



Bryssel 8.3.2018
COM(2018) 109 final

ANNEX 1

LIITE

asiakirjaan

**EUROOPAN KOMISSION TIEDONANTO
EUROOPAN PARLAMENTILLE, NEUVOSTOLLE, EUROOPAN
KESKUSPANKILLE, EUROOPAN TALOUS- JA SOSIAALIKOMITEALLE SEKÄ
ALUEIDEN KOMITEALLE**

**FinTech-toimintasuunnitelma Euroopan rahoitusalan kilpailukyvyn ja
innovatiivisuuden parantamiseksi**

Liite – Työsuunnitelma FinTech-toimintasuunnitelman sisältyvistä aloitteista

Tässä liitteessä on katsaus FinTech-toimintasuunnitelmaan sisältyvistä aloitteista

MAHDOLLISTETAAN EU:N LAAJUISEN ULOTTUVUUDEN SAAVUTTAMINEN INNOVATIIVISISSA LIIKETOIMINTAMALLEISSA			
Teksti- ruutu 1	FinTech-yrityksille selkeät ja yhtenäiset toimilupa-vaatimukset	Komissio antaa lainsäädäntöehdotuksen EU:n asetukseksi sijoituspohjaisen ja luotonantopohjaisen joukkorahoituksen tarjonnasta yrityksille.	V. 2018 ensimmäinen neljännes
		Komissio kehottaa Euroopan valvontaviranomaisia kartoittamaan, millaisia lähestymistapoja nykyisin on toimilupien myöntämiseen innovatiivisille FinTech-liiketoimintamalleille. Niiden olisi erityisesti tutkittava, miten kansalliset viranomaiset soveltavat rahoituspalvelulainsäädännössä oikeasuhteisuutta ja joustavuutta. Euroopan valvontaviranomaisten olisi tapauksen mukaan annettava lähestymistapoja tai menettelyjä koskevaa ohjeistusta tai annettava komissiolle suosituksia EU:n rahoituspalvelulainsäädännön mukautustarpeesta.	V. 2019 ensimmäinen neljännes
		Komissio aikoo edelleen vuonna 2018 seurata kryptovarojen ja ICOjen kehityssuuntauksia Euroopan valvontaviranomaisten, Euroopan keskuspankin ja finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän ja muiden kansainvälisten standardien laatijoiden kanssa. Riskien, mahdollisuuksien ja nykyisen sääntelykehiksen asianmukaisuuden tarkastelun perusteella komissio arvioi, tarvitaanko EU:n tasolla sääntelytoimia.	Viimeistään v. 2018 viimeisellä neljänneksellä
Teksti- ruutu 2	FinTechille yhteiset standardit ja yhteentoimivat ratkaisut	Komissio aikoo auttaa kehittämään entistä koordinoitumpia lähestymistapoja FinTech-standardeihin luomalla yhteyksiä ja tekemällä yhteistyötä Euroopan standardointikomitean ja Kansainvälinen standardisoimisjärjestön kaltaisten keskeisten standardointiorganisaatioiden kanssa, myös lohkoketjun alalla.	V. 2018 viimeinen neljännes
		Komissio kannustaa ja tukee markkinatoimijoiden yhteisiä toimia, joilla ne pyrkivät kehittämään vuoden 2019 puoliväliin mennessä maksupalveludirektiivin ja yleisen tietosuoja-asetuksen mukaisia standardoituja sovellusrajapintoja perustana eurooppalaiselle avoimelle pankkialan ekosysteemille, joka kattaa maksutilit ja muut tilit.	V. 2019 toinen neljännes
Teksti- ruutu 3	Mahdollistetaan innovatiivisten liiketoimintamallien laajentuminen koko EU:hun	Euroopan valvontaviranomaiset ovat viime aikoina pyrkineet kartoittamaan kansallisten valvontaviranomaisten perustamia FinTech-neuvoja. Jatkomona tälle työlle komissio kehottaa Euroopan valvontaviranomaisia tekemään lisäselvityksiä ja yksilöimään parhaat käytännöt sekä antamaan tarpeen mukaan tällaisia neuvoja koskevaa ohjeistusta.	V. 2018 viimeinen neljännes

