



Euroopan unionin  
neuvosto

Bryssel, 13. toukokuuta 2022  
(OR. en)

---

Toimielinten välinen asia:  
2022/0147 (COD)

---

9053/22  
ADD 4

CONSOM 115  
MI 387  
COMPET 331  
EF 137  
ECOFIN 425  
DIGIT 96  
CODEC 687  
CYBER 168

#### SAATE

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lähettäjä:        | Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ                                                                                                                                                                                                                                 |
| Saapunut:         | 13. toukokuuta 2022                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Vastaanottaja:    | Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kom:n asiak. nro: | SWD(2022) 142 final                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Asia:             | KOMISSION YKSIKÖIDEN VALMISTELUASIAKIRJA TIIVISTELMÄ<br>VAIKUTUSTENARVIOINNISTA Oheisasiakirja asiakirjaan EHDOTUS<br>EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVIKSI<br>direktiivin 2011/83/EU muuttamisesta rahoituspalveluja koskevien<br>etäsopimusten osalta ja direktiivin 2002/65/EY kumoamisesta |

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja SWD(2022) 142 final.

Liite: SWD(2022) 142 final

Bryssel 11.5.2022  
SWD(2022) 142 final

**KOMISSION YKSIKÖIDEN VALMISTELUASIAKIRJA**

**TIIVISTELMÄ VAIKUTUSTENARVIOINNISTA**

*Oheisasiakirja asiakirjaan*

**EHDOTUS EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVIKSI**

**direktiivin 2011/83/EU muuttamisesta rahoituspalveluja koskevien etäsopimusten osalta  
ja direktiivin 2002/65/EY kumoamisesta**

