



Euroopan unionin
neuvosto

Bryssel, 21. marraskuuta 2023
(OR. en)

14834/23

Toimielinten välinen asia:
2023/0363 (COD)

EF 323
ECOFIN 1107
CODEC 2004

EHDOTUS

Lähtettäjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	17. lokakuuta 2023
Vastaanottaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	COM(2023) 593 final
Asia:	Ehdotus – EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS asetusten (EU) N:o 1092/2010, (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2021/523 muuttamisesta tiettyjen finanssipalveluja ja investointitukea koskevien raportointivaatimusten osalta

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja COM(2023) 593 final.

Liite: COM(2023) 593 final



Bryssel 17.10.2023
COM(2023) 593 final

2023/0363 (COD)

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

**asetusten (EU) N:o 1092/2010, (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010,
(EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2021/523 muuttamisesta tiettyjen finanssipalveluja ja
investointitukea koskevien raportointivaatimusten osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. EHDOTUKSEN TAUSTA

• Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet

Komissio korosti tiedonannossaan *EU:n pitkän aikavälin kilpailukyky vuoden 2030 jälkeen*¹ sellaisen sääntelyjärjestelmän tärkeyttä, jolla varmistetaan tavoitteiden saavuttaminen mahdollisimman vähin kustannuksin. Sen vuoksi komissio pyrkii järjeistämään ja yksinkertaistamaan raportointivaatimuksia uudella otteella. Tavoitteena on viime kädessä vähentää tällaista taakkaa heikentämättä kuitenkaan politiikan tavoitteita.

Raportointivaatimuksilla on keskeinen rooli lainsäädännön asianmukaisen täytäntöönpanon ja seurannan varmistamisessa. Yleensä vaatimuksista aiheutuvat kustannukset kompensoituvat suurelta osin niiden tuomilla hyödyillä, jotka liittyvät erityisesti keskeisten politiikkatoimien seurantaan ja niiden noudattamisen varmistamiseen. Raportointivaatimukset voivat kuitenkin myös aiheuttaa kohtuutonta rasitetta sidosryhmille, erityisesti pienille ja keskisuurille yrityksille sekä mikroyrityksille. Ajan mittaan niiden kasautuminen voi johtaa päällekkäisiin tai vanhentuneisiin raportointivelvoitteisiin, tehottomaan raportointitiheyteen ja raportoinnin ajoitukseen tai riittämättömiin tiedonkeruumenetelmiin.

Sen vuoksi raportointivelvoitteiden yksinkertaistaminen ja hallinnollisen taakan keventäminen ovat ensisijaisia tavoitteita. Tätä varten tämän ehdotuksen tarkoituksena on auttaa järjeistämään raportointivaatimuksia kahdella politiikanalalla yleistavoitteena ”Ihmisten hyväksi toimiva talous”.

Ensinnäkin sisämarkkinoiden ja erityisesti finanssipalveluiden osalta ehdotuksella helpotetaan finanssialaa valvovien viranomaisten välistä tietojenvaihtoa ja nykyisin eri vaatimusten mukaisesti tapahtuvan raportoinnin konsolidointia. Raportointivaatimukset koskevat finanssilaitoksia ja muita finanssimarkkinoiden toimijoita.

Viranomaisten välisen tietojenvaihdon parantaminen on yksi *valvontatietoja EU:n rahoituspalveluissa koskevan strategian*² tavoitteista. Strategian tavoitteena on nykyaikaistaa EU:n valvontaan liittyvää raportointia ja ottaa käyttöön järjestelmä, joka tuottaa täsmällistä, johdonmukaista ja oikea-aikaista tietoa EU:n ja kansallisen tason valvontaviranomaisille, ja minimoida samalla kaikille osapuolille raportoinnista aiheutuva kokonaisrasite. Finanssialaa valvovien viranomaisten välistä tietojenvaihtoa koskevalla ehdotuksella pyritään välttämään päällekkäiset raportointipyynnöt tapauksissa, joissa useilla viranomaisilla on valtuudet kerätä finanssilaitoksilta tai muilta markkinatoimijoilta tiettyjä tietoja (riippumatta siitä, keräävätkö viranomaiset niitä jo vai eivät), mutta niillä ei ole nimenomaista oikeusperustaa jakaa tietoja keskenään. Ehdotusta täydennetään viranomaisille annettavalla toimeksiannolla säännöllisesti tarkistaa ja poistaa raportointivaatimuksia, jotka ovat tulleet tarpeettomiksi tai vanhentuneet esimerkiksi tehostetun tietojenvaihdon vuoksi. Näin vältetään se, että yritysten on ilmoitettava samat tiedot kahdesti. Sillä pyritään myös helpottamaan tällaisten tietojen puhtaiden tai käsiteltyjen versioiden saatavuutta (sen sijaan, että kaikkien viranomaisten on puhdistettava ja käsiteltävä tiedot erikseen)³.

¹ COM(2023) 168.

² COM(2021) 798 final.

³ Päällekkäinen raportointi oli yksi huolenaiheista, joita toimialan sidosryhmät toivat esiin finanssialan valvontaan liittyviä EU:n raportointivaatimuksia koskevassa toimivuustarkastuksessa (SWD(2019) 402 final).

Ehdotuksella myös parannetaan komission kykyä hankkia tietoja toimintapolitiikkojen valmistelua ja vaikutustenarviointien ja arviointien tekemistä varten, jotta varmistetaan, että yritysten raportoinnista tiedoista saadaan mahdollisimman paljon hyötyä. Tämä tukee näyttöön perustuvaa päätöksentekoa komission paremman sääntelyn agendan mukaisesti ja sen avulla vältetään kustannuksia, joita aiheutuisi (komissiolle ja tietoja toimittaville tahoille) tietojen keräämisestä muilla keinoin. Pääsy rajoitettaisiin tietoihin, joiden avulla ei voida tunnistaa yksittäisiä yhteisöjä.

Raportoitujen tietojen hyödyllisyyden parantamiseksi ehdotuksella pyritään myös tukemaan tietojen käyttöä tutkimus- ja innovointitarkoituksiin finanssipalveluissa sallimalla tiukoin edellytyksin viranomaisten hallussa olevien tietojen jakaminen finanssilaitosten, tutkijoiden ja muiden sellaisten yhteisöjen kanssa, joiden oikeutettua etua asia koskee. Näin ollen tällä ehdotuksella täydennetään asetusta (EU) 2022/868 (datanhallinta-asetus) luomalla EU:n lainsäädäntöön alakohtainen säännös, joka mahdollistaa viranomaisten keräämien tietojen uudelleenkäytön tutkimus- ja innovointitoimia varten. Ehdotuksen mukaan viranomaiset voivat jakaa tehtäviensä yhteydessä saamiaan asiaankuuluvia tietoja, jollei henkilötietojen, teollis- ja tekijänoikeuksien ja liikesalaisuuksien suojatoimista muuta johdu.

Toiseksi ehdotuksella pyritään järjeistämään asetuksen (EU) 2021/523 (InvestEU-asetus) 28 artiklan 4 kohdassa säädettyjä InvestEU-ohjelman täytäntöönpanoa koskevan raportoinnin vaatimuksia kilpailukyvyyn, kasvuun, työllisyyden, innovoinnin, sosiaalisen selviytymiskyvyn, yhteenkuuluvuuden ja strategisten investointien osalta. Vaatimukset koskevat seuraavia osa-alueita: pk-yritysten rahoituksen saanti ja investointituki yrityksille, jotka toimivat kestävän infrastruktuurin, tutkimuksen, innovoinnin ja digitalisaation aloilla, sekä sosiaaliset investoinnit ja osaaminen.

InvestEU-asetuksen raportointivaatimukset koskevat toteutuskumppaneita, rahoitusvälittäjiä, pk-yrityksiä ja muita yrityksiä. Ehdotuksella muutetaan raportointitiheyttä puolivuositaisesta vuosittaiseksi, mikä vähentää työmäärää ja hallinnollista rasitetta kaikissa InvestEU-ohjelman ikkunoissa (eli kestävä infrastruktuuri, pk-yritykset, tutkimus, innovointi ja digitalisaatio, sosiaaliset investoinnit ja osaaminen). Tämän vaikutukset ohjelman täytäntöönpanoon ovat vähäisiä.

- **Yhdenmukaisuus muiden alaa koskevien politiikkojen säännösten kanssa**

Ehdotus on osa ensimmäistä toimenpidepakettia, jonka tarkoituksena on yksinkertaistaa ja järjeistää raportointivaatimuksia. Se on osa prosessia, jossa tarkastellaan kattavasti nykyisiä raportointivaatimuksia, jotta voidaan arvioida niiden merkityksellisyyttä ja tehostaa niitä. Se perustuu nykyisiin sääntöihin, joissa jo säädetään viranomaisten välisestä tietojenvaihdosta tietyllä finanssipalvelujen osa-alueella, ja sillä vahvistetaan oikeusperustaa viranomaisten väliselle tietojenvaihdolle, myös eri alojen välillä.

Ehdotetuilla tietojen jakamista finanssialalla koskevilla toimenpiteillä saadaan aikaan tehokkuusetuja vaikuttamatta tämän politiikka-alan tavoitteiden saavuttamiseen. Tämä johtuu siitä, että ehdotus ei heikennä finanssialaa valvovien viranomaisten tiedonsaantia tai tietojen laatua niiden pyrkiessä säilyttämään rahoitusvakauden, markkinoiden luotettavuuden sekä sijoittajien ja finanssipalvelujen kuluttajien suojan. Toimenpiteet pikemminkin tehostavat tietojen keräämistä ja käsittelyä.

Ehdotuksella pyritään myös helpottamaan finanssilaitosten ja muiden yhteisöjen, joiden oikeutettua etua asia koskee, pääsyä viranomaisten saamiin tietoihin tutkimus- ja innovointitoimintaa varten. Tämä on linjassa niiden *EU:n digitaalisen rahoituksen*

*strategiassa*⁴ asetettujen tavoitteiden kanssa, jotka koskevat finanssialan digitalisaation tukemista. Se on myös linjassa datanhallinta-asetuksen kanssa, jolla helpotetaan EU:n ja kansallisen lainsäädännön nojalla suojattujen ja jäsenvaltioiden julkisen sektorin elinten hallussa olevien tietojen vapaaehtoista jakamista. Ehdotuksen mukaan viranomaiset voivat jakaa tehtäviensä yhteydessä saamiaan tietoja, jollei henkilötietojen, teollis- ja tekijänoikeuksien ja liikesalaisuuksien suojatoimista muuta johdu.

InvestEU-ohjelman osalta siirtyminen puolivuositteisesta raportoinnista vuosittaiseen raportointiin ei vaikuta raportoinnin lisäarvoon ja yleiseen sisältöön. Toteutuskumppanit tarjoavat tämän kumulatiivisesti kaikkien InvestEU-rahoitus- ja investointitoimien osalta. Näin ollen ehdotettu yksinkertaistaminen ei vaikuta ohjelman toimintapoliittisten tavoitteiden saavuttamiseen. Ohjelman tavoitteiden saavuttamista seurataan jo vuosittain keskeisten tulos- ja seurantaindikaattoreiden tasolla. Lisäksi toteutuskumppaneiden kanssa tehtävissä sopimuksissa edellytetään, että komission ja toteutuskumppaneiden välillä käydään säännöllistä toimintapolitiikkaa koskevaa vuoropuhelua täytäntöönpanosta. Niissä määrätään myös vuoden mittaan tehtävästä InvestEU-ohjelmasta tuettujen toimien edistymistä koskevasta kevyestä raportoinnista, jota jatketaan seurantaa varten. Ehdotetulla muutoksella yhdenmukaistetaan InvestEU-asetukseen sisältyvät raportointivaatimukset Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046⁵, jäljempänä 'varainhoitoasetus', vaatimusten kanssa. Yksinkertaistamisessa otetaan täysin huomioon vastuuvollisuus EU:n kansalaisia kohtaan siten, että komissio raportoi InvestEU-asetuksen 28 artiklan 3 kohdan mukaisesti edelleen vuosittain Euroopan parlamentille ja neuvostolle InvestEU-ohjelmasta, erityisesti varainhoitoasetuksen 41 artiklan 5 kohdassa ja 250 artiklassa säädettyjen kertomusten muodossa.

- **Yhdenmukaisuus unionin muiden politiikkojen kanssa**

Komissio varmistaa sääntelyn toimivuutta ja tuloksellisuutta koskevan REFIT-ohjelman mukaisesti, että lainsäädäntö on tarkoituksenmukaista, se on kohdennettu sidosryhmien tarpeisiin ja sillä minimoidaan rasitteet ja saavutetaan samalla sen tavoitteet. Ehdotus on näin ollen osa REFIT-ohjelmaa, sillä sen avulla kevennetään EU:n sääntelykehiksestä aiheutuvaa raportointitaakkaa.

Tietyt raportointivaatimukset ovat olennaisen tärkeitä, mutta lisäksi niiden on oltava mahdollisimman tehokkaita, niissä on vältettävä päällekkäisyyksiä, niiden avulla on poistettava tarpeettomia rasitteita ja niissä on mahdollisuuksien mukaan hyödynnettävä digitaalisia ja yhteentoimivia ratkaisuja.

Tällä ehdotuksella järjeistetään raportointivaatimuksia ja tehostetaan siten lainsäädännön tavoitteiden saavuttamista ja vähennetään siitä aiheutuvaa taakkaa.

Finanssialaa koskevilla ehdotetuilla toimenpiteillä pyritään helpottamaan tietojen jakamista viranomaisten välillä ja välttämään päällekkäisiä ja tarpeettomia raportointipyyntöjä finanssilaitoksille ja muille raportoiville yhteisöille, mistä saadaan myös kustannussäästöjä. Niillä pyritään myös lisäämään tietojen hyödyllisyyttä mahdollistamalla niiden laajempi

⁴ COM(2020) 591 final.

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU, Euratom) 2018/1046, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2018, unionin yleiseen talousarvioon sovellettavista varainhoitosäännöistä, asetusten (EU) N:o 1296/2013, (EU) N:o 1301/2013, (EU) N:o 1303/2013, (EU) N:o 1304/2013, (EU) N:o 1309/2013, (EU) N:o 1316/2013, (EU) N:o 223/2014, (EU) N:o 283/2014 ja päätöksen N:o 541/2014/EU muuttamisesta sekä asetuksen (EU, Euratom) N:o 966/2012 kumoamisesta (EUVL L 193, 30.7.2018, s. 1).

käyttö tiukoin edellytyksin ja pienentämään samalla yrityksille ja viranomaisille aiheutuvia lisäkustannuksia.

Ehdotus InvestEU-ohjelman täytäntöönpanoa koskevan raportoinnin tiheyden vähentämisestä tehostaa lainsäädännön tavoitteiden saavuttamista ja vähentää taakkaa InvestEU-ohjelman toteutuskumppaneilta ja siten myös mikroyrityksiltä, pk-yrityksiltä, muilta yrityksiltä sekä rahoituksenvälittäjiltä, joiden on toimitettava tietoja toteutuskumppaneille raportointia varten.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

• Oikeusperusta

Ehdotuksella muutetaan voimassa olevia asetuksia. Näin ollen ehdotuksen oikeusperusta on sama kuin muutettavien asetusten oikeusperusta eli SEUT-sopimuksen 114 artikla finanssipalveluja koskevien toimenpiteiden osalta ja SEUT-sopimuksen 173 artikla ja 175 artiklan 3 kohta InvestEU-ohjelmaa koskevan toimenpiteen osalta.

• Toissijaisuusperiaate (jaetun toimivallan osalta)

Raportointivaatimuksista säädetään EU:n lainsäädännössä. Siksi niiden järjeistäminen on parasta toteuttaa EU:n tasolla oikeusvarmuuden ja raportoinnin johdonmukaisuuden varmistamiseksi. Näin varmistetaan tasapuoliset toimintaedellytykset EU:n yrityksille ja viranomaisille, jotka hyötyvät tästä ehdotuksesta johtuvasta raportointivaatimusten järjeistämisestä.

• Suhteellisuusperiaate

Raportointivaatimusten järjeistäminen yksinkertaistaa oikeudellista kehystä, sillä nykyisiin vaatimuksiin tehdään vain vähäisiä muutoksia, jotka eivät vaikuta laajemman politiikkatavoitteen sisältöön. Ehdotus sisältää sen vuoksi ainoastaan muutoksia, jotka ovat tarpeen tehokkaamman raportoinnin varmistamiseksi, samalla kun kyseisen lainsäädännön olennaisia osia ei muuteta.

• Toimintatavan valinta

Ehdotuksen kohteena olevalla lainsäädännöllä on yhteensopiva oikeusperusta. Kohdennetut muutokset koskevat ainoastaan raportointivaatimuksia, joten ne voidaan sisällyttää yhteen ehdotukseen.

3. JÄLKIARVIOINTIEN, SIDOSRYHMIEN KUULEMISTEN JA VAIKUTUSTEN ARVIOINTIEN TULOKSET

• Jälkiarvioinnit/toimivuustarkastukset

Mitä tulee toimenpiteisiin, joilla helpotetaan tietojen jakamista viranomaisten välillä, komissio julkaisi vuonna 2019 kattavan toimivuustarkastuksen finanssialan valvontaan liittyvää raportointia koskevista EU:n vaatimuksista⁶. Siinä todettiin, että tietojen jakamista olisi parannettava. Sen vuoksi komissio sitoutui EU:n finanssipalvelujen valvontatietoja koskevassa vuoden 2021 strategiassaan ehdottamaan kaikkien perusteettomien oikeudellisten esteiden poistamista viranomaisten väliseltä tietojen jakamiselta. Näin vähennetään raportoitvien yritysten taakkaa välttämällä päällekkäiset tietopyynnöt. Tähän sisältyy

⁶ SWD (2019) 402 final.

alakohtaiseen lainsäädäntöön liittyviä toimenpiteitä, joilla helpotetaan tietojen jakamista ja joita täydennetään laajemmin finanssialaan kohdistuvilla, tähän ehdotukseen sisältyvillä toimenpiteillä.

- **Sidosryhmien kuuleminen**

Komissio järjesti kesä-syyskuussa 2022 valvontatietoja EU:n rahoituspalveluissa koskevan strategian täytäntöönpanon yhteydessä kohdennetun kuulemisen EU:n finanssijärjestelmän valvontaviranomaisille tunnistaaakseen niiden välisen tietojen jakamisen esteet. Kuulemiseen osallistui 58 vastaajaa, joista lähes 70 prosenttia ilmoitti kohtaavansa tietojen jakamisen oikeudellisia esteitä silloin, kun tietoja pyydetään muilta viranomaisilta. Vastaajista 40 prosenttia ilmoitti esteistä halutessaan toimittaa tällaisia tietoja muille viranomaisille. Mitä tulee tietojen jakamiseen tutkimus- ja innovointitoimintaa varten, 43 prosenttia viranomaisista vastasi jakavansa tietoja tähän tarkoitukseen. Viranomaisista 36 prosenttia vastasi kohtaavansa tähän liittyviä esteitä, kuten oikeusperustan puuttuminen.

Kuulemisen tulokset esiteltiin ja niitä analysoitiin 16. helmikuuta 2023 pidetyssä työpajassa, johon osallistui yli 130 kyseisten viranomaisten edustajaa⁷. Tietojen jakamisen lisääminen pankki-, vakuutus- ja finanssimarkkinoiden viranomaisten kesken sekä eri alojen viranomaisten välillä sai laajaa kannatusta, jotta voitaisiin parantaa kerättyjen tietojen käyttöä ja vähentää tarpeetonta raportointia. Työpajassa viranomaiset olivat yleisesti sitä mieltä, että on tärkeää vahvistaa ja selkeyttää tietojen jakamisen oikeusperustaa EU:n lainsäädännössä. Ne katsoivat, että olisi tehtävä kohdennettuja muutoksia sekä alakohtaiseen lainsäädäntöön että horisontaalisiin mahdollistaviin säännöksiin kattavan, järjestelmällisen ja tulevaisuuden vaatimukset täyttävän lopputuloksen aikaansaamiseksi.

Komissio esitteli ehdotuksen osatekijöitä myös pankki-, maksu- ja vakuutusasioita käsittelevälle asiantuntijaryhmälle (avoin rahoitus) 30. maaliskuuta 2023. Vaikka yksityiskohtaisista säännöksistä ei keskusteltu, asiantuntijat ilmaisivat tukensa tietojen jakamisen parantamiselle yleisellä tasolla, kuitenkin niin, että määritellään selkeästi tietojen jakamisen piiriin kuuluvat viranomaiset eikä puututa nykyiseen toimivallan jakoon.

InvestEU-ohjelman osalta raportointitiheyden vähentämistä koskevassa ehdotuksessa on otettu huomioon toteutuskumppaneilta ja niiden välittäjiltä saatu palaute, jonka mukaan raportointivaatimukset ovat raskaita.

- **Asiantuntijatiedon keruu ja käyttö**

Tämä ehdotus perustuu nykyisten raportointivelvoitteiden sisäiseen tarkasteluun sekä asiaan liittyvän lainsäädännön täytäntöönpanosta saatuihin kokemuksiin. Koska ehdotus on osa EU:n lainsäädännöstä johtuvien raportointivaatimusten jatkuvaa arviointia, tällaisia rasiitteita ja niiden vaikutuksia sidosryhmiin tarkastellaan myös jatkossa.

- **Vaikutustenarviointi**

Ehdotus koskee lainsäädäntöön tehtäviä vähäisiä ja kohdennettuja muutoksia, joiden tarkoituksena on järjeistää raportointivaatimuksia. Keskeiset toimenpiteet perustuvat lainsäädännön täytäntöönpanosta saatuihin kokemuksiin. Koska ehdotetuilla kohdennetuilla muutoksilla varmistetaan nykyisten poliitikkojen tehokkaampi ja vaikuttavampi täytäntöönpano ja koska asiaan liittyviä toimintavaihtoehtoja ei ole, vaikutustenarviointi ei ole tarpeen.

⁷ https://finance.ec.europa.eu/events/data-sharing-between-authorities-eu-financial-services-2023-02-16_en

- **Sääntelyn toimivuus ja yksinkertaistaminen**

Kyseessä on REFIT-ehdotus, jolla pyritään yksinkertaistamaan lainsäädäntöä ja keventämään sidosryhmien taakkaa.

Finanssialan viranomaisten välistä tietojenvaihtoa koskevat säännökset ovat ensimmäinen askel kohti järjestelmää, jossa yhteisöjen on ilmoitettava tiedot vain kerran ja jossa EU:n finanssijärjestelmää valvovat viranomaiset jakavat ja käyttävät tietoja tarpeen mukaan. Näin ollen säännökset auttavat välttämään yhteisöjen päällekkäistä raportointia ja edistävät viranomaisten välistä yhteistyötä, mikä vähentää kustannuksia.

Ehdotetut säännökset eivät velvoita tietojen jakamiseen viranomaisten välillä. Tietojen jakaminen edellyttäisi edelleen vapaaehtoista pyyntöä, mutta siitä tulisi helpompaa. Vaikka säännösten odotetaan vähentävän raportoitvien yhteisöjen ja viranomaisten hallinnollista taakkaa, niiden tarkkaa vaikutusta ei voida etukäteen arvioida. Tämä johtuu myös politiikan tulevaisuuden vaatimukset huomioon ottavasta luonteesta, jonka ansiosta viranomaiset voivat käyttää mahdollistavia säännöksiä muuttaakseen ja mukauttaakseen tietojen jakamisjärjestelyjä jatkuvasti muuttuvien tietotarpeidensa mukaisesti.