	innovointi-neuvojien avulla	Komissio kehottaa toimivaltaisia viranomaisia jäsenvaltioissa ja EU:n tasolla käynnistämään aloitteita, joilla helpotetaan innovointia näiden parhaiden käytäntöjen perusteella, ja pyytää Euroopan valvontaviranomaisia helpottamaan valvontayhteistyötä, johon sisältyy tietojen koordinoiminen ja jakaminen innovatiivisista teknologioista sekä innovointikeskusten ja sääntelyn virtuaalisten testauspaikkojen perustamisesta ja toiminnasta sekä valvontakäytäntöjen yhdenmukaisuus.	V. 2019 ensimmäinen neljännes
		Euroopan valvontaviranomaisten työn pohjalta komissio aikoo esittää virtuaalisen testauksen parhaita käytäntöjä sisältävän kertomuksen.	Viimeistään v. 2019 ensimmäisellä neljänneksellä

TUETAAN TEKNOLOGISTEN INNOVAATIOIDEN KÄYTTÖÖNOTTOA RAHOITUSALALLA

Teksti-ruutu 4	Teknologia-neutraliteetin soveltuvuuden tarkastelu	Komissio aikoo perustaa asiantuntijaryhmän arvioimaan, sisältääkö rahoituspalveluiden sääntelykehys perusteettomia rahoitusinnovoinnin sääntelyesteitä.	V. 2019 toinen neljännes
Teksti-ruutu 5	Poistetaan esteitä pilvipalvelujen käytöltä	Komissio pyytää Euroopan valvontaviranomaisia tarkastelemaan tarvetta laatia ulkoistamista pilvipalveluntarjoajiin koskeva ohjeistus viimeistään vuoden 2019 ensimmäisellä neljänneksellä.	V. 2019 ensimmäinen neljännes
		Tiedonantonsa <i>Euroopan datavetoisen talouden rakentaminen</i> huomioon ottaen komissio kehottaa pilvipalvelujen sidosryhmiä kehittämään monialaisia itsesääntelyyn perustuvien käytännösääntöjä, joilla helpotettaisiin siirtymistä pilvipalveluntarjoajalta toiselle. Lisäksi komissio aikoo kehottaa rahoitusalan edustajia mahdollistamaan tietojen helpomman siirtämisen myös rahoituslaitosten osalta.	V. 2018 toinen neljännes
		Komissio edistää ja helpottaa sitä, että käytettäisiin vakiosopimuslausekkeitä, kun rahoituslaitokset ulkoistavat toimintoja pilvipalveluihin. Tässä perustana ovat komission avustuksella jo toteutetut monialaiset pilvipalvelujen sidosryhmien toimet, ja tavoitteena on varmistaa rahoitusalan osallistuminen tähän prosessiin. Tässä työssä olisi oltava mukana tasapainoinen edustus rahoitusalan yrityksiä ja pilvipalveluntarjoajia, ja siinä olisi käsiteltävä erityisesti tarkastus- ja raportointivaatimuksia ja ulkoistettavien toimien olennaisuuden määrittämistä.	V. 2019 toinen neljännes

