



4. december 2023

## **GRUND- OG NÆRHEDSNOTAT TIL FOLKETINGETS ERHVERVSUDVALG**

**Kommissionens forslag om ændring af forordning (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 og (EU) 2021/523 for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte, KOM (2023) 593**

Nyt notat.

### **1. Resumé**

*Kommissionen præsenterede den 17. oktober 2023 et forslag til forordning om at ændre de grundlæggende forordninger for Det Europæiske Finanstilsynssystem (ESFS)<sup>1</sup> og forordningen om InvestEU-programmet<sup>2</sup> for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte (data-delingsforslaget).*

*Formålet med forslaget er at nedbringe de finansielle virksomheders byrder forbundet med indberetning til finansielle tilsynsmyndigheder og indgår i en større tværgående pakke fra Kommissionen om at reducere de administrative byrder i EU. Forslaget udvider de europæiske og nationale tilsynsmyndigheders muligheder for at dele data med hinanden samt åbner mulighed for at dele anonymiseret data med Kommissionen, finansielle institutioner og forskere.*

*Kommissionen foreslår også, at de europæiske tilsynsmyndigheder skal arbejde med effektiv indberetning af data til myndigheder i deres arbejde med tilsynskonvergens i EU.*

*Regeringen støtter målsætningen med forslaget, men finder det vigtigt at fastholde, at data indsamlet til tilsynsmæssige formål som udgangspunkt alene bør anvendes til dette formål med henblik på at sikre en høj tillid til dataindsamlings- og datadelingsrammen. Regeringen finder det vigtigt, at forslaget medfører reelle byrdelettelser for de finansielle virksomheder og ikke giver nationale myndigheder unødige byrder. Regeringen finder det også vigtigt, at ESA'ernes fokus på kerneopgaver ikke udvandes ved at pålægge dem yderligere opgaver. Endelig finder regeringen det vigtigt at*

---

<sup>1</sup> ESFS omfatter de tre europæiske tilsynsmyndigheder EBA, ESMA og EIOPA samt ESRB. Konkret drejer det sig om forordningerne (EU) nr. 1092/2010, 1093/2010, 1094/2010 og 1095/2010

<sup>2</sup> Forordning (EU) nr. 2021/523

*sikre tilstrækkelige rammer for at fastholde tilsynsmyndighedernes tavshedsforpligtelser og fortsætte den nuværende brug af data til tilsynsvirksomhed.*

## **2. Baggrund**

Kommissionen præsenterede den 17. oktober 2023 et forslag til forordning om ændring af forordning (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 og (EU) 2021/523 for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte (data-delingsforslaget).

Forslaget blev præsenteret sammen med Kommissionens arbejdsprogram for 2024<sup>3</sup> og som et led i opfølgningen på Kommissions meddelelse for EU's konkurrenceevne på lang sigt efter 2030<sup>4</sup>. Kommissionens arbejdsprogram for 2024 indeholder bl.a. en pakke bestående af 26 forskellige forslag, som har til formål at lette de administrative byrder for virksomhederne i EU, uden at sænke niveauet for sociale forhold, sikkerhed, forbrugerbeskyttelse, miljøet eller økonomiske standarder. Kommissionens meddelelse indeholder ikke lovgivningsmæssige initiativer, men opridser en række fokusområder og prioriteter, hvor Kommissionen vil forsøge at skabe bedre rammevilkår for vækst i EU. Data-delingsforslaget indgår som en konkret opfølgning på Kommissionens målsætninger.

Data-delingsforslaget ændrer på de fire forordninger, der tilsammen etablerer Det Europæiske Finanstilsynssystem, henholdsvis *Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB)*, *Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)*, *Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA)* og *Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA)*. Derudover ændrer forslaget forordningen for InvestEU.

EBA, EIOPA og ESMA kendes også som de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne) på det finansielle område, og arbejder bl.a. for at sikre konvergens i det nationale tilsyn på tværs af EU og med direkte tilsyn af visse finansielle virksomheder. I den forbindelse indsamler ESA'erne blandt andet data direkte fra de finansielle virksomheder samt indirekte gennem de nationale tilsynsmyndigheder (tilsynsmyndighederne). Dataene bruges blandt andet til at udstede vejledninger om EU-lovgivning, udarbejde tekniske standarder mv.

InvestEU er et garantiprogram etableret af EU og understøttet af EU-budgetmidler med det formål at mobilisere private investeringer i EU inden for en række strategiske områder:

- Bæredygtig infrastruktur

<sup>3</sup> [https://commission.europa.eu/strategy-documents/commission-work-programme/commission-work-programme-2024\\_en](https://commission.europa.eu/strategy-documents/commission-work-programme/commission-work-programme-2024_en)

<sup>4</sup> [https://www.eu.dk/samling/20222/kommissionsforslag/KOM\(2023\)0168/bilag/2/2703229.pdf](https://www.eu.dk/samling/20222/kommissionsforslag/KOM(2023)0168/bilag/2/2703229.pdf)

- Forskning, innovation og digitalisering
- Små og mellemstore virksomheder
- Sociale investeringer og færdigheder

Den Europæiske Investeringsbank (EIB) er den største implementerende partner under programmet, hvilket vil sige, at banken yder finansieringer til projekter i EU med særlige garantier fra InvestEU-programmet tilknyttet. Andre finansielle institutioner kan også ansøge om at blive en del af garantiprogrammet.

Retsgrundlaget for forslaget er artikel 114 i Traktat om Den Europæiske Unions Funktionsmåde (TEUF) for så vidt angår området for finansielle tjenesteydelser samt artikel 173 og artikel 175, stk. 3, for InvestEU.

Europa-Parlamentet og Rådet er medlovgivere. Rådet træffer beslutning med kvalificeret flertal.

### **3. Formål og indhold**

Forslaget om datadeling har overordnet to formål:

1. At nedbringe byrder forbundet med indberetning fra finansielle institutioner til tilsynsmyndigheder, hvor der i visse tilfælde kan være overlappende krav i forhold til indberetning fra forskellige myndigheder – europæiske og nationale.
2. At muliggøre mere brug af data til andre formål end tilsyn ved at:
  - a. Gøre det muligt for Kommissionen at bruge data til at underbygge nye forslag til lovgivning
  - b. Muliggøre deling af data fra myndigheder til innovation og forskning
  - c. Muliggøre at myndigheder kan genbruge data til andre formål, herunder til at fjerne unødige rapporteringsforpligtelser.

#### **Udvidet deling og brug af data**

Forslaget udvider ESA'ernes og de nationale tilsynsmyndigheders forpligtelser til at dele data, som de finansielle virksomheder har indberettet til dem i forbindelse med myndighedernes tilsynsaktiviteter.

Den finansielle lovgivning giver i dag mulighed for, at de nationale tilsynsmyndigheder, i Danmark Finanstilsynet, og ESA'erne indhenter data fra de finansielle virksomheder under tilsyn for at kunne udføre tilsynsarbejdet. Lovgivningen i dag giver også mulighed for at dele data mellem myndigheder, såfremt det understøtter et tilsynsmæssigt formål. Fx kan Finanstilsynet dele data om individuelle danske banker med EBA i forbindelse med konkrete tilsynsindsatser, som går på tværs af EU.

Ifølge Kommissionen skal mulighederne for øget deling af data mellem tilsynsmyndigheder nedbringe mængden af dobbeltrapportering, hvor finansielle virksomheder indberetter de samme data til forskellige myndigheder.

I den nuværende lovgivning må ESA'erne ikke dele data med hinanden. Desuden er det frivilligt for ESA'erne at dele data med de nationale finansielle tilsynsmyndigheder. Ifølge forslaget skal ESA'erne og de nationale finansielle tilsynsmyndigheder fremadrettet være forpligtet til at udveksle data med andre ESA'er og nationale finansielle tilsynsmyndigheder.

I forbindelse med udveksling af data stilles der krav om, at myndigheder kun kan anmode andre myndigheder om data, som de selv har hjemmel til at indhente. Det er også hovedreglen i dag, men der er mulighed for at afvige fra reglen. Fremover vil der ikke være mulighed for afvigelser. I forbindelse med en anmodning skal det angives, hvilken hjemmel den anmodende myndighed har til at indhente data. Endvidere skal den afsendende myndighed underrette det finansielle institut eller myndighed om udveksling af data fra dem.

Derudover foreslår Kommissionen, at ESA'erne og ESRB skal tage hensyn til oplysninger, der allerede er indsamlet af andre myndigheder og eksisterende officielle statistikker for at undgå dobbelte indberetningskrav.

Udvekslingen af data skal ske i overensstemmelse med bestemmelser om tavshedspligt, databeskyttelse og andre beskyttelseshensyn i sektorlovgivning. Det betyder, at der i visse tilfælde vil være begrænsninger på mulighederne for at dele data og dermed ikke en uindskrænket datadeling. I dag står tavshedspligten ikke i vejen for datadeling mellem tilsynsmyndighederne. Delte data er dog fortsat tavshedsbelagt, og delingen af data skal understøtte et konkret tilsynsformål. Det kan være deling af oplysninger om en bank med filialer i flere EU-lande, hvor værtslandets myndighed deler data med hjemlandets myndighed. Med Kommissionens forslag vil tavshedspligten fortsat følge data, men deling af data skal ikke nødvendigvis understøtte et konkret tilsynsformål, hvis fx Kommissionen skal have adgang til data.