Valvontatietoja EU:n rahoituspalveluissa koskevan strategian täytäntöönpano, mukaan lukien tämä siihen sisältyvä ehdotus, mahdollistaa nykyaikaisen teknologian tehokkaamman ja tuloksellisemman käytön, koska se parantaa valvontaan liittyvien raportointivaatimusten selkeyttä ja johdonmukaisuutta ja lisää tietojen standardointia. Tällaisten ratkaisujen käyttö helpottaa tietojen jakamista ja yleisesti ottaen vähentää yritysten hallinnollista taakkaa. Sen myötä viranomaiset saavat tarkempia ja oikea-aikaisempia tietoja ja paremmat valmiudet niiden analysointiin.

Täydellisempien ja tarkempien tietojen saatavuus parantaa komission kykyä arvioida ehdotustensa vaikutuksia ja seurata niitä ajan mittaan, mikä on edellytys kustannusten pitämiseksi mahdollisimman pieninä.

Raportoitujen tietojen hyödyllisyyttä finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joilla on oikeutettu etu, parannetaan luomalla EU:n finanssipalvelulainsäädäntöön erityissäännös, joka mahdollistaa viranomaisten keräämien tietojen uudelleenkäytön tutkimus- ja innovointitoimissa. Näin voidaan tarjota yksinkertaisesti pääsy tällaisiin viranomaisten hallussa oleviin tietoihin ja lisätä mahdollisuuksia tuotteiden ja liiketoimintamallien testaamiseen.

InvestEU-ohjelman täytäntöönpanoa koskevan raportointitiheyden harventaminen vähentää raportointitaakkaa toteutuskumppaneilta, rahoituksenvälittäjiltä, pk-yrityksiltä ja muilta raportointivaatimusten kohteena olevilta yrityksiltä.

- **Perusoikeudet**

Tietosuojaa, yksityisyyttä ja omaisuutta koskevia perusoikeuksia (tiettyjen kaupallisesti luottamuksellisten tai teollis- ja tekijänoikeuksilla suojattujen tietojen omistusoikeuksien osalta) kunnioitetaan. Viranomaisten saamien tietojen jakamiseen sovelletaan henkilötietoja, teollis- ja tekijänoikeuksia ja liikesalaisuutta koskevia suojatoimia, myös Euroopan unionin perusoikeuskirjan 7, 8, 17 ja 38 artiklan mukaisesti.

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Ehdotuksella ei ole vaikutuksia talousarvioon. Säännöksissä ei edellytetä tietojen jakamista finanssialaa valvovien viranomaisten välillä. Tietoja jaetaan yksinomaan viranomaisten

vapaaehtoisen pyynnön perusteella, ja tietojen jakamisesta vastaavat ja pyynnön esittävät viranomaiset voivat tehdä järjestelyjä kustannusten ja hyötyjen jakamiseksi. Pyyntöön esittäväälle viranomaiselle syntyy kustannussäästöjä siitä, ettei sen tarvitse hankkia tietoja muuta kautta, mikä aiheuttaisi kustannuksia myös niille, joiden on toimitettava kyseiset tiedot. Säännös yhden viranomaisen hallussa olevien tietojen jakamisesta finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joiden oikeutettua etua asia koskee, on vapaaehtoinen eikä aiheuta uusia kustannuksia tai hallinnollista rasitetta.

5. LISÄTIEDOT

• Toteuttamissuunnitelmat, seuranta, arviointi ja raportointijärjestelyt

Ei sovelleta

• Ehdotukseen sisältyvien säännösten yksityiskohtaiset selitykset

Asetukseen (EU) N:o 1092/2010, asetukseen (EU) N:o 1093/2010, asetukseen (EU) N:o 1094/2010 ja asetukseen (EU) N:o 1095/2010 ehdotetuissa muutoksissa säädetään siitä, miten EU:n finanssialaa valvovat viranomaiset voivat jakaa toisilleen tietoja, joita ne ovat saaneet tehtäviään suorittaessaan. Tavoitteena on välttää päällekkäisiä pyyntöjä finanssilaitoksille ja muille raportoiville yhteisöille silloin, kun kahdella tai useammalla viranomaisella on oikeus kerätä samat tiedot. Tietojen jakamisessa olisi noudatettava kaikkia sovellettavia tietosuojaa, teollis- ja tekijänoikeuksia ja salassapitovelvollisuutta koskevia normeja. Ehdotuksella ei pitäisi millään tavoin rajoittaa käynnissä olevaa viranomaisten välistä tietojen jakamista vaan pikemminkin tarjota lisäkanava tietojen jakamiseen. Ehdotetuilla muutoksilla pyritään myös varmistamaan, että komissio saa tietoja näyttöön perustuvaa lainsäädäntöä varten. Tätä tarkoitusta varten komission ei tarvitse pystyä yksilöimään yhteisöjä. Koska samantyyppisistä tiedoista voisi olla hyötyä myös laajemmin finanssialan valvonnasta vastaaville viranomaisille niiden tehtävien suorittamisessa, ehdotetuilla muutoksilla mahdollistetaan niille samojen tietojen saanti. Ehdotetut muutokset mahdollistavat myös innovoinnin sallimalla sen, että toimivaltaiset viranomaiset voivat omasta aloitteestaan jakaa EU:n tai kansallisten raportointivelvoitteiden perusteella saamiaan tietoja finanssilaitosten, tutkijoiden ja muiden yhteisöjen kanssa, joiden oikeutettua etua asia koskee, edellyttäen, että tietyt edellytykset näiden tietojen suojaamiseksi täyttyvät.

Ehdotetuilla muutoksilla viranomaiset veloitetaan tarkastelemaan järjestelmällisesti nykyisiä raportointivaatimuksia ja poistamaan tarpeettomat ja vanhentuneet vaatimukset, vähentämään raportointikustannuksia ja harkitsemaan olemassa olevan raportoinnin uudelleenkäyttöä ennen uusien vaatimusten käyttöönottoa.

Asetuksen (EU) 2021/523 28 artiklan 4 kohtaan ehdotetulla muutoksella harvennetaan toteutuskumppaneiden raportointitiheyttä InvestEU-ohjelman täytäntöönpanosta puolivuosisittaisesta vuosittaiseen.

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS**asetusten (EU) N:o 1092/2010, (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2021/523 muuttamisesta tiettyjen finanssipalveluja ja investointitukea koskevien raportointivaatimusten osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan, 173 artiklan ja 175 artiklan kolmannen kohdan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

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

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon¹,

ottavat huomioon alueiden komitean lausunnon²,

noudattavat tavallista lainsäätämisyjärjestystä,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Raportointivaatimuksilla on keskeinen rooli lainsäädännön asianmukaisen seurannan ja täytäntöönpanon varmistamisessa. On kuitenkin tärkeää yksinkertaistaa näitä vaatimuksia, jotta voidaan varmistaa niiden vastaavan aiottua tarkoitusta ja rajoittaa hallinnollista taakkaa.
- (2) Näin ollen ensisijaisia tavoitteita ovat raportointivelvoitteiden yksinkertaistaminen ja hallinnollisten rasitteiden vähentäminen, mukaan lukien finanssialan raportointivaatimusten ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2021/523³ perustetun InvestEU-ohjelman raportointitiheyden osalta.
- (3) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 1092/2010⁴, (EU) N:o 1093/2010⁵, (EU) N:o 1094/2010⁶, (EU) N:o 1095/2010⁷ ja asetus

¹ EUVL C [...], [...], s. [...].

² EUVL C [...], [...], s. [...].

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/523, annettu 24 päivänä maaliskuuta 2021, InvestEU-ohjelman perustamisesta ja asetuksen (EU) 2015/1017 muuttamisesta (EUVL L 107, 26.3.2021, s. 30).

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1092/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta Euroopan unionissa ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 1).

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

(EU) 2021/523 sisältävät useita raportointivaatimuksia, joita olisi yksinkertaistettava komission tiedonannon ”EU:n pitkän aikavälin kilpailukyky vuoden 2030 jälkeen”⁸ mukaisesti.

