

MAKSUTIETOJEN SÄHKÖINEN KESKUSJÄRJESTELMÄ (CESOP)

- TIETOSUOJASELOSTE -

Hallinnollisesta yhteistyöstä ja petosten torjunnasta arvonnäverotuksen alalla annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 904/2010 3 artiklassa tarkoitetut jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset käsittelevät henkilötietoja. Ne luetellaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä ([2017/C 155/03](#)), ja ne toimivat yhdessä rekisterinpitäjinä. Jäljempänä jäsenvaltioiden toimivaltaisiin viranomaisiin viitataan nimityksellä 'me' tai 'meidän'. Komissio toimii jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten puolesta henkilötietojen käsittelijänä.

Kun asiakirjassa viitataan "sinuun" rekisteröitynä, viittaukseen sisältyvät myös verovelvolliset rekisteröidyt.

1. Johdanto

Me jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset olemme sitoutuneet suojelemaan ja kunnioittamaan yksityisyyttäsi.

Kun CESOP käsittelee henkilötietoja, sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus).

Tässä tietosuojaselosteessa selitetään henkilötietojen käsittelyn syyt, niiden keräämis- ja käsittelytapa sekä miten henkilötiedot suojataan. Lisäksi tämä tietosuojaseloste kattaa seuraavat asiat:

- mitä henkilötietojasi käsitellään
- miten henkilötietojasi käytetään
- kuinka kauan henkilötietojasi säilytetään
- kenellä on pääsy henkilötietoihisi
- mitkä ovat oikeutesi rekisteröitynä
- miten voit käyttää näitä oikeuksia.

Me jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset toimimme yhteisrekisterinpitäjinä, ja Euroopan komissio toimii vain tietojen käsittelijänä.

2. Miksi henkilötietoja käsitellään?

Maksupalveluja EU:ssa tarjoavien maksupalveluntarjoajien on valvottava rajatylittävien maksujen edunsaajia (maksunsaajia). Niiden on 1. tammikuuta 2024 alkaen toimitettava EU:n jäsenvaltioiden viranomaisille tiedot niistä, jotka saavat yli 25 rajatylittävää maksua neljännesvuosittain.

Nämä tiedot tallennetaan maksutietojen sähköiseen keskusjärjestelmään (CESOP), jossa ne yhdistetään ja ristiintarkastetaan muiden eurooppalaisten tietokantojen kanssa. Kaikki CESOP-järjestelmässä olevat tiedot asetetaan jäsenvaltioiden petostentorjunta-asiantuntijoiden saataville 27 jäsenvaltion ja Norjan petostentorjunta-asiantuntijoiden Eurofisc-verkoston kautta.

Nämä uudet toimenpiteet antavat EU:n jäsenvaltioiden veroviranomaisille oikeat välineet havaita toiseen jäsenvaltioon tai EU:n ulkopuoliseen maahan sijoittautuneiden myyjien mahdolliset alv-riskit ja alv-petokset.

Meillä on lupa käsitellä henkilötietojasi seuraavilla perusteella:

- Neuvoston direktiivi 2006/112/EY
- Neuvoston asetus (EU) 904/2010
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2022/1504
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 79/2012
- Neuvoston asetus (EU) 2020/283
- Kansallinen alv-lainsäädäntö

Maksupalveluntarjoajien toimittamien tietojen oikeusperusta vahvistetaan neuvoston direktiivissä 2006/112/EY.

Tietojen ja alv-tietojen vaihdon oikeusperusta on hallinnollisesta yhteistyöstä ja petosten torjunnasta arvonlisäverotuksen alalla 7 päivänä lokakuuta 2010 annettu neuvoston asetus (EU) 904/2010 ja komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 79/2012, annettu 31 päivänä tammikuuta 2012.

Käsitlemme henkilötietojasi osana CESOP-järjestelmään toimitettavia tietoja, jotta voimme havaita arvonlisäveron menetykset tai kiertämiset, erityisesti mahdolliset rajat ylittävän sähköisen kaupankäynnin alv-riskit ja -petokset, ja ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin kaikenlaisten laittomien toimien torjumiseksi tässä yhteydessä.

Kaikki CESOP-järjestelmässä olevat tiedot asetetaan jäsenvaltioiden petostentorjunta-asiantuntijoiden saataville Eurofisc-verkoston kautta noudattaen asetuksen (EU) 2016/679 (yleisen tietosuojasetuksen) periaatteita täysimääräisesti. Tähän sisältyy tarvittaessa myös automatisoitu päätöksenteko.

