



## Økonomiministeriet

4. januar 2024

---

### Samlenotat

- 1) Forslag om ændring af forordning om europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA'er)

*KOM(2023) 593*

Materialet er udarbejdet af Økonomiministeriet og Erhvervsministeriet

2

## Dagsordenspunkt 1: Forslag om ændring af forordning om europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA'er)

KOM(2023) 593

### 1. Resume

*Kommissionen præsenterede den 17. oktober 2023 et forslag til forordning om at ændre de grundlæggende forordninger for Det Europæiske Finanstilsynssystem, herunder de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA'er).*

*Formålet med forslaget er at nedbringe de finansielle institutters byrder forbundet med indberetningskrav af data til finansielle tilsynsmyndigheder. Indberetningskravene spiller en central rolle i at sikre korrekt håndhævelse og tilsyn med reglerne. Forslaget giver bedre mulighed for deling af relevant data som finansielle institutter har indberettet mellem europæiske finansielle tilsynsmyndigheder og nationale tilsynsmyndigheder. Derudover skal forslaget muliggøre mere brug af data til andre formål end tilsyn. Bl.a. foreslås det, at Kommissionen skal kunne indsamle anonymiseret data til fx konsekvensvurderinger, samt at data kan anvendes af fx forskere til forskning og udvikling i den finansielle sektor.*

*Samtidig bliver ESA'erne bedt om at sikre, at bl.a. overflødige informationer som følge af datadelingen udgår fra indberetningskravene, ligesom implementerende parter under InvestEU fremover kun skal indberette én gang årligt mod to gange før. Forslaget vil være direkte gældende i Danmark.*

*Forslaget forventes at have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, i det omfang forslaget giver finansielle institutter og virksomheder under InvestEU færre administrative byrder og omkostninger til indberetning af data til tilsynsmyndigheder mv. Hvis myndighederne deler data, kan de finansielle institutter herudover undgå at indberette de samme data flere gange.*

*Regeringen støtter målet med forslaget om at nedbringe byrderne forbundet med indberetning af data i den finansielle sektor. Regeringen finder det samtidig 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. Samtidig er det vigtigt, at der er tilstrækkeligt stærke og hensigtsmæssige rammer for datadeling, så data beskyttes i tilstrækkelig grad, når datadelingsmulighederne udvides. Regeringen finder det også vigtigt, at rammerne for datadeling udmøntes, så nationale myndigheder kan håndtere en øget datadeling. Samtidig er det vigtigt for regeringen, at nationale tilsynsmyndigheder fastholder deres nuværende muligheder for at indhente data fra finansielle institutter i forbindelse med tilsynsarbejdet.*

*Forhandlingerne i Rådet om forslaget pågår aktuelt på teknisk niveau. Sagen er ikke på ECOFIN 16. januar 2024. Der kan muligvis opnås enighed i Rådet i løbet af 1. halvår 2024. Der er endnu ikke fremlagt et kompromisforslag. Efter enighed i Rådet skal forslaget forhandles med Europa-Parlamentet.*

## **2. Baggrund**

Kommissionen præsenterede den 17. oktober 2023 et forslag til forordning om ændring af visse indberetningskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte (datadelingsforslaget).

Datadelingsforslaget ændrer på de fire forordninger, der tilsammen etablerer Det Europæiske Finanstilsynssystem (ESFS), 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)*.

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 institutter. I den forbindelse indsamler ESA'erne blandt andet data direkte fra de finansielle institutter samt indirekte gennem de nationale tilsynsmyndigheder. Dataene – fx regnskabsoplysninger, eksponerings-, kapital- og likviditetsforhold, compliance-procedurer, sanktionslister mv. – bruges bl.a. til at udstede vejledninger om gennemførelse af EU-lovgivning, udarbejde tekniske standarder mv.

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**

Datadelingsforslaget har til formål at:

1. Nedbringe byrder forbundet med indberetning fra finansielle institutter til tilsynsmyndigheder.
2. Muliggøre mere brug af data til andre formål end tilsyn.

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

Forslaget udvider ESA'ernes og de nationale tilsynsmyndigheders forpligtelser til at dele data, som de finansielle institutter har indberettet til dem i forbindelse med myndighedernes tilsynsaktiviteter, hvis en tilsynsmyndighed anmoder om disse data, og modtageren har ret til at behandle det pågældende data, *jf. bilag*

1. Forslaget skal nedbringe mængden af dobbeltindberetning, hvor finansielle institutter indberetter de samme data til forskellige myndigheder.

