel, Erik Poulsen, Laurence Sailliet
Náhradníci (čl. 209 ods. 7) prítomní na záverečnom hlasovaní	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
Dátum predloženia	30.4.2024

ZÁVEREČNÉ HLASOVANIE PODĽA MIEN V GESTORSKOM VÝBORE

43	+
ECR	Michiel Hoogeveen, Johan Nissinen, Johan Van Oortveldt
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 Sailliet, 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

Vysvetlenie použitých znakov:

+ : za

- : proti

0 : zdržali sa hlasovania