Asianomaiset jäsenvaltiot voivat tallentaa ja käsitellä jäsenvaltioille lähetettyjä tietoja maksutietojen sähköisen keskusjärjestelmän ulkopuolella kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja kansallisten tietosuojaselosteiden perusteella.

3. Mitä henkilötietoja kerätään ja käsitellään?

Henkilötiedoilla tarkoitetaan kaikenlaisia tunnistettua tai tunnistettavissa olevaa luonnollista henkilöä koskevia tietoja (maksunsaajia ei tarvitse vahvistaa tältä osin)

Käsiteltävät henkilötiedot ovat

- 1. Maksunsaajan nimi
- 2. Maksunsaajan alv-numero/verotunniste/muu tunnistenumero
- 3. Maksunsaajan osoite

Toimintojemme toteuttamiseksi pyydämme ja hankimme henkilötietosi maksupalveluntarjoajilta, mukaan lukien rekisteröidyille tallennettujen henkilökohtaisten tietojen muunnokset. Tällaiset muunnokset on toimitettava tietopyynnön esittämisen yhteydessä.

a. Tietojen käsittelyn laillisuus

Käsittely on laillista ja välttämätöntä sellaisen lakisääteisen velvoitteen noudattamiseksi, joka koskee meitä, jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia, tai yleistä etua koskevan tehtävän suorittamiseksi tai unionin toimielimelle tai elimelle kuuluvan julkisen vallan käyttämiseksi. Alv-tunnisteen ja siihen liittyvän nimen ja osoitteen voimassaolon vahvistamisen oikeusperusta on neuvoston asetuksen (EU) 904/2010 V luku.

4. Kuinka kauan tietoja säilytetään?

CESOP-järjestelmää varten ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/283 1 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti sekä neuvoston asetuksen (EU) 904/2010 artiklan 24c mukaisesti komissio säilyttää tietoja jäsenvaltioiden puolesta viiden vuoden ajan sen vuoden lopusta, jona tiedot toimitettiin sille.

5. Miten henkilötiedot suojataan?

Komissio takaa, että käytössä on kaikki asianmukaiset organisatoriset ja tekniset turvatoimet, joiden tarkoituksena on suojata henkilötietojasi vahingossa tapahtuvalta ja laittomalta tuhoamiselta tai katoamiselta sekä luvattomalta pääsylvä, muuttamiselta tai siirtämiseltä.

Olemme toteuttaneet seuraavat turvatoimet:

- suojatut viestintäkanavat kuljetettavien tietojen suojaamiseksi;
- komission suorittama CESOP-keskusjärjestelmän tasolla kerättyjen tietojen salaust;
- käyttöoikeuksien hallintamenettelyjen määrittäminen;
- käyttäjien pääsynvalvontamekanismit, joilla estetään luvaton pääsy CESOP-keskusjärjestelmän tietoihin;
- CESOP-järjestelmän toimintaryhmän suorittama tietojen laatuäkökohtien keskitetty seurantatarkastus;
- automaattiset mekanismit, joilla varmistetaan, että tietojen tallennus järjestelmään tapahtuu tietojen säilyttämistä koskevien käytäntöjen mukaisesti.

Edellä oleva luettelo ei ole tyhjentävä.

Euroopan komissio, eli sen toimeksisaajat, seuraavat ja analysoivat tiiviisti CESOP-keskusjärjestelmän käyttöä päivittäin estääkseen CESOP-järjestelmän väärinkäytön. Tilanteissa, joissa tietyt toimet tunnistetaan palvelun väärinkäytöksi, pyynnön tekijä (tietyt IP-osoitteet) estetään ja ryhdytään asianmukaisiin toimiin.

Euroopan komission tai sen puolesta käsittelytoimia suorittavien toimeksisaajien järjestelmissä noudatetaan Euroopan komission viestintä- ja tietojärjestelmien turvallisuudesta 10 päivänä tammikuuta 2017 annetussa komission päätöksessä (EU, Euratom) 2017/46.

Komission toimeksisaajia sitoo erityinen sopimuslauseke, joka koskee tietojesi käsittelyä meidän puolestamme tai komission puolesta, sekä salassapitovelvoitteet, jotka johtuvat luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta 23 päivänä lokakuuta 2018 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725 saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Komissio käyttää ulkoisia palveluntarjoajia (toimeksisaajia) tietoteknisen järjestelmän kehittämistä ja ylläpitoa varten. Näillä toimeksisaajilla on nimetty turvallisuusvastaava, jonka tehtävänä on varmistaa turvallisuuden asianmukainen täytäntöönpano. Yksittäiset sopimukset edellyttävät tietosuojasäännösten noudattamista.