- (4) Finanssilaitosten ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien yhteisöjen on raportoitava monenlaisia tietoja, jotta finanssijärjestelmää valvovat unionin ja kansalliset viranomaiset voivat seurata riskejä, varmistaa rahoitusvakauden ja markkinoiden luotettavuuden sekä suojella sijoittajia ja finanssipalvelujen kuluttajia unionissa. Euroopan valvontaviranomaisten olisi säännöllisesti tarkasteltava raportointivaatimuksia ja ehdotettava tarvittaessa tarpeettomien tai vanhentuneiden vaatimusten yksinkertaistamista ja poistamista. Niiden olisi koordinoitava tätä työtä Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitean kautta. Kun helpotetaan viranomaisten keräämien tietojen jakamista ja uudelleenkäyttöä huolehtien samalla tietosuojasta, salassapitovelvollisuudesta ja teollis- ja tekijänoikeuksien suojasta, vältetään päällekkäisiä tietopyyntöjä ja vähennetään raportoiviin yhteisöihin kohdistuvaa taakkaa valvontatietoja EU:n rahoituspalveluissa koskevan strategian mukaisesti. Tietojen jakamisen odotetaan myös helpottavan valvontatoimien koordinoitua ja valvonnan lähentämistä.
- (5) Tämän vuoksi jos kahdella viranomaisella on oikeus kerätä tiettyjä tietoja finanssilaitoksilta tai muilta raportoivilta yhteisöiltä, niiden olisi voitava jakaa kertaalleen kerätyt tiedot keskenään sen sijaan, että ne molemmat keräisivät samat tiedot, mukaan lukien silloin, kun kyseisillä viranomaisilla on oikeus kerätä samat tiedot eri raportoivilta yhteisöiltä tai viranomaisilta. Lisäksi tietojen keruun, käsittelyn ja käytön tehostamiseksi myös viranomaisten, jotka käsittelevät tietoja siivoamalla tai täydentämällä niitä, olisi voitava jakaa tällaisia käsiteltyjä tietoja.
- (6) Tietojenvaihdolla olisi täydennettävä unionin lainsäädännössä säädettyjä nykyisiä tietojenvaihtomahdollisuuksia, eikä sillä saisi missään tapauksessa rajoittaa olemassa olevia mahdollisuuksia.
- (7) Komissio tarvitsee tarkkoja ja kattavia tietoja voidakseen kehittää politiikkoja, tarkastella voimassa olevaa lainsäädäntöä ja arvioida mahdollisten lainsäädäntöaloitteiden ja muiden aloitteiden vaikutuksia, myös lainsäädäntöehdotuksista käytävien neuvottelujen aikana. Jos viranomaiset jakavat komission kanssa tietoja, joita finanssilaitokset tai muut yhteisöt ovat ilmoittaneet niille unionin lainsäädännöstä johtuvien velvoitteidensa mukaisesti, tämän pitäisi auttaa luomaan näyttöön perustuva pohja unionin politiikkojen muotoilulle ja arvioinnille. Tätä varten tietojen olisi oltava sellaisessa muodossa, josta yksittäisiä yhteisöjä ei voida tunnistaa ja johon ei sisälly henkilötietoja. Viranomaiset voivat myös hyötyä anonymisoiduista tiedoista, minkä vuoksi niiden olisi jaettava myös keskenään tällaisia tietoja, jos se on tarpeen niiden tehtävien suorittamiseksi.

⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁸ COM(2023) 168.

- (8) Innovointisyklit finanssialalla kiihtyvät ja ovat yhä avoimempia ja yhteistyöperusteisempia. Tästä johtuen sen lisäksi, että viranomaiset keräävät tietoja niiden alkuperäistä käyttötarkoitusta varten, niiden olisi voitava jakaa tietoja finanssilaitosten, tutkijoiden ja muiden yhteisöjen kanssa tutkimus- ja innovointitarkoituksiin. Viranomaisten hallussa olevien tietojen jakamisella voidaan lisätä tietojen hyödyllisyyttä asettamalla enemmän tietoja saataville finanssialan tutkimusta varten ja tarjoamalla enemmän mahdollisuuksia testata tuotteita ja liiketoimintamalleja sekä lisätä yhteistyötä finanssimarkkinoiden eri toimijoiden välillä, mukaan lukien finanssiteknologian yritykset, startup-yritykset ja vakiintuneet finanssilaitokset. Toimivaltaisen viranomaisen jakamien tietojen uudelleenkäyttöön sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/868⁹ II luvussa vahvistettua datan uudelleenkäyttöä koskevaa yleistä kehystä. Kuitenkin ottaen huomioon finanssialan viranomaisten valvontatarkoituksia varten vastaanottamien tietojen arkaluonteisuus näiden tietojen uudelleenkäyttöä varten olisi otettava käyttöön erityisiä pakollisia edellytyksiä, mukaan lukien henkilötietojen ja muiden kuin henkilötietojen anonymisointi, joilla estetään yksittäisten finanssilaitosten tunnistaminen ja varmistetaan luottamuksellisten tietojen suojaaminen.
- (9) Toteutuskumppanien suorittaman InvestEU-ohjelmaa koskevan raportoinnin tiheyden harventamisen puolivuositaisesta vuosittaiseen pitäisi vähentää toteutuskumppaneiden, rahoituksenvälittäjien, pk-yritysten ja muiden yritysten työtaakkaa muuttamatta asetuksen (EU) 2021/523 keskeistä sisältöä.
- (10) Asetuksia (EU) N:o 1092/2010, (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010, (EU) N:o 1095/2010 ja (EU) 2021/523 olisi sen vuoksi muutettava,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Asetuksen (EU) N:o 1092/2010 muuttaminen

Muutetaan asetukset (EU) N:o 1092/2010 seuraavasti:

1. Korvataan 8 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Luottamuksellisia tietoja, jotka 1 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden saavat tehtäviään suorittaessaan, ei saa luovuttaa kenellekään henkilölle eikä millekään viranomaiselle muutoin kuin sellaisena tiivistelmänä tai koosteena, josta yksittäisiä finanssilaitoksia ei voida tunnistaa, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 15 ja 16 artiklan ja rikosoikeuden säännösten soveltamista.”

2. Lisätään 15 artiklaan kohdat seuraavasti:

”8. EJRK jakaa tapauskohtaisesti tai säännöllisesti tietoja, joita se on saanut toiselta 2 kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta tai toiselta EFVJ:n jäsenviranomaiselta tehtäviään suorittaessaan, jos jokin muu näistä viranomaisista tai asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 alakohdassa määritelty toimivaltainen viranomainen tai

⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2022/868, annettu 30 päivänä toukokuuta 2022, eurooppalaisen datan hallinnoinnista ja asetuksen (EU) 2018/1724 muuttamisesta (datanhallinta-asetus) (EUVL L 152, 3.6.2022, s. 1).

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) .../...¹⁰ 2 artiklan 1 alakohdassa määritelty viranomainen niitä pyytää edellyttäen, että pyynnön esittävällä viranomaisella on unionin lainsäädännön nojalla valtuudet saada samat tiedot finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta.

9. Edellä olevan 8 kohdan nojalla tehtävässä tietojenvaihtoa koskevassa pyynnössä on ilmoitettava asianmukaisesti unionin lainsäädännön mukainen oikeusperusta, jonka nojalla pyynnön esittävä viranomainen voi saada tiedot finanssilaitoksilta tai muulta kyseisessä kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta. Pynnön esittävän viranomaisen ja EJRK:n on noudatettava salassapitovelvollisuutta ja tietosuojasäännöksiä, joista säädetään 8 artiklassa sekä alakohdaisessa lainsäädännössä ja joita sovelletaan tietojen jakamiseen finanssilaitoksen tai muun 8 kohdassa tarkoitettun viranomaisen ja pyynnön esittävän viranomaisen välillä sekä tietojen jakamiseen toisen mainitussa kohdassa tarkoitettun viranomaisen ja EJRK:n välillä. EJRK:n on ilmoitettava tällaisesta tietojenvaihdosta kaikille asiaankuuluville viranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.

