

**CS**

**ECO/534**

**Strategie v oblasti digitálních financí**

**STANOVISKO**  
  
Evropského hospodářského a sociálního výboru  
  
**Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Radě, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů  
o strategii EU v oblasti digitálních financí**  
[COM(2020) 591 final]

Zpravodaj: **Petru Sorin DANDEA**

Spoluzpravodaj: **Jörg Freiherr FRANK VON FÜRSTENWERTH**

|  |  |
| --- | --- |
| Žádost o vypracování stanoviska | Evropská komise, 11/11/2020 |
| Právní základ | článek 304 Smlouvy o fungování Evropské unie |
|  |  |
| Odpovědná sekce | Hospodářská a měnová unie, hospodářská a sociální soudržnost |
| Přijato v sekci | 12/02/2021 |
| Přijato na plenárním zasedání | 24/02/2021 |
| Plenární zasedání č. | 558 |
| Výsledek hlasování (pro/proti/zdrželi se hlasování) | 237/0/5 |

# **Závěry a doporučení**

## EHSV vítá balíček pro oblast digitálních financí, který přijala Komise. Domnívá se, že tento balíček obsahuje strategické legislativní a nelegislativní prvky, jejichž účelem je rozvinout toto odvětví.

## Program o čtyřech prioritách, jejž Komise předložila, v zásadě pokrývá veškeré důležité oblasti činnosti v rámci digitální transformace finančního sektoru EU. EHSV podporuje přístup, který Komise uplatnila.

## Komise zcela správně položila důraz na silné evropské účastníky trhu, co se týče zavádění digitálních finančních služeb. EHSV se však domnívá, že nesmí být opomenuta zvláštní úloha, kterou ve finančním sektoru plní specializovaní regionální a/nebo místní poskytovatelé družstevního či vzájemného charakteru.

## V souvislosti s digitalizací prochází finanční sektor v EU obrovskými změnami – probíhá v něm rozsáhlá restrukturalizace, jsou uzavírány místní pobočky, mění se odborná kvalifikace zaměstnanců a objevují se zcela nové formy práce. Je nezbytné věnovat těmto zásadním výzvám pozornost, poněvadž způsobují značné potíže poskytovatelům služeb a samozřejmě také zaměstnancům ve finančním sektoru.

## Komise uvádí, že je nutné zabývat se možnostmi zřízení platformy EU pro digitální finance. EHSV s tímto záměrem souhlasí a doporučuje zapojit do tohoto procesu sociální partnery a zástupce občanské společnosti.

## EHSV je toho názoru, že při řešení problémů a odstraňování rizik spojených s digitální transformací je třeba zaměřit se především na regulaci poskytovatelů technologií, ochranu spotřebitelů, zajištění přístupu k finančním službám, provozní odolnost a bezpečnost sítí a informačních systémů, aby bylo možné vytvořit jednotný digitální trh finančních služeb.

## Co se týče kybernetické bezpečnosti, vítá EHSV projekt GAIA-X, jehož účelem je narušit dominantní postavení USA a Číny v odvětví cloudových služeb. Tento projekt, na němž se podílí také Evropská komise, má EU zajistit svrchovanost v oblasti údajů nebo správu údajů vytvořením cloudové sítě se sídlem v EU.

## Skutečnost, že Komise prosazuje zásadu „stejná činnost, stejné riziko, stejná pravidla“, hraje stěžejní roli a bude mít velký význam pro překonání nových výzev, včetně zajištění stejného dohledu. EHSV má za to, že je zvlášť důležité vytvořit rovné podmínky pro všechny finanční instituce.

# **Návrhy Komise**

## Dne 24. září 2020 přijala Komise balíček pro oblast digitálních financí, který tvoří strategie v oblasti digitálních financí[[1]](#footnote-1), strategie pro malé platby[[2]](#footnote-2), legislativní návrhy týkající se regulačního rámce EU pro kryptoaktiva[[3]](#footnote-3) a související technologii sdíleného registru[[4]](#footnote-4) a návrhy týkající se regulačního rámce EU pro digitální provozní odolnost[[5]](#footnote-5).

## Vzhledem ke zvlášť dynamickému rozvoji digitálních inovací, který urychlila krize způsobená onemocněním COVID-19, předkládá Komise strategii, v níž stanovila jeden strategický cíl, čtyři priority a související opatření v oblasti digitálních financí. Tato strategie je předmětem tohoto stanoviska EHSV.

