

**DA**

**ECO/534**

**En strategi for digital finans**

Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalgs  
**UDTALELSE**  
**Meddelelse fra Kommissionen til Europa-Parlamentet, Rådet, Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg og Regionsudvalget om en strategi for digital finans for EU**[COM(2020) 591 final]

Ordfører: **Petru Sorin Dandea**

Medordfører: **Jörg Freiherr Frank von Fürstenwerth**

|  |  |
| --- | --- |
| Anmodning om udtalelse | Kommissionen, 11/11/2020 |
| Retsgrundlag | Artikel 304 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde |
|  |  |
| Kompetence | Sektionen for Den Økonomiske og Monetære Union og Økonomisk og Social Samhørighed |
| Vedtaget i sektionen | 12/02/2021 |
| Vedtaget på plenarforsamlingen | 24/02/2021 |
| Plenarforsamling nr. | 558 |
| Resultat af afstemningen (for/imod/hverken for eller imod) | 237/0/5 |

# **Konklusioner og anbefalinger**

## EØSU bifalder Kommissionens pakke om digital finans, som det mener indeholder strategiske lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige elementer, der vil kunne udvikle sektoren.

## Kommissionens program har fire prioriteter og dækker i det væsentlige næsten alle vigtige områder i den digitale omstilling af EU's finansielle sektor. EØSU bakker op om Kommissionens tilgang.

## Kommissionen gør ret i at satse på stærke europæiske markedsdeltagere i forbindelse med gennemførelsen af digitale finansielle tjenesteydelser. EØSU mener dog, at man ikke må se bort fra den særlige rolle, som specialiserede, regionale og/eller kooperative eller gensidige lokale udbydere spiller inden for den finansielle sektor.

## Som følge af digitaliseringen står EU's finansielle sektor over for en omfattende omstillingsproces, der går hånd i hånd med vidtgående omstruktureringer, lukning af lokale filialer, ændringer i ansattes faglige kvalifikationer og helt nye arbejdsformer. Disse store udfordringer må ikke ignoreres. De udgør en stor udfordring for udbydere og – selvfølgelig også – for ansatte i den finansielle sektor.

## Kommissionen meddeler, at der er behov for at undersøge mulighederne for at oprette en EU‑platform for digital finans. EØSU er enig heri og opfordrer til, at arbejdsmarkedets parter og repræsentanter for civilsamfundet inddrages i processen.

## Hvad angår håndteringen af de udfordringer og risici, der er forbundet med den digitale omstilling, mener EØSU, at regulering af teknologileverandører, forbrugerbeskyttelse, adgang til finansielle tjenesteydelser, operationel modstandsdygtighed samt sikkerhed i netværk og informationssystemer har afgørende betydning for etableringen af et digitalt indre marked for finansielle tjenesteydelser.

## Med hensyn til cybersikkerhed bifalder EØSU Gaia-X-projektet, som har til formål at udfordre USA's og Kinas dominans inden for cloudtjenester. Projektet, som også Kommissionen deltager i, sigter mod at sikre EU datasuverænitet og dataforvaltning gennem et EU‑baseret cloudnetværk.

## Kommissionens tilsagn om at følge princippet "samme aktivitet, samme risiko, samme regler" er af grundlæggende betydning og nøglen til håndteringen af de nye udfordringer, herunder sikringen af ensartet tilsyn. EØSU mener, at det især er vigtigt at sikre lige vilkår for alle finansielle institutioner.

# **Kommissionens forslag**

## Den 24. september 2020 godkendte Kommissionen pakken om digital finans, der består af en strategi for digital finans[[1]](#footnote-1), en strategi for detailbetalinger[[2]](#footnote-2), lovforslag til en EU-lovramme for kryptoaktiver[[3]](#footnote-3) og den underliggende distributed ledger-teknologi[[4]](#footnote-4) samt forslag til en EU‑lovramme for digital operationel modstandsdygtighed[[5]](#footnote-5).

## I lyset af den særlige dynamik, der omgiver digital innovation, og som er blevet styrket med covid-19-krisen, foreslår Kommissionen en strategi med ét strategisk mål og fire prioriteter og tilknyttede foranstaltninger vedrørende digital finans. Strategien behandles i nærværende udtalelse fra EØSU.

## Kommissionen har som strategisk mål at digitalisere den finansielle sektor til fordel for forbrugerne og virksomhederne. De fire prioriteter er: 1) at tackle fragmenteringen på det digitale indre marked for finansielle tjenesteydelser og dermed give de europæiske forbrugere adgang til tjenesteydelser på tværs af grænserne og hjælpe de europæiske finansielle virksomheder med at opskalere deres digitale aktiviteter, 2) at sikre, at EU's lovramme fremmer digital innovation til gavn for forbrugerne og markedseffektiviteten, 3) at skabe et europæisk finansielt dataområde til fremme af datadreven innovation, som bygger på den europæiske datastrategi, herunder øget adgang til data og datadeling i den finansielle sektor, og 4) at tackle de nye udfordringer og risici, der er forbundet med den digitale omstilling.

# **Generelle og særlige bemærkninger**

## Med sit initiativ til at udvikle og gennemføre en ny strategi for digital finans i Europa (som en del af Kommissionens pakke om digital finans) bekræfter Kommissionen digitaliseringens store betydning i den finansielle sektor (digitale finansielle tjