

# OPEN FINANCE: JEDERMANNNS KUNDE?

2. DEZEMBER 2024  
WEBINAR

# OPEN FINANCE

Von Open Banking zu Open Finance



**Open Finance:** Erweiterung der Idee des Open Bankings: Austausch von Daten der Finanzindustrie über den Zahlungsverkehr hinaus (z. B. Depotdaten oder Versicherungsdaten).

## Open Banking

- Offene Kontoinformationen
- Offene Zahlungen
- Offene APIs

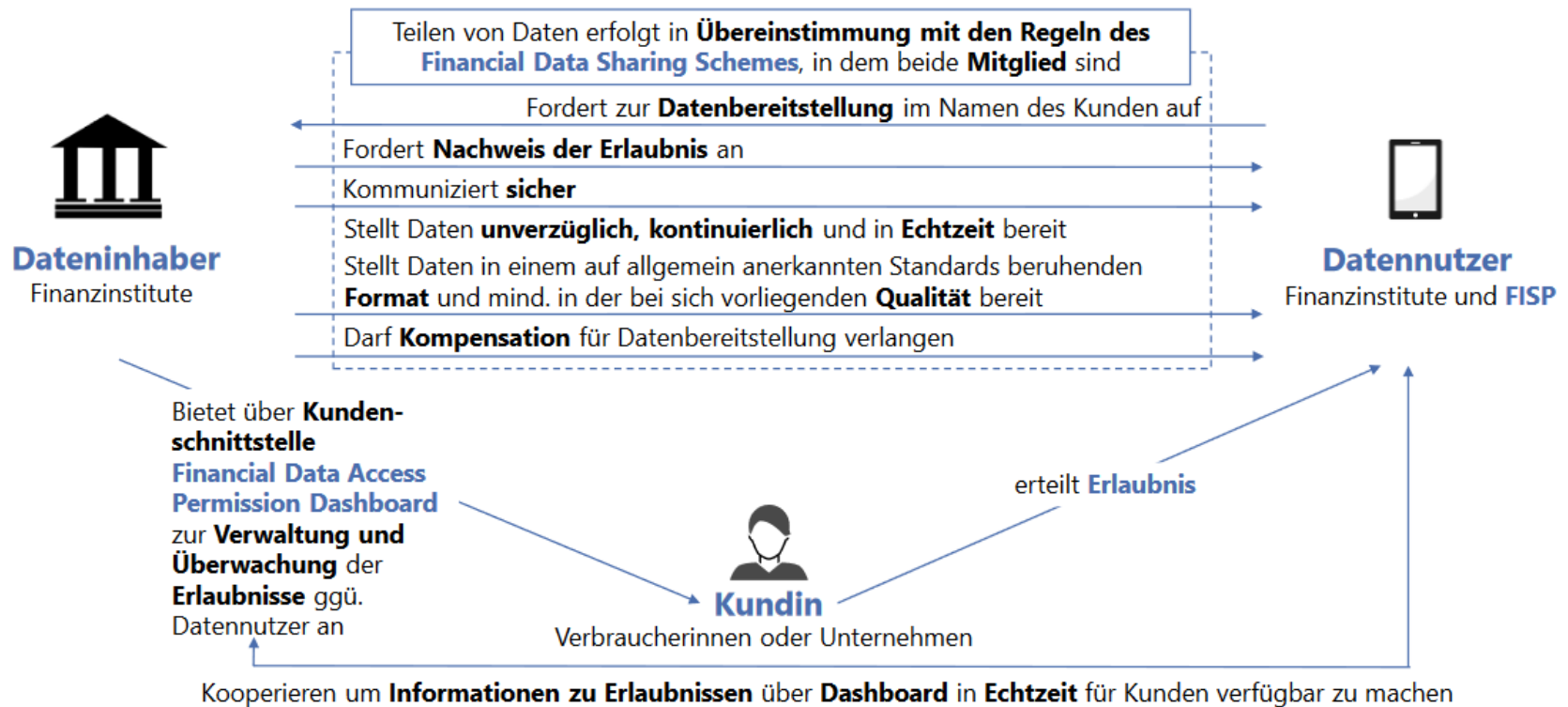
Klassisches  
(geschlossenes)  
Banking

## Open Finance

- Offene Produkte
- Offene Prozesse
- Offene Innovation
- Offene Vermögenswerte

**Open Insurance:** Offener und standardisierter Austausch von versicherungsbezogenen (nicht-) persönlichen Daten mithilfe von (offenen) APIs und Prozessstandards.