## Strategickým cílem, který Komise formulovala, je využívat digitální finance ve prospěch spotřebitelů a podniků. Vytyčila tyto čtyři priority: 1) odstranit roztříštěnost jednotného digitálního trhu finančních služeb, a umožnit tak evropským spotřebitelům přístup k přeshraničním službám a pomoci evropským finančním podnikům rozšířit jejich digitální operace, 2) zajistit, aby regulační rámec EU usnadňoval digitální inovace, které budou v zájmu spotřebitelů a zefektivní trh, 3) vytvořit na základě evropské strategie pro data evropský prostor pro finanční data, který podpoří inovace založené na datech, včetně zlepšení přístupu k datům a jejich sdílení v rámci finančního sektoru a 4) řešení nových výzev a rizik spojených s digitální transformací.

# **Obecné a konkrétní připomínky**

## Tím, že Komise hodlá vypracovat a zavést v Evropě novou strategii v oblasti digitálních financí (v rámci svého balíčku pro digitální finance), potvrzuje velký význam digitalizace finančního sektoru (digitálních finančních služeb), který vyšel zvlášť jasně najevo během krize způsobené onemocněním COVID-19. Program o čtyřech prioritách, jejž Komise předložila, v zásadě pokrývá veškeré důležité oblasti činnosti v rámci digitální transformace finančního sektoru EU. EHSV podporuje přístup, který Komise uplatnila.

## Komise zcela správně položila důraz na silné evropské účastníky trhu, co se týče zavádění digitálních finančních služeb. EHSV se však domnívá, že musí být zohledněna zvláštní úloha, kterou ve finančním sektoru plní specializovaní regionální poskytovatelé a/nebo poskytovatelé družstevního či vzájemného charakteru. Rozmanitost finančního sektoru totiž pomáhá uspokojit specifické potřeby spotřebitelů a malých a středních podniků a zajistit konkurenční trhy. EHSV Komisi vybízí, aby usilovala o zachování proporcionality, co se týče povahy, rozsahu a složitosti finančních institucí a jejich produktů.

## Sdělení Komise má mimořádně technický charakter. Opomíjí však jeden aspekt: V souvislosti s digitalizací prochází finanční sektor v EU obrovskými změnami. Probíhá v něm rozsáhlá restrukturalizace, jsou uzavírány místní pobočky, mění se odborná kvalifikace zaměstnanců a objevují se zcela nové formy práce. Je nezbytné věnovat těmto zásadním výzvám pozornost, poněvadž způsobují značné potíže poskytovatelům služeb a samozřejmě také zaměstnancům ve finančním sektoru. EHSV se vyslovuje pro to, aby byl veden sociální dialog s cílem nalézt řešení v oblastech, které procházejí transformací.

## Komise uvádí, že dobře fungující jednotný trh digitálních finančních služeb pomůže zlepšit přístup spotřebitelů a retailových investorů k finančním službám v EU. EHSV její přístup podporuje. Má-li se snížit roztříštěnost jednotného digitálního trhu finančních služeb, pak je nutné zajistit, aby se trhy mohly rozvíjet.

## Komise uvádí, že je nutné zabývat se možnostmi zřízení platformy EU pro digitální finance. EHSV s tímto záměrem souhlasí a doporučuje zapojit do tohoto procesu sociální partnery a zástupce občanské společnosti.

## Ze zkušeností z praxe vyplývá, že jednotný trh digitálních finančních služeb bude fungovat pouze tehdy, budou-li mít noví zákazníci rychlý a snadný přístup k finančním službám (tzv. *onboarding*). EHSV registruje zásadní problém v oblastech, které Komise zdůraznila.

## Skutečnost, že členské státy neuplatňují jednotná pravidla v oblasti boje proti praní peněz, výrazně ztěžuje, ba dokonce znemožňuje přeshraniční využívání digitálních identit. Je třeba harmonizovat v EU pravidla pro identifikaci zákazníků. EHSV proto doporučuje, aby byla v celoevropském měřítku zajištěna právní interoperabilita digitálních identit.

## Při přípravě strategie EU v oblasti digitálních financí nesmí být opomenuta bezpečnost občanů. Je třeba doporučit v této strategii členským státům, aby souběžně s prováděním strategie zavedly právní a organizační opatření, která zamezí krádežím identity. S rozvojem digitálních služeb a produktů se tento problém vyskytuje stále častěji a může komplikovat provádění strategie, nebudou-li podniknuty žádné kroky.

## EHSV podporuje návrhy Komise, jejichž cílem je vytvořit pro finanční trhy rámec, který podpoří inovace a konkurenceschopnost a přinese užitek spotřebitelům a tomuto odvětví. Při tom je ovšem nutné zaručit, aby se postupy dohledu a právní předpisy EU i nadále řídily hlavní zásadou technologické neutrality a aby byly přezkoumány stávající dokumentační požadavky.