{COM(2022) 204 final} - {SEC(2022) 203 final} - {SWD(2022) 141 final}

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Vaikutustenarvioinnin tiivistelmä</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kuluttajille tarkoitettujen rahoituspalvelujen etämyynnistä annetun direktiivin 2002/65/EY uudelleentarkasteluun liittyvä vaikutustenarviointi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>A. Toimenpiteen tarve</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Mikä on ongelma ja miksi se on ongelma EU:n tasolla?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p><b>Yleiset ongelmat</b> ovat seuraavat: 1) <b>johdonmukaisuuden puute ja direktiivin merkityksen väheneminen</b> tuotekohtaisen ja horisontaalisen lainsäädännön kanssa syntyneiden päällekkäisyyksien vuoksi; 2) etäviestintävälineiden avulla rahoituspalveluja käyttäviä <b>kuluttajia ei suojella riittävästi, ja heille aiheutuu vahinkoa</b> (kuluttajilla on heikot tiedot joidenkin rahoituspalvelujen keskeisistä ominaisuuksista ja kustannuksista, peruuttamisoikeutta ei käytetä asianmukaisella tavalla ja uusissa markkinakäytännöissä käytetään hyväksi kuluttajien kulutustottumusten vääristymiä); ja 3) <b>sisämarkkinoiden kilpailukyky</b> etäviestintävälineiden avulla myytävien rahoituspalvelujen osalta <b>ei ole saavuttanut täyttä potentiaaliaan</b>.</p> <p>Ongelmien syyt ovat seuraavat: <b>sääntelykehys, joka ei takaa oikeusvarmuutta; kulutustottumusten vääristymät</b>, joita rahoituspalvelujen tarjoajat käyttävät hyväksi; ja <b>esteet</b> rahoitustuotteiden <b>rajatylittävän</b> tarjonnan mahdolliselle lisäämiselle. Näiden ongelmien <b>seuraukset kuluttajille</b> ovat seuraavat: epätyydyttävän tuotteen ostamisesta aiheutuva vahinko; rahoituspalvelun käyttö ei perustu riittävään luottamukseen EU:ssa sijaitsevassa kuluttajan kotimaassa ja/tai kansainvälisesti; ja tästä johtuva hyvinvoinnin menetys. <b>Yrityksille</b> aiheutuvat <b>seuraukset</b> ovat seuraavat: epätasapuoliset toimintaedellytykset; sääntöjen noudattamisesta aiheutuvat lisäkustannukset ja hyvinvoinnin menetys, koska sisämarkkinoiden potentiaali jää toteutumatta. <b>Jos toimiin ei ryhdyttäisi</b>, tilanne säilyisi ennallaan.</p> |
| <b>Mitä on tarkoitus saada aikaan?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Direktiivin uudelleentarkastelun yleistavoitteina on 1) <b>virtaviivaistaa sääntelykehystä</b> , jotta varmistetaan parempi selkeys kaikkien sidosryhmien kannalta sekä korkeatasoinen kuluttajansuoja; 2) <b>vähentää vahinkoja ja varmistaa</b> rahoituspalveluja etämyynnistä ostavien kuluttajien <b>korkeatasoinen ja yhdenmukainen suoja</b> ; ja 3) <b>helpottaa rahoituspalvelujen tarjoamista kansainvälisesti</b> ja parantaa sisämarkkinoiden kilpailukykyä. Tämä vastaa direktiivin alkuperäisiä tavoitteita.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Mitä lisäarvoa saadaan toimenpiteen toteuttamisesta EU:n tasolla (toissijaisuusperiaate)?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Tarkistuksella luotaisiin <b>selkeämpi lainsäädäntökehys</b> , jolla varmistetaan <b>oikeusvarmuus</b> ja turvataan samalla myös turvaverkko-ominaisuus. Laaja-alaiset kuluttajan oikeudet, jotka kattavat nykyiset ja markkinoille myöhemmin tulevat rahoituspalvelut, voidaan saavuttaa vain EU:n tasolla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>B. Ratkaisut</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Millä toimenpidevaihtoehtoilla tavoitteet voitaisiin saavuttaa? Onko jokin vaihtoehto arvioitu parhaaksi? Jos ei, miksi?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Arvioidut toimenpidevaihtoehdot ovat seuraavat: <b>Vaihtoehto 0:</b> politiikkaa ei muuteta; <b>Vaihtoehto 1:</b> kumotaan direktiivi ja muut kuin sääntelytoimenpiteet; <b>Vaihtoehto 2:</b> tarkistetaan direktiivi kattavasti; <b>Vaihtoehto 3a:</b> sisällytetään asiaa koskevat säännökset horisontaaliseen lainsäädäntöön; ja <b>vaihtoehto 3b:</b> sisällytetään asiaa koskevat säännökset tuotekohtaiseen lainsäädäntöön. Vaikutustenarvioinnin perusteella parhaaksi arvioitiin <b>vaihtoehto 3a: direktiivin kumoaminen sekä asiaankuuluvien oikeuksien nykyaikaistaminen ja sisällyttäminen horisontaaliseen lainsäädäntöön</b> eli kuluttajan oikeuksia koskevaan direktiiviin 2011/83/EU (kuluttajanoikeusdirektiivi).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Mitkä ovat sidosryhmien näkemykset? Mitkä toimijat kannattavat mitäkin vaihtoehtoa?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Kuluttajajärjestöt</b> kannattavat direktiivin kattavaa tarkistamista (vaihtoehto 2), mutta ne voisivat hyväksyä direktiivin kumoamisen ja sen merkityksellisten säännösten sisällyttämisen horisontaaliseen lainsäädäntöön (vaihtoehto 3a). <b>Rahoituspalvelujen tarjoajat ja elinkeinoyhdistykset</b> pitävät parempana perusskenaariota tai vaihtoehtoa 3b (kuluttajan oikeuksien sisällyttäminen tuotekohtaiseen lainsäädäntöön). <b>Viranomaisten</b> mielestä paras vaihtoehto on sisällyttää direktiivin osia horisontaaliseen lainsäädäntöön (vaihtoehto 3a).                                                                                                                                                                                      |