10. Edellä olevaa 8 ja 9 kohtaa sovelletaan myös tietoihin, jotka EJRK on saanut toiselta 8 kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta ja joille EJRK on myöhemmin tehnyt laaduntarkastuksia tai joita EJRK on muutoin käsitellyt.

11. Edellä 8 kohdassa tarkoitettut viranomaiset voivat 8, 9 ja 10 kohdassa tarkoitettua tietojen jakamista varten tehdä yhteisymmärryspöytäkirjoja, joissa täsmennetään tietojenvaihtoa koskevat yksityiskohtaiset säännöt. Ne voivat myös laatia tällaisten jaettujen tietojen keräämiseen ja käsittelyyn tarkoitettujen resurssien jakamista koskevia järjestelyjä.

12. Edellä olevat 8, 9 ja 10 kohta eivät rajoita teollis- ja tekijänoikeuksien suojaa eivätkä estä tai rajoita muun unionin lainsäädännön säädösten nojalla tehtävää 8 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa. Jos 8, 9 tai 10 kohta on ristiriidassa sellaisten unionin muun lainsäädännön säännösten kanssa, joilla säännellään 8 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa, sovelletaan ensisijaisesti tällaisen muun unionin lainsäädännön säännöksiä.

13. EJRK jakaa perustellusta pyynnöstä ja tapauskohtaisesti komissiolle tai jollekin 8 kohdassa tarkoitettulle viranomaiselle tietoja, joita muut viranomaiset ovat raportoineet sille unionin lainsäädännöstä johtuvien velvoitteidensa mukaisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita unionin lainsäädännössä säädettyjä tietojen jakamista koskevia velvoitteita. EJRK toimittaa tiedot sellaisessa muodossa, josta yksittäisiä yhteisöjä ei voida tunnistaa ja johon ei sisälly henkilötietoja.

14. EJRK voi myöntää finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joiden oikeutettua etua tiedot koskevat, pääsyn tietoihin, joita se on saanut tehtäviään suorittaessaan, tietojen uudelleenkäyttämiseksi tutkimus- ja innovointitarkoituksiin edellyttäen, että EJRK on varmistanut kaikkien seuraavien edellytysten täyttymisen:

a) tiedot on anonymisoitu siten, ettei rekisteröidyn tai finanssilaitoksen tunnistaminen ole tai ole enää mahdollista;

b) tiedot on muutettu, koottu yhteen tai käsitelty millä tahansa muulla suojamenetelmällä luottamuksellisten tietojen, liikesalaisuudet tai teollis- ja tekijänoikeuksien piiriin kuuluva sisältö mukaan luettuina, suojaamiseksi.

¹⁰ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero ja alaviitteeseen kyseisen direktiivin numero, päivämäärä, otsikko ja EUVL-julkaisuviite.

Toiselta viranomaiselta saatuja tietoja voidaan jakaa ainoastaan tiedot alun perin saaneen viranomaisen suostumuksella.”

2 artikla

Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen

Muutetaan asetus (EU) N:o 1093/2010 seuraavasti:

1. Korvataan 29 artiklan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) se tarkastelee komission hyväksymien asianomaisten teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien sekä pankkiviranomaisen antamien ohjeiden ja suositusten soveltamista ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia, mukaan lukien tarpeettomien tai vanhentuneiden raportointivaatimusten poistaminen ja kustannusten minimoiminen;”

2. Lisätään 30 artiklan 3 kohtaan e alakohta seuraavasti:

”e) kansallisten raportointivaatimusten tehokkuus ja se, missä määrin tällaiset vaatimukset ovat yhdenmukaisia unionin lainsäädännössä säädettyjen vaatimusten kanssa.”

3. Korvataan 35 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Ennen kuin pankkiviranomainen pyytää tämän artiklan mukaisesti tietoja ja jotta voidaan välttää ilmoitusvelvoitteiden päällekkäisyys, sen on otettava huomioon 35 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen muiden viranomaisten keräämät tiedot sekä Euroopan tilastojärjestelmän ja EKPJ:n tuottamat ja jakamat asiaankuuluvat ja jo olemassa olevat tilastot.”

4. Lisätään 35 a artikla seuraavasti:

”35 a artikla

Tietojenvaihto viranomaisten välillä ja muiden tahojen kanssa

1. Pankkiviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset jakavat keskenään tapauskohtaisesti tai säännöllisesti tietoja, joita ne ovat saaneet finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta tehtäviään suorittaessaan, jos jokin muu Euroopan valvontaviranomainen, EJRK, tämän asetuksen 4 artiklan 2 alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 alakohdassa määritelty toimivaltainen viranomainen tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) .../...¹¹ 2 artiklan 1 alakohdassa määritelty viranomainen niitä pyytää edellyttäen, että pyynnön esittävällä viranomaisella on unionin lainsäädännön nojalla valtuudet saada samat tiedot finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta. Tässä artiklassa ’finanssilaitoksella’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1092/2010 2 artiklan a alakohdassa määriteltyä finanssilaitosta.

2. Tietojenvaihtoa koskevassa pyynnössä on ilmoitettava asianmukaisesti unionin lainsäädännön mukainen oikeusperusta, jonka nojalla pyynnön esittävä viranomainen voi saada tiedot finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta. Pynnön esittävän viranomaisen ja tiedot jakavan viranomaisen on noudatettava salassapitovelvollisuutta ja tietosuojasäännöksiä, joista säädetään 70 ja 71 artiklassa sekä alakohtaisessa lainsäädännössä

¹¹ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero ja alaviitteeseen kyseisen direktiivin numero, päivämäärä, otsikko ja EUVL-julkaisuviite.

ja joita sovelletaan tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja pyynnön esittävän viranomaisen välillä sekä tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja tiedot jakavan viranomaisen välillä. Tiedot jakavan viranomaisen on ilmoitettava tällaisesta tietojenvaihdosta kaikille asiaankuuluville finanssilaitoksille ilman aiheetonta viivytystä.

3. Edellä olevaa 1 ja 2 kohtaa sovelletaan myös tietoihin, jotka tiedot jakava viranomainen on saanut finanssilaitokselta tai toiselta 1 kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta ja joille tiedot jakava viranomainen on myöhemmin tehnyt laaduntarkastuksia tai joita tiedot jakava viranomainen on muutoin käsitellyt.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaiset voivat 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettua tietojen jakamista varten tehdä yhteisymmärryspöytäkirjoja, joissa täsmennetään tietojenvaihtoa koskevat yksityiskohtaiset säännöt. Ne voivat myös laatia tällaisten jaettujen tietojen keräämiseen ja käsittelyyn tarkoitettujen resurssien jakamista koskevia järjestelyjä.

5. Edellä olevat 1–4 kohta eivät rajoita teollis- ja tekijänoikeuksien suojaa eivätkä estä tai rajoita muun unionin lainsäädännön säädösten nojalla tehtävää 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa. Jos tämän artiklan säännökset ovat ristiriidassa sellaisten unionin muun lainsäädännön säännösten kanssa, joilla säännellään 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa, sovelletaan ensisijaisesti tällaisen muun unionin lainsäädännön säännöksiä.

6. Pankkiviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset jakavat perustellusta pyynnöstä ja tapauskohtaisesti komissiolle tai jollekin 1 kohdassa tarkoitetuista viranomaisista tietoja, joita finanssilaitokset ovat raportoineet niille unionin lainsäädännöstä johtuvien velvoitteidensa mukaisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita unionin lainsäädännössä säädettyjä tietojen jakamista koskevia velvoitteita. Pankkiviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiedot sellaisessa muodossa, josta yksittäisiä yhteisöjä ei voida tunnistaa ja johon ei sisälly henkilötietoja.

7. Pankkiviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joiden oikeutettua etua tiedot koskevat, pääsyn tietoihin, joita ne ovat saaneet tehtäviään suorittaessaan, tietojen uudelleenkäyttämiseksi tutkimus- ja innovointitarkoituksiin edellyttäen, että pankkiviranomainen on varmistanut kaikkien seuraavien edellytysten täyttymisen:

a) tiedot on anonymisoitu siten, ettei rekisteröidyn tai finanssilaitoksen tunnistaminen ole tai ole enää mahdollista;

b) tiedot on muutettu, koottu yhteen tai käsitelty millä tahansa muulla suojamenetelmällä luottamuksellisten tietojen, liikesalaisuudet tai teollis- ja tekijänoikeuksien piiriin kuuluva sisältö mukaan luettuina, suojaamiseksi.

Toiselta viranomaiselta saatuja tietoja voidaan jakaa ainoastaan tiedot alun perin saaneen viranomaisen suostumuksella.”

5. Lisätään 54 artiklan 2 kohtaan luetelmakohta seuraavasti:

”– raportointivaatimukset ja tietojen kerääminen finanssilaitoksilta.”

6. Korvataan 70 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Edellä olevat 1 ja 2 kohta eivät estä pankkiviranomaista vaihtamasta tietoja toimivaltaisten viranomaisten, muiden Euroopan valvontaviranomaisten, EJRK:n ja direktiivin (EU).../...¹² 2

¹² Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero.

artiklan 1 alakohdassa määriteltyjen viranomaisten kanssa tämän asetuksen ja finanssilaitoksiin sovellettavan muun unionin oikeuden mukaisesti.”

3 artikla

Asetuksen (EU) N:o 1094/2010 muuttaminen

Muutetaan asetukset (EU) N:o 1094/2010 seuraavasti:

1. Korvataan 29 artiklan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) se tarkastelee komission hyväksymien asianomaisten teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien sekä vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen antamien ohjeiden ja suositusten soveltamista ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia, mukaan lukien tarpeettomien tai vanhentuneiden raportointivaatimusten poistaminen ja kustannusten minimoiminen;”

2. Lisätään 30 artiklan 3 kohtaan e alakohta seuraavasti:

”e) kansallisten raportointivaatimusten tehokkuus ja se, missä määrin tällaiset vaatimukset ovat yhdenmukaisia unionin lainsäädännössä säädettyjen vaatimusten kanssa.”

3. Korvataan 35 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Ennen kuin vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pyytää tämän artiklan mukaisesti tietoja ja jotta voidaan välttää ilmoitusvelvoitteiden päällekkäisyys, sen on otettava huomioon 35 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen muiden viranomaisten keräämät tiedot sekä Euroopan tilastojärjestelmän ja EKPJ:n tuottamat ja jakamat asiaankuuluvat ja jo olemassa olevat tilastot.”

4. Lisätään 35 a artikla seuraavasti:

”35 a artikla

Tietojenvaihto viranomaisten välillä ja muiden tahojen kanssa

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset jakavat keskenään tapauskohtaisesti tai säännöllisesti tietoja, joita ne ovat saaneet finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta tehtäviään suorittaessaan, jos jokin muu Euroopan valvontaviranomainen, EJRK, tämän asetuksen 4 artiklan 2 alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 alakohdassa määritelty toimivaltainen viranomainen tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) .../...¹³ 2 artiklan 1 alakohdassa määritelty viranomainen niitä pyytää edellyttäen, että pyynnön esittävällä viranomaisella on unionin lainsäädännön nojalla valtuudet saada samat tiedot finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta. Tässä artiklassa ’finanssilaitoksella’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1092/2010 2 artiklan a alakohdassa määriteltyä finanssilaitosta.

2. Tietojenvaihtoa koskevassa pyynnössä on ilmoitettava asianmukaisesti unionin lainsäädännön mukainen oikeusperusta, jonka nojalla pyynnön esittävä viranomainen voi saada tiedot finanssilaitoksilta tai muulta toimivaltaiselta viranomaiselta. Pynnön esittävän viranomaisen ja tiedot jakavan viranomaisen on noudatettava salassapitovelvollisuutta ja

¹³ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero ja alaviitteeseen kyseisen direktiivin numero, päivämäärä, otsikko ja EUVL-julkaisuviite.

tietosuojasäännöksiä, joista säädetään 70 ja 71 artiklassa sekä alakohtaisessa lainsäädännössä ja joita sovelletaan tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja pyynnön esittävän viranomaisen välillä sekä tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja tiedot jakavan viranomaisen välillä. Tiedot jakavan viranomaisen on ilmoitettava tällaisesta tietojenvaihdosta kaikille asiaankuuluville finanssilaitoksille ilman aiheetonta viivytystä.

3. Edellä olevaa 1 ja 2 kohtaa sovelletaan myös tietoihin, jotka tiedot jakava viranomainen on saanut finanssilaitokselta tai toiselta 1 kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta ja joille tiedot jakava viranomainen on myöhemmin tehnyt laaduntarkastuksia tai joita tiedot jakava viranomainen on muutoin käsitellyt.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettut viranomaiset voivat 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettua tietojenvaihtoa varten tehdä yhteisymmärryspöytäkirjoja, joissa täsmennetään tietojenvaihtoa koskevat yksityiskohtaiset säännöt. Ne voivat myös laatia tällaisten jaettujen tietojen keräämiseen ja käsittelyyn tarkoitettujen resurssien jakamista koskevia järjestelyjä.

5. Edellä olevat 1–4 kohta eivät rajoita teollis- ja tekijänoikeuksien suojaa eivätkä estä tai rajoita muun unionin lainsäädännön säädösten nojalla tehtävää 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa. Jos tämän artiklan säännökset ovat ristiriidassa sellaisten unionin muun lainsäädännön säännösten kanssa, joilla säännellään 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa, sovelletaan ensisijaisesti tällaisen muun unionin lainsäädännön säännöksiä.

6. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset jakavat perustellusta pyynnöstä ja tapauskohtaisesti komissiolle tai jollekin 1 kohdassa tarkoitettulle viranomaiselle tietoja, joita finanssilaitokset ovat raportoineet niille unionin lainsäädännön mukaisten velvoitteidensa mukaisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita unionin lainsäädännössä säädettyjä tietojen jakamista koskevia velvoitteita. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiedot sellaisessa muodossa, josta yksittäisiä yhteisöjä ei voida tunnistaa ja johon ei sisälly henkilötietoja.

7. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joiden oikeutettua etua tiedot koskevat, pääsyn tietoihin, joita ne ovat saaneet tehtäviään suorittaessaan, tietojen uudelleenkäyttämiseksi tutkimus- ja innovointitarkoituksiin edellyttäen, että vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on varmistanut kaikkien seuraavien edellytysten täyttymisen:

a) tiedot on anonymisoitu siten, ettei rekisteröidyn tai finanssilaitoksen tunnistaminen ole tai ole enää mahdollista;

b) tiedot on muutettu, koottu yhteen tai käsitelty millä tahansa muulla suojamenetelmällä luottamuksellisten tietojen, liikesalaisuudet tai teollis- ja tekijänoikeuksien piiriin kuuluva sisältö mukaan luettuina, suojaamiseksi.

Toiselta viranomaiselta saatuja tietoja voidaan jakaa ainoastaan tiedot alun perin saaneen viranomaisen suostumuksella.”

5. Lisätään 54 artiklan 2 kohtaan luetelmakohta seuraavasti:

”– raportointivaatimukset ja tietojen kerääminen finanssilaitoksilta.”

6. Korvataan 70 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Edellä olevat 1 ja 2 kohta eivät estä vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista vaihtamasta tietoja toimivaltaisten viranomaisten, muiden Euroopan valvontaviranomaisten, EJRK:n ja

direktiivin (EU).../...¹⁴ 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjen viranomaisten kanssa tämän asetuksen ja finanssilaitoksiin sovellettavan muun unionin oikeuden mukaisesti.”

4 artikla

Asetuksen (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen

Muutetaan asetusta (EU) N:o 1095/2010 seuraavasti:

1. Korvataan 29 artiklan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) se tarkastelee komission hyväksymien asianomaisten teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien sekä arvopaperimarkkinaviranomaisen antamien ohjeiden ja suositusten soveltamista ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia, mukaan lukien tarpeettomien tai vanhentuneiden raportointivaatimusten poistaminen ja kustannusten minimoiminen;”;

2. Lisätään 30 artiklan 3 kohtaan e alakohta seuraavasti:

”e) kansallisten raportointivaatimusten tehokkuus ja se, missä määrin tällaiset vaatimukset ovat yhdenmukaisia unionin lainsäädännössä säädettyjen vaatimusten kanssa.”

3. Korvataan 35 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Ennen kuin arvopaperimarkkinaviranomainen pyytää tämän artiklan mukaisesti tietoja ja jotta voidaan välttää ilmoitusveloitteiden päällekkäisyys, sen on otettava huomioon 35 a artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen muiden viranomaisten keräämät tiedot sekä Euroopan tilastojärjestelmän ja EKPJ:n tuottamat ja jakamat asiaankuuluvat ja jo olemassa olevat tilastot.”

4. Lisätään 35 a artikla seuraavasti:

”35 a artikla

Tietojenvaihto viranomaisten välillä ja muiden tahojen kanssa

1. Arvopaperimarkkinaviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset voivat jakaa keskenään tapauskohtaisesti tai säännöllisesti tietoja, joita ne ovat saaneet finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta tehtäviään suorittaessaan, jos jokin muu Euroopan valvontaviranomainen, EJRK, tämän asetuksen 4 artiklan 3 alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 alakohdassa määritelty toimivaltainen viranomainen tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU).../...¹⁵ 2 artiklan 1 alakohdassa määritelty viranomainen niitä pyytää edellyttäen, että pyynnön esittävällä viranomaisella on unionin lainsäädännön nojalla valtuudet saada samat tiedot finanssilaitoksilta tai muilta toimivaltaisilta viranomaisilta. Tässä artiklassa ’finanssilaitoksella’ tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 1092/2010 2 artiklan a alakohdassa määriteltyä finanssilaitosta.

2. Tietojenvaihtoa koskevassa pyynnössä on ilmoitettava asianmukaisesti unionin lainsäädännön mukainen oikeusperusta, jonka nojalla pyynnön esittävä viranomainen voi saada tiedot finanssilaitoksilta tai muulta toimivaltaiselta viranomaiselta. Pynnön esittävän viranomaisen ja tiedot jakavan viranomaisen on noudatettava salassapitovelvollisuutta ja

¹⁴ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero.

¹⁵ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero ja alaviitteeseen kyseisen direktiivin numero, päivämäärä, otsikko ja EUVL-julkaisuviite.

tietosuojasäännöksiä, joista säädetään 70 ja 71 artiklassa sekä alakohtaisessa lainsäädännössä ja joita sovelletaan tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja pyynnön esittävän viranomaisen välillä sekä tietojen jakamiseen finanssilaitoksen ja tiedot jakavan viranomaisen välillä. Tiedot jakavan viranomaisen on ilmoitettava tällaisesta tietojenvaihdosta kaikille asiaankuuluvalla finanssilaitoksille ilman aiheetonta viivytystä.

3. Edellä olevaa 1 ja 2 kohtaa sovelletaan myös tietoihin, jotka tiedot jakava viranomainen on saanut finanssilaitokselta tai toiselta 1 kohdassa tarkoitettulta viranomaiselta ja joille tiedot jakava viranomainen on myöhemmin tehnyt laaduntarkastuksia tai joita tiedot jakava viranomainen on muutoin käsitellyt.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettut viranomaiset voivat 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettua tietojenvaihtoa varten tehdä yhteisymmärryspöytäkirjoja, joissa täsmennetään tietojenvaihtoa koskevat yksityiskohtaiset säännöt. Ne voivat myös laatia tällaisten jaettujen tietojen keräämiseen ja käsittelyyn tarkoitettujen resurssien jakamista koskevia järjestelyjä.

5. Edellä olevat 1–4 kohta eivät rajoita teollis- ja tekijänoikeuksien suojaa eivätkä estä tai rajoita muun unionin lainsäädännön säädösten nojalla tehtävää 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa. Jos tämän artiklan säännökset ovat ristiriidassa sellaisten unionin muun lainsäädännön säännösten kanssa, joilla säännellään 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten välistä tietojenvaihtoa, sovelletaan ensisijaisesti tällaisen muun unionin lainsäädännön säännöksiä.

6. Arvopaperimarkkinaviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset jakavat perustellusta pyynnöstä ja tapauskohtaisesti komissiolle tai jollekin 1 kohdassa tarkoitetuista viranomaisista tietoja, joita finanssilaitokset ovat raportoineet niille unionin lainsäädännön mukaisten velvoitteidensa mukaisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita unionin lainsäädännössä säädettyjä tietojen jakamista koskevia velvoitteita. Arvopaperimarkkinaviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tiedot sellaisessa muodossa, josta yksittäisiä yhteisöjä ei voida tunnistaa ja johon ei sisälly henkilötietoja.

7. Arvopaperimarkkinaviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää finanssilaitoksille, tutkijoille ja muille yhteisöille, joiden oikeutettua etua tiedot koskevat, pääsyn tietoihin, joita ne ovat saaneet tehtäviään suorittaessaan, tietojen uudelleenkäyttämiseksi tutkimus- ja innovointitarkoituksiin edellyttäen, että arvopaperimarkkinaviranomainen on varmistanut kaikkien seuraavien edellytysten täyttymisen:

a) tiedot on anonymisoitu siten, ettei rekisteröidyn tai finanssilaitoksen tunnistaminen ole tai ole enää mahdollista;

b) tiedot on muutettu, koottu yhteen tai käsitelty millä tahansa muulla suojamenetelmällä luottamuksellisten tietojen, liikesalaisuudet tai teollis- ja tekijänoikeuksien piiriin kuuluva sisältö mukaan luettuina, suojaamiseksi.

Toiselta viranomaiselta saatuja tietoja voidaan luovuttaa ainoastaan tiedot alun perin saaneen viranomaisen suostumuksella.”

5. Lisätään 54 artiklan 2 kohtaan luettelukohta seuraavasti:

”– raportointivaatimukset ja tietojen kerääminen finanssimarkkinoiden toimijoilta.”

6. Korvataan 70 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Edellä olevat 1 ja 2 kohta eivät estä arvopaperimarkkinaviranomaista vaihtamasta tietoja toimivaltaisten viranomaisten, muiden Euroopan valvontaviranomaisten, EJRK:n ja

direktiivin (EU).../...¹⁶ 2 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjen viranomaisten kanssa tämän asetuksen ja finanssilaitoksiin sovellettavan muun unionin oikeuden mukaisesti.”

5 artikla

Asetuksen (EU) 2021/523 muuttaminen

Korvataan asetuksen (EU) 2021/523 28 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Kunkin toteutuskumppanin on toimitettava komissiolle kerran vuodessa selvitys tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvista rahoitus- ja investointitoimista jaoteltuina tarvittaessa EU-osioon ja jäsenvaltio-osioon. Kunkin toteutuskumppanin on toimitettava tietoa jäsenvaltio-osioista myös sille jäsenvaltiolle, jonka osiota se toteuttaa. Selvitykseen on sisällytettävä arvio EU:n takuun käytön edellytysten ja tämän asetuksen liitteessä III esitettyjen keskeisten tulosindikaattoreiden noudattamisesta. Selvitykseen on lisäksi sisällytettävä toiminta-, tilasto-, rahoitus- ja kirjanpitolietoja kustakin rahoitus- tai investointitoimesta sekä arvio odotetuista kassavirroista osion, politiikkaikkunan ja InvestEU-rahaston tasolla. EIP-ryhmän ja tarvittaessa muiden toteutuskumppaneiden selvitykseen on sisällytettävä tietoa myös tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvia rahoitus- ja investointitoimia toteutettaessa kohdatuista investointien esteistä. Selvityksiin on sisällytettävä tiedot, jotka toteutuskumppaneiden on annettava varainhoitoasetuksen 155 artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla.”

6 artikla

Voimaantulo

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

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

Tehty Brysselissä

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja

¹⁶ Julkaisutoimisto: lisätään tekstiin asiakirjassa 2021/0250(COD) (ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM(2021) 423 final) olevan direktiivin numero.