### **Udvidet adgang til data**

Kommissionen foreslår, at myndighederne også skal dele data med Kommissionen og kan dele med finansielle institutter, forskere og andre med en legitim interesse. For denne slags delinger opsættes der andre rammer for deling end med myndigheder.

Efter begrundet anmodning fra Kommissionen skal ESA'erne eller tilsynsmyndigheder dele data indberettet af finansielle institutter. Som i de nuværende regler skal data videregives i en form, så det ikke er muligt at identificere individuelle enheder eller indeholder persondata.

ESA'erne og tilsynsmyndigheder kan dele data med finansielle institutter, forskere og andre enheder, såfremt de har en legitim interesse, fx til forsknings- eller innovationsformål. Data, der deles med disse modtagere, anonymiseres og skal beskytte fortrolig information, forretningshemmeligheder eller intellektuelle ejendomsrettigheder (IPR). Hvis en myndighed ønsker at dele data, som stammer fra andre myndigheder, skal den myndighed, som har indsamlet oplysningerne, give samtykke til videredeling til ovennævnte modtagere. Det er også tilfældet, hvis der er tale om data på aggregeret niveau.

Se også oversigt i bilag I.

### **ESA'ernes arbejde med effektiv rapportering**

En af ESA'ernes arbejdsopgaver er at være med til at sikre tilsynskonvergens på tværs af EU. Det gør de konkret ved bl.a. at vurdere anvendelsen af tekniske standarder vedtaget af Kommissionen, og af deres egne retningslinjer og henstillinger. Kommissionen foreslår, at ESA'erne fremadrettet som led i dette også skal have fokus på at foreslå at fjerne overflødige eller forældede rapporteringskrav og minimere omkostningerne.

Desuden foreslås det, at ESA'erne i evalueringer af nationale tilsynsmyndigheder skal omfatte effektiviteten af nationale indberetningskrav og deres overensstemmelse med EU-krav.

### **InvestEU**

Under InvestEU rapporterer finansielle institutter, virksomheder mv. til myndigheder. Kommissionen foreslår, at rapporteringsfrekvensen for implementerende partnere under InvestEU ændres fra to gange om året til én gang. Den foreslåede ændring omfatter følgende sektorer: Adgang til finansiering for SMV'er og investeringsstøtte til virksomheder inden for bæredygtig infrastruktur, forskning, innovation og digitalisering samt sociale investeringer og færdigheder. Ændringen er målrettet programmets implementerende partnere og de virksomheder, de yder finansiering til under programmet, som har angivet, at rapporteringskravene er besværlige. Forslaget vil mindske arbejdsbyrden for finansielle formidlere, SMV'er og andre virksomheder uden at få nogen væsentlig betydning for konsekvenser for gennemførelsen af programmet.

### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet er medlovgiver på forslaget. Europa-Parlamentet har endnu ikke fastlagt sin holdning til Kommissionens forslag.

### **5. Nærhedsprincippet**

Kommissionen foreslår alene ændringer til eksisterende bestemmelser i EU-regulering. Kommissionen anfører, at en ændring på EU-niveau bedst sikrer samme retssikkerhed og lige vilkår på tværs af grænser.

Regeringen er enig i Kommissionens vurdering og finder, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

## **6. Gældende dansk ret**

Forslaget indeholder bestemmelser om, at udvekslingen af data skal tage højde for begrænsninger i deling af visse data grundet tavshedspligt, databeskyttelse eller begrænsninger i sektorlovgivning. De nationale bestemmelser om tavshedspligt, der findes på det finansielle område i Danmark, er implementering af EU-regulering.

## **7. Konsekvenser**

### Lovgivningsmæssige konsekvenser

Forslaget vil, idet det er en forordning, være direkte gældende i Danmark. Som følge af, at bestemmelserne om tavshedspligt på det finansielle område stammer fra EU-regulering vil der ikke være konsekvenser for dansk ret.

### Økonomiske konsekvenser

#### *Statsfinansielle konsekvenser*

Forslaget kan indebære et øget ressourcetræk for Finanstilsynet i forhold til at kunne håndtere et stigende antal forespørgsler om datadeling fra fx ESA'erne og andre EU-landes kompetente myndigheder. Det er ikke muligt at vurdere eventuelt omfang heraf på nuværende tidspunkt. Det bemærkes, at Finanstilsynet finansieres af afgifter pålagt virksomhederne under tilsyn. Forslaget har derfor ikke direkte statsfinansielle konsekvenser.

Det bemærkes, at udgifter som følge af EU-retsakter, der medfører statslige merudgifter, skal holdes inden for eksisterende bevillinger, jf. budgetvejledningens pkt. 2.4.1.