Lovgivningen i dag giver også mulighed for, at nationale tilsynsmyndigheder og ESA'erne kan dele data med hinanden, såfremt det understøtter deres opgaver herunder et tilsynsmæssigt formål. Det er i så fald obligatorisk for de nationale tilsynsmyndigheder at dele data med ESA'erne, mens det er frivilligt for ESA'erne at dele data med de nationale tilsynsmyndigheder. Data deles på anmodning, men der er mulighed for at etablere regelmæssig udveksling. I den nuværende lovgivning må ESA'erne ikke dele data med hinanden, men de nationale tilsynsmyndigheder må gerne dele med hinanden, hvis de har ret til at behandle det pågældende data.

Med Kommissionens forslag skal ESA'erne være forpligtet til at udveksle data med de nationale tilsynsmyndigheder. Både ESA'erne og nationale tilsynsmyndigheder kan dog kun anmode om data fra en anden myndighed, hvis de selv må indhente det pågældende data. Herudover skal deling af data ikke nødvendigvis understøtte et konkret tilsynsmæssigt formål.

Udvekslingen af data skal ske i overensstemmelse med bestemmelser om tavshedspligt, databeskyttelse og andre beskyttelseshensyn i sektorlovgivning. Med forslaget vil tavshedspligten fortsat følge data, så fortrolig information ikke deles med enheder uden ret til at behandle de oplysninger. I forhold til tilsyn skal data ikke nødvendigvis være anonymiseret. Der er behov for at arbejde på, at rammerne sikrer, at tavshedspligten ikke utilsigtet brydes, når der gives bedre adgang til at dele tavshedsbelagte data på tværs af myndigheder.

#### *Udvidet adgang til data til andre formål end tilsyn*

Kommissionen foreslår, at både nationale tilsynsmyndigheder og ESA'erne skal dele anonymiseret data med Kommissionen og kan dele anonymiseret data med finansielle institutter, forskere og andre med en legitim interesse såsom konsekvensanalyser eller forskning. For delinger af data til andre formål end tilsyn stilles der endnu højere krav til beskyttelsen af data i forhold til bl.a. anonymisering og fortrolighed, så modtageren ikke kan identificere personer eller finansielle institutter. Det skal ikke være muligt at identificere individuelle enheder i delt data, og data må ikke indeholde persondata. Med kendskab til finanssektoren kan finansielle institutter og nøgletal dog relativt nemt identificeres, hvorfor det er væsentligt med effektiv databeskyttelse i tilfælde af, at der indføres mulighed for at dele data til andre formål end tilsyn.

Forslaget skal gøre det muligt for Kommissionen at bruge data til at underbygge nye forslag til lovgivning og muliggøre deling af data fra myndigheder til innovation og forskning samt genbrug af data til andre formål, herunder til at fjerne unødige indberetningskrav.

#### *ESA'ernes arbejde med effektiv indberetning af data*

En af ESA'ernes opgaver er at være med til at sikre tilsynskonvergens på tværs af EU. Det gør de konkret ved bl.a. at vurdere nationale tilsynsmyndigheders anvendelse af tekniske standarder for oplysningskrav vedtaget af Kommissionen samt anvendelsen af deres egne retningslinjer og henstillinger. Kommissionen foreslår, at ESA'erne fremadrettet som led i vurderingen af anvendelsen af tekniske standarder også skal have fokus på at foreslå at fjerne overflødige eller forældede indberetningskrav fsva. oplysninger om finansielle institutters forretninger og derigennem arbejde for at minimere omkostningerne ved indberetning.

Desuden foreslås det, at ESA'erne i evalueringer af nationale tilsynsmyndigheder skal inkludere vurderinger af effektiviteten af nationale indberetningskrav og deres overensstemmelse med EU-krav. Nationale indberetningskrav har hjemmel i national regulering.

#### *InvestEU*

Implementerende parter (finansielle institutter, SMV'er mv.) skal indberette en række oplysninger om deres finansierings- og investeringsaktiviteter under InvestEU til bl.a. Kommissionen. Kommissionen foreslår, at indberetningsfrekvensen for sådanne implementerende parter under InvestEU ændres fra to gange om året til én gang om året.

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

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

#### **5. Nærhedsprincippet**

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 og lovgivningsmæssige konsekvenser**

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

#### **7. Økonomiske konsekvenser**

##### *Statsfinansielle konsekvenser*

Forslaget kan have 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, andre EU-landes kompetente myndigheder og forskere. Det er ikke muligt at vurdere eventuelt omfang heraf på nuværende tidspunkt. Det bemærkes, at Finanstilsynet finansieres af afgifter pålagt institutter under tilsyn.