Tekstiruutu 6	EU:n aloite julkisesta lohkoketjusta	Komissio aikoo järjestää julkisen kuulemisen, jonka aiheena on EU:n säännellyillä markkinoilla listattuja yhtiöitä koskevien säänneltyjen tietojen digitalisoinnin jatkaminen. Kuuleminen koskee muun muassa rahoituksen läpinäkyvyyttä käsittelevän, hajautetun tilikirjan teknologiaan perustuvan Eurooppa-portaalin mahdollista toteuttamista.	V. 2018 toinen neljännes
		Komissio aikoo jatkaa työtään hajautetun tilikirjan teknologiaa ja lohkoketjua koskevan kattavan strategian laatimiseksi ottaen huomioon kaikki asiaan liittyvät oikeudelliset vaikutukset. Strategia koskisi kaikki talouden aloja, ja siinä käsiteltäisiin myös FinTech- ja RegTech-sovellusten käytön mahdollistamista EU:ssa.	
		Komissio käynnisti lohkoketjujärjestelmän EU-seurantakeskuksen ja -foorumin helmikuussa 2018. Se on myös käynnistänyt toteutettavuustutkimuksen EU:n julkisesta lohkoketjuinfrastruktuurista valtioiden rajat ylittävien palvelujen kehittämiseksi. Aikomuksena on arvioida, voiko lohkoketjua käyttää digitaalisena palveluinfrastruktuurina Verkkojen Eurooppa -välineessä. EU-seurantakeskuksen ja -foorumin sekä eurooppalaisten standardointiorganisaatioiden tuella komissio aikoo jatkaa oikeudellisten kysymysten sekä hallintotapaan ja skaalattavuuteen liittyvien kysymysten arviointia ja aikoo tukea yhteentoimivuuteen ja standardointiin tähtääviä pyrkimyksiä. Se muun muassa jatkaa lohkoketjun käytön ja lohkoketjusovellusten arviointia seuraavan sukupolven internetin yhteydessä.	V. 2018 ensimmäisestä neljänneksestä alkaen
Tekstiruutu 7	Valmiuksien ja tietämyksen parantaminen EU:n FinTech laboratoriossa	Komissio aikoo perustaa EU:n FinTech-laboratorion, jossa Euroopan tason ja kansalliset viranomaiset voivat tehdä yhteistyötä teknologisten ratkaisujen tarjoajien kanssa riippumattomassa, ei-kaupallisessa ympäristössä. Kussakin tilaisuudessa käsitellään jotakin tiettyä innovaatiota.	V. 2018 toinen neljännes

LISÄTÄÄN TURVALLISUUTTA JA EHEYTTÄ RAHOITUSALALLA

Tekstiruutu 8	Lujitetaan EU:n rahoitusalan kyberresilienssiä	Komissio aikoo järjestää julkiselle ja yksityiselle sektorille suunnatun työpajan, jossa tutkitaan ja arvioidaan, millaiset esteet rajoittavat kyberuhkia koskevan tiedon jakamista rahoitusmarkkinatoimijoiden välillä, ja etsitään mahdollisia ratkaisuja, varmistaen samalla, että tietosuojanormeja noudatetaan.	V. 2018 toinen neljännes
---------------	--	--	--------------------------

		Komissio kehottaa Euroopan valvontaviranomaisia kartoittamaan rahoitusalan nykyisiä valvontakäytäntöjä, jotka liittyvät tieto- ja viestintäteknologian turvallisuutta ja hallinnointia koskeviin vaatimuksiin, ja tarpeen mukaan a) harkitsemaan, pitäisikö antaa ohjeistusta EU:n rahoitusalan tieto- ja viestintäteknologian riskien hallintaa ja vähentämistä koskevien vaatimusten soveltamisen valvonnasta ja valvontakäytäntöjen yhtenäistämisestä, ja b) antamaan tarpeen mukaan komissiolle teknistä neuvontaa lainsäädäntöparannusten tarpeesta.	V. 2019 ensimmäinen neljännes
		Komissio kehottaa Euroopan valvontaviranomaisia arvioimaan kustannuksia ja hyötyjä, joita aiheutuu yhtenäisen kyberresilienssitestauskehityksen luomisesta merkittäviä markkinaosapuolia ja infrastruktuureja varten kautta EU:n koko rahoitusalan.	V. 2018 viimeinen neljännes