## Na digitálním trhu však některé společnosti působící v oboru finančních technologií nabízejí služby finančním společnostem, zatímco jiné jim konkurují. EHSV se domnívá, že by Komise měla při přípravě nových právních předpisů tyto aspekty zohlednit. EHSV proto doporučuje, aby se v nových právních předpisech usilovalo především o podporu partnerství mezi zavedenými finančními institucemi a odvětvím finančních technologií. Není sice pochyb o tom, že nejvýznamnějšími institucemi jsou banky, je však třeba zamezit tomu, aby byly v právních předpisech jednoduše přebírány stejné požadavky, poněvadž by nemusely být uzpůsobeny všem druhům finančních služeb. Je třeba rozlišovat mezi produkty zaměřenými na zákazníka, které lze považovat za komodity, a komplexnějšími produkty, u nichž má zásadní význam rozsah a poprodejní služby.

## EHSV se domnívá, že je nutné sdílet údaje i v rámci jiných odvětví mimo finanční sektor, a připomíná Komisi své doporučení[[6]](#footnote-6), které formuloval ve stanovisku ke sdělení Komise s názvem Evropská strategie pro data. EHSV v něm uvítal Komisí navrženou strategii pro data, v níž bylo za prioritu označeno sdílení dat napříč odvětvími a také zlepšení používání, sdílení a správy dat a přístupu k nim pomocí legislativního odvětvového opatření. Dále v něm zdůraznil, že by tento rámec měl být koncipován tak, aby kombinoval vysokou úroveň ochrany údajů, meziodvětvové a odpovědné sdílení dat, jasná kritéria pro odvětvovou správu a kvalitu údajů a větší kontrolu nad údaji ze strany jednotlivců. Je nezbytné zaručit, aby dceřiné společnosti poskytující platební služby, které jsou součástí velkého koncernu technologických společností, neposkytovaly získané údaje svým mateřským společnostem a neslučovaly je s jejich údaji. Za tímto účelem je nutné vytvořit mezi dceřinými společnostmi poskytujícími platební služby a mateřskými společnostmi ochrannou bariéru.

## EHSV je toho názoru, že při řešení problémů a odstraňování rizik spojených s digitální transformací je třeba zaměřit se především na regulaci poskytovatelů technologií, ochranu spotřebitelů, zajištění přístupu k finančním službám, provozní odolnost a bezpečnost sítí a informačních systémů, aby bylo možné vytvořit jednotný digitální trh finančních služeb.

## Co se týče kybernetické bezpečnosti, poukazuje EHSV na to, že většina evropských systémově významných finančních institucí využívá služby v oblasti finančních technologií, které poskytují společnosti ze zemí mimo EU. V některých situacích se může stát, že Komisí navržená legislativní iniciativa týkající se digitální provozní odolnosti (DORA)[[7]](#footnote-7) bude nedostačující. EHSV tudíž vítá projekt GAIA-X, jehož účelem je narušit dominantní postavení USA a Číny v odvětví cloudových služeb. Tento projekt, na němž se podílí také Evropská komise, má EU zajistit svrchovanost v oblasti údajů nebo správu údajů vytvořením cloudové sítě se sídlem v EU. Vzhledem k tomu, že jsme stále častěji nuceni využívat digitálních služeb, je v zájmu subjektů v EU, aby získaly nezávislost na externích poskytovatelích cloudových služeb. Pro EU je pak důležité, aby posílila svou ekonomickou a politickou svrchovanost. Tato evropská síť by rovněž usnadnila tok údajů mezi členskými státy.

## Skutečnost, že Komise prosazuje zásadu „stejná činnost, stejné riziko, stejná pravidla“, hraje stěžejní roli a bude mít velký význam pro překonání nových výzev, včetně zajištění stejného dohledu. Vzhledem k tomu, že do finančního sektoru ve stále větší míře pronikají velké i menší technologické společnosti a platformy a že v něm technologické společnosti vykonávají užitečnou činnost, pokládá EHSV za zvlášť důležité vytvořit rovné podmínky pro všechny účastníky trhu v tomto odvětví.

## Komise zvažuje možnost přípravy strategie, která umožní podpořit všeobecné finanční vzdělávání se zaměřením na digitalizaci a investovat do něj. To by mohlo přinést jak větší otevřenost v oblasti digitálních služeb, tak lepší ochranu spotřebitelů bez ohledu na věk, pohlaví či profesní postavení. EHSV Komisi vybízí, aby v tomto úsilí pokračovala.

V Bruselu dne 24. února 2021

Christa SCHWENG

předsedkyně Evropského hospodářského a sociálního výboru

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN). [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051). [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) a [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [Úř. věst. C 429, 11.12.2020, s. 290](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:C:2020:429:SOM:CS:HTML). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Viz též související [stanovisko EHSV Digitální operační odolnost](https://www.eesc.europa.eu/cs/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience) (ECO/536), zatím nebylo nezveřejněno. [↑](#footnote-ref-7)