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 kan have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, i det omfang forslaget lemper virksomhedernes administrative byrder og omkostninger til indberetning af data til tilsynsmyndigheder, jf. nedenfor. Kommissionen har dog ikke udarbejdet en konsekvensanalyse af forslaget.

#### *Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Det er formålet, at forslaget skal føre til byrdelettelser. Det kan det gøre, hvis datadelingen mellem tilsynsmyndighederne fører til færre indberetningskrav eller mindsker indberetningsfrekvensen. Det kan samtidig udgøre en byrdelettelse, at virksomhederne under InvestEU fremover kun skal indberette én gang årligt. Det er usikkert, i hvilket omfang byrderne for finansielle institutter i Danmark reduceres i praksis. I det omfang forslaget indebærer et øget ressourcetræk for Finanstilsynet, der er finansieret af afgifter pålagt institutter under tilsyn, vil det have erhvervsøkonomiske omkostninger. Det vurderes dog at være begrænset.

### **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 endnu ikke er påbegyndt. EU-landene ventes dog generelt at støtte formålet med forslaget. Nogle lande ventes i et vist omfang at stille sig afventende eller skeptiske over for forslaget, da det umiddelbart udvider beføjelserne for ESA'erne. Andre lande ventes at stille sig positive over for forslaget.

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

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

Det er vigtigt, at forslaget 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. Det vurderes usikkert i hvilket omfang byrderne for finansielle institutter reduceres i praksis.

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. Forslaget bryder delvist med dette princip, da der åbnes for, at data indhentet i tilsynsøjemed bruges til andre formål. Hvis data anvendes til andre formål end tilsyn vil det dog være i anonymiseret form, mens data anvendt til tilsynsformål som hovedregel ikke har en anonymiseret form.

Regeringen finder det vigtigt, at der er tilstrækkeligt stærke og hensigtsmæssige rammer for datadeling, så tavshedspligten ikke utilsigtet brydes, fx gennem utilstrækkelige muligheder for at anonymisere data eller manglende mulighed for at afvise anmodninger om deling. Forslaget tager i nogen grad højde for disse situationer og sætter krav om, at tavshedspligten følger indberettet data. Det vil sige, at tavshedspligten samt også bl.a. databeskyttelsen fortsat skal overholdes ved deling af data.

Regeringen vil arbejde for, at rammerne for datadeling udmøntes, så nationale myndigheder kan håndtere anmodninger om data. Det kan fx blive byrdefuldt for nationale myndigheder at behandle en væsentlig øget mængde anmodninger, der dog ikke forventes at være resultatet. Ift. forslaget om, at ESA'erne skal stille forslag til nationale myndigheder om at fjerne overflødige indberetningskrav (fx som følge af øget datadeling) og forældede indberetningskrav skal der arbejdes for, at nationale tilsynsmyndigheder ikke unødigt begrænses i deres indhentning af data som led i tilsynsarbejdet. Det kan være unødigt begrænsende, hvis nationale myndigheder, inden de indhenter data fra et finansielt institut i tilsynsøjemed, altid skal afdække, om andre landes nationale myndigheder har samme data og derefter anmode om deling. Det kan bl.a. vise sig uhenigtsmæssigt for ad hoc indberetninger i krisituationer eller i situationer, hvor nationale myndigheders tilsynsbehov har overhalet rapporteringskravene i EU-lovgivningen.

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. Forslaget imødekommer ikke den prioritet.

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

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

Grund- og nærhedsnotat om forslaget er oversendt til Folketingets Europaudvalg den 4. december 2023.



## Bilag 1 – Udvidelse af datadeling

**Tabel 1** Udvidelse af datadeling for ESA'erne og de nationale finansielle tilsynsmyndigheder

Datadeling	Nuværende regler	Forslag
Deling af data fra nationale tilsynsmyndigheder til ESA'er	Ja, obligatorisk	Ja, obligatorisk
Deling af data fra ESA'erne til nationale tilsynsmyndigheder	Ja, frivilligt	Ja, obligatorisk
Deling af data fra ESA'erne til Kommissionen	Nej	Ja, obligatorisk. Dog i format så institutter ikke kan identificeres og må ikke indeholde persondata
Deling af data fra nationale tilsynsmyndigheder til Kommissionen	Nej	Ja, obligatorisk. Dog i format så institutter 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 nationale 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 at undgå dobbeltrapportering	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 nationale tilsynsmyndigheder

Kilde: Egen tilvirkning.