Kommissionen har ikke udarbejdet en konsekvensanalyse af forslaget. Kommissionen angiver dog i forslaget, at det ikke har nogle budgetmæssige virkninger på EU-niveau.

#### *Samfundsøkonomiske konsekvenser*

Forslaget forventes ifølge Kommissionen at have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, i det omfang forslaget giver virksomhederne færre administrative byrder og omkostninger til indrapportering af data til tilsynsmyndigheder. Kommissionen har dog ikke udarbejdet en konsekvensanalyse af forslaget.

#### *Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Forslaget forventes i udgangspunktet ikke at have direkte erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet forslaget ikke pålægger virksomhederne øgede rapporteringsforpligtelser, men drejer sig om udveksling med og mellem de nationale tilsynsmyndigheder, ESA'erne og ESRB.

#### *Andre konsekvenser og beskyttelsesniveau*

En vedtagelse af forslaget skønnes ikke at berøre beskyttelsesniveauet for Danmark

### **8. Høring**

Forslaget har været i skriftlig høring i EU-Specialudvalget for den finansielle sektor med frist den 3. november 2023. Der er ikke indkommet høringssvar.

### **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Der er på nuværende tidspunkt ikke nærmere kendskab til andre EU-landes holdninger til forslaget, da drøftelserne i Rådet af forslaget endnu ikke er påbegyndt. EU-landene ventes dog generelt at støtte formålet med forslaget.

### **10. Regeringens foreløbige generelle holdning**

Regeringen støtter målsætningen om at nedbringe byrderne forbundet med indberetning af data i den finansielle sektor.

Regeringen finder det vigtigt at fastholde, at data indsamlet til tilsynsmæssige formål, som udgangspunkt alene bør anvendes til dette formål, med henblik på at sikre en høj tillid til dataindsamlings- og datadelingsrammen.

Det er vigtigt, at ændringer opnår den tilsigtede reduktion af finansielle institutters byrder forbundet med indberetning af data, og at forslaget styrker de eksisterende muligheder for at dele data i ESA-forordningerne.

Regeringen finder det vigtigt, at der er tilstrækkeligt stærke og hensigtsmæssige rammer for datadeling, så tavshedspligt ikke utilsigtet brydes, fx gennem utilstrækkelige muligheder for at anonymisere data eller manglende mulighed for at afvise anmodninger om deling.

Regeringen vil arbejde for, at rammerne for datadeling udmøntes, så nationale myndigheder kan håndtere anmodninger om data og samtidig ikke unødigt begrænses i deres indhentning af data som led i tilsynsarbejdet.

Regeringen vil arbejde for, at ESA'erne ikke bliver pålagt at skulle prioritere ressourcer til at evaluere nationale indberetningskrav, hvilket som udgangspunktet bør forblive et nationalt fokus, herunder af hensyn til proportionalitet, nationalt kendskab og ESA'ernes kerneopgave.

Regeringen støtter nedbringelse af afrapportering under InvestEU på linje med forslaget.

### **11. Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg**

Forslaget har ikke tidligere været forelagt for Folketingets Europaudvalg.

## Bilag 1

## Oversigt over udvidelse af datadeling for ESA'erne og de nationale finansielle tilsynsmyndigheder

Datadeling	Nuværende regler	Forslag til forordning
Deling af data fra tilsynsmyndigheder til ESA'er	Ja, obligatorisk	Ja, obligatorisk
Deling af data fra ESA'erne til tilsynsmyndigheder	Ja, frivilligt	Ja, obligatorisk
Deling af data fra ESA'erne til Kommissionen	Nej	Ja, obligatorisk. Dog i format så virksomheder ikke kan identificeres og må ikke indeholde persondata
Deling af data fra tilsynsmyndigheder til Kommissionen	Nej	Ja, obligatorisk. Dog i format så virksomheder ikke kan identificeres og må ikke indeholde persondata
Deling af data fra ESA'erne til finansielle institutioner, forskere eller andre enheder	Nej	Ja, frivillig. Modtager skal have legitim interesse i data, fx til brug i forskning eller innovation. Data skal anonymiseres og skal beskytte fortrolige oplysninger, forretningshemmeligheder og persondata
Deling af data fra tilsynsmyndigheder til finansielle institutioner, forskere eller andre enheder.	Nej	Ja, frivillig. Modtager skal have legitim interesse i data, fx til brug i forskning eller innovation. Data skal anonymiseres og skal beskytte fortrolige oplysninger, forretningshemmeligheder og persondata
Krav om undgå dobbelt-rapportering	ESA'erne skal tage hensyn til data indsamlet af Det Europæiske Statistiske System og Det Europæiske System af Centralbanker.	ESA'erne skal tage hensyn til data indsamlet af Det Europæiske Statistiske System og Det Europæiske System af Centralbanker samt ESA'er og tilsynsmyndigheder.