6. Kenellä on oikeus tutustua kerättyihin tietoihin ja kenelle niitä luovutetaan

Neuvoston asetuksen (EU) N:o 904/2010 24 d artiklan mukaan pääsy CESOP-järjestelmään myönnetään vain Eurofisc-yhteyshenkilöille, joilla on henkilökohtainen käyttäjätunnus CESOP-järjestelmää varten ja jos pääsy liittyy epäiltyjä alv-riskejä koskevaan tutkimukseen tai on tarkoitettu alv-petosten havaitsemiseen.

Komissiolla on kumppaneidensa kanssa tarvittavat takeet ja sopimukset sen varmistamiseksi, että henkilötietojen suojan riittävä taso ei heikkene.

7. Mitkä ovat rekisteröidyn oikeudet ja miten niitä käytetään?

a. Rekisteröidyn oikeus saada pääsy tietoihin

Sinulla on milloin tahansa oikeus saada ja oikaista maksupalveluntarjoajilta saamasi henkilötietosi asetuksen (EU) 2016/679 15 artiklan ja sitä seuraavien artiklojen mukaisesti ja/tai jos tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia. Kansallisen lainsäädännön mukaan ja kuten kohdassa 7.3 selitetään, sinulla voi olla oikeus tutustua tietoihin, saada niistä tietoja ja oikeus niiden oikaisemiseen. Oikeuksiesi soveltamisalaa voidaan kuitenkin rajoittaa neuvoston asetuksen (EU) N:o 904/2010 55 artiklan mukaisesti siihen, mikä on ehdottoman välttämätöntä asetuksen (EU) 2016/679 23 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen etujen suojaamiseksi.

b. Oikeuksien käyttäminen

Voit käyttää oikeuksiasi ottamalla yhteyttä mihin tahansa jäsenvaltioon tai kaikkiin jäsenvaltioihin rekisterinpitäjinä. [Kansallisten CESOP-portaalien luettelo](#) helpottaa yhteydenottoa asianomaiseen yhteyspisteeseen IBAN-tilisi maakoodin perusteella.

Jos katsot, että oikeuksiasi on loukattu millä tahansa tavalla, sinulla on oikeus tehdä valitus sille [kansalliselle viranomaiselle, joka on toimivaltainen sillä lainkäyttöalueella, jossa oikeuksiasi on saatettu loukata](#), sekä alv-tunnisteen myöntäneelle kansalliselle viranomaiselle soveltuvia kansallisia menettelyjä noudattaen.

c. Oikeuksiesi rajoitukset

Sinulla on myös oikeus vastustaa henkilötietojen käsittelyä perustelluista pakottavista syistä, paitsi jos

- henkilötietoja kerätään lakisääteisen velvoitteen noudattamiseksi, tai
- käsittely on tarpeen sellaisen sopimuksen täytäntöön panemiseksi, jossa olet osapuolena;
- henkilötietoja käytetään tarkoitukseen, johon annat yksiselitteisen suostumuksen.

d. Mitä tehdään, jos tietoturvaa loukataan

Tietoturvaloukkaus käsitellään yleisen tietosuoja-asetuksen ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

Jos henkilötietojen tietoturvaloukkaus todennäköisesti aiheuttaa suuren riskin oikeuksillesi ja vapauksillesi, ilmoitamme siitä viipymättä, jotta voit ryhtyä tarvittaviin varotoimiin.

8. Yhteystiedot

Jos sinulla on huomautuksia tai kysymyksiä, huolenaiheita tai valituksia henkilötietojen keräämisestä ja käytöstä, voit ottaa yhteyttä asianomaiseen toimivaltaiseen kansalliseen viranomaiseen.

Yhteystietojen yhteenveto:

Yhteydenottotyyppi	Viite
Kansallinen verohallinto	https://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation-1/national-tax-administrations_en
Kansalliset yhteyspisteet	https://taxation-customs.ec.europa.eu/national-tax-websites_en
CESOP – Luettelo kansallisista portaaleista	https://taxation-customs.ec.europa.eu/document/download/a6ba92_c0-f6ba-4494-9b7f-3d54725f3d4a_en?filename=CESOP_National_Portals_2024-02-16.pdf
Tietosuojasta (GDPR) vastaava kansallinen viranomainen	https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_en