### Ablauf des *Financial Data Access* nach FIDA-VO-Entwurf



Proposal for a regulation on a framework for Financial Data Access (FIDA), COM/2023/360 final, 28.06.2023, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52023PC0360>.

# OPEN FINANCE

## FiDA-Verordnung: vertriebsrelevante Positionen



Inhalt	Kommissionsvorschlag (28.06.2023)	ECON-Ausschuss/ Europäisches Parlament (30.04.2024)	Rat (letzte RAG am 25.10.2024)	Verbände (BVI, DK, GDV)
Kundenbegriff	Natürliche und juristische Personen, die Finanzprodukte und –dienstleistungen in Anspruch nehmen.	Einschränkung auf natürliche Personen und KMU (Kleine und mittelständische Unternehmen) einschließlich Kleinstunternehmen.	Vrs.: Keine Einschränkung	Einschränkung auf Verbraucher und KMU bzw. ausschließlich Kleinstunternehmen (DK, GDV).
Datenarten	Rohdaten und generierte Daten.	Erwägungsgrund: Klarstellung, dass Ergebnisse eines Angemessenheits- und Geeignetheitstests nicht erfasst sein sollen.	Vrs.: Erwägungsgrund: explizite Eingrenzung auf Rohdaten.	Rohdaten, keine generierten Daten, Geschäftsgeheimnisse oder Daten Dritter.
Begrenzung des Datenaustausches auf die EU?	Einschränkung Drittland-FISPs durch Benennung eines ansässigen oder niedergelassenen Rechtsvertreters.	Einschränkung des Datenaustausches auf die EU (Austausch Daten über Finanzdienstleistungen innerhalb EU, Ansässigkeit/Niederlassung Kunden in der EU) sowie keine Drittland-FISPs.	Vrs.: Erfordernis einer EU-Niederlassung für Drittland-FISPs.	Einschränkung des Datenaustausches auf die EU, keine Drittland-FISPs (BVI).
Mitgliedschaft in einem System	Innerhalb von 18 Monaten nach Inkrafttreten der Verordnung.	Bis zum 30. Monat nach Inkrafttreten der Verordnung (Unterteilung in Phase der Entwicklung, Umsetzung und Inbetriebnahme).	Vrs.: phasenweise Anwendbarkeit (2. Phase u.a. Finanzinstrumente: 36. Monat nach Inkrafttreten).	Step-by-step-approach und längere/realistische Umsetzungsfristen.

# OPEN FINANCE

## FiDA-Verordnung: aktueller Stand der politischen Diskussionen



### Verfahrensstand im Europäischen Parlament

**ECON-Zusammensetzung nach der Wahl:**

**Berichterstatter:** Johan Van Overtveldt (EKR, BE)

**Schattenberichterstatter:**

- Regina Doherty (EVP, IE)
- Eero Heinäluoma (S&D, FI)
- Ondrej Kovarik (PfE, CZ)
- Stéphanie Yon-Courtin (Renew, FR)
- Rasmus Andresen (Grüne, DE)
- Jussi Saramo (Linke, FI)

**Zeitplan:**

- ECON-Abstimmung am 18. April 2024
- Plenum-Abstimmung vrs. Dezember 2024
- Abstimmung zur Aufnahme interinstitutioneller Verhandlungen (Trilog) vrs. Dezember 2024

### Verfahrensstand im Rat

**Ratsarbeitsgruppe:**

**Vorsitzender:** Aliz Zsolnai

(Ungarisches Finanzministerium)

**Zeitplan:** FiDA stellt eine Priorität der ungarischen Ratspräsidentschaft dar.

**Ziel:** eine allgemeine Ausrichtung in Q4 2024.  
Letzter Termin der Ratsarbeitsgruppe: 25. Okt (11. Sitzung). Abstimmung i.R.d. „Silent Procedere“ bis 28. November 2024.

**Schwerpunktthemen:** Phasenweise Anwendbarkeit der Verordnung, Permission-Dashboards, Mitgliedschaft in einem System für den Austausch von Finanzdaten (Schemes), Drittland-FISPs.



Trilog-Beginn vielleicht Q1 2025