| <b>C. Parhaaksi arvioidun vaihtoehdon vaikutukset</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Mitkä ovat parhaaksi arvioidun vaihtoehdon hyödyt (jos parhaaksi arvioitua vaihtoehtoa ei ole, päävaihtoehtojen hyödyt)?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Parhaaksi arvioitu vaihtoehto on <b>toimiva</b> keino erityistavoitteiden saavuttamiseksi, se on <b>tehokas</b> erityisesti kuluttajien kannalta ja sillä varmistetaan pitkälle menevä <b>johdonmukaisuus</b> . Vaihtoehdon odotetaan vaikuttavan myönteisesti <b>kuluttajien luottamukseen</b> yleisesti, sillä siinä otetaan käyttöön uusia sääntöjä siitä, miten ja milloin kuluttajille olisi annettava tietoa. Lisäksi siinä rajoitetaan käyttäytymismallien hyväksikäyttöön perustuvia käytäntöjä, kuten oletusvalintojen käyttöä. Siinä myös nykyaikaistetaan peruuttamisoikeutta yksinkertaistamalla sen käyttöä. Vaihtoehdolla voitaisiin myös <b>vähentää kuluttajille aiheutuvia vahinkoja</b> (vähintään <b>170–210 miljoonan euron arvosta</b> ). |
| <b>Mitkä ovat parhaaksi arvioidun vaihtoehdon kustannukset (jos parhaaksi arvioitua vaihtoehtoa ei ole, päävaihtoehtojen kustannukset)?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Parhaaksi arvioidun vaihtoehdon hyväksyminen aiheuttaisi yrityksille <b>kertaluonteisia ja toistuvia lisäkustannuksia</b> . Tämä johtuu siitä, että kyseisen toimintavaihtoehdon mukaisten toimenpiteiden myötä palveluntarjoajien pitäisi tutustua parannettuun kuluttajanoikeusdirektiiviin, mukauttaa tietojärjestelmiään, kouluttaa henkilöstöään sekä päivittää verkkosivustojaan ja sopimuksiaan. Kun muutokset on kerran toteutettu, toistuvien kustannusten ei odoteta kasvavan merkittävästi. Tämä vaihtoehto aiheuttaisi yrityksille noin <b>19 miljoonan euron</b> kustannukset.                                                                                                                                                                    |
| <b>Mitkä ovat vaikutukset pk-yrityksiin ja kilpailukykyyn?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Taustaselvitykseen sisältyvän analyysin ja sidosryhmiltä saadun palautteen mukaan pieniin ja keskisuuriin yrityksiin (pk-yrityksiin) ei pitäisi kohdistua suhteettomia vaikutuksia suurempiin yrityksiin verrattuna. Myös tässä arvioinnissa yksilöidyt keskeiset vaikutukset kohdistuisivat pk-yrityksiin oikeassa suhteessa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Kohdistuuko jäsenvaltioiden budjettiin ja julkishallintoon merkittäviä vaikutuksia?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Parhaaksi arvioidusta vaihtoehdosta aiheutuisi <b>kansallisille viranomaisille joitakin kertaluonteisia ja toistuvia kustannuksia</b> . Viranomaisille aiheutuisi direktiivin hyväksymisvaiheessa jonkin verran kustannuksia direktiivin saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä ja sen täytäntöönpanosta. Kustannukset eivät kuitenkaan olisi kohtuuttomia, sillä uudet säännökset ovat minimaalisia. Uusien sääntöjen käyttöönotosta aiheutuisi seurantaan ja täytäntöönpanon valvontaan liittyviä lisäkustannuksia. Esimerkiksi oletusvalinnat kiellettäisiin ja tietojen esitystapaan liittyviä sääntöjä mukautettaisiin eri jakelukanaviin.                                                                                                        |
| <b>Onko toimenpiteellä muita merkittäviä vaikutuksia?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Aloitteen odotetaan <b>yksinkertaistavan oikeudellista kehystä</b> , kun direktiivi <b>kumotaan</b> ja <b>turvaverkko-</b><br><b>ominaisuus</b> säilytetään sisällyttämällä asiaa koskevat direktiivin artikkelit voimassa olevaan kuluttajalainsäädäntöön. Kuluttajille tarkoitettujen rahoituspalvelujen etämyyntiä koskevien uusien sääntöjen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| kannalta on hyötyä myös nykyisen kuluttajanoikeusdirektiivin tiettyjen sääntöjen soveltamisesta.                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Suhteellisuusperiaate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Parhaaksi arvioitu vaihtoehto ei ylitä sitä, mikä on tarpeen</b> tavoitteiden saavuttamiseksi. Aloite kattaa ainoastaan sen, mitä jäsenvaltiot eivät voi saavuttaa yksin, ja vain ne näkökohdat, joissa hallinnollinen rasitus ja kustannukset ovat oikeassa suhteessa asetettuihin erityisiin ja yleisiin tavoitteisiin. |
| <b>D. Seuranta</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Milloin asiaa tarkastellaan uudelleen?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Mikäli valittu politiikka hyväksytään, komissio <b>seuraa sen täytäntöönpanoa</b> sen hyväksymisen jälkeen. Vaikutustenarviointiin sisältyvien seurantaindikaattorien luettelo toimii seuraavan arvioinnin perustana.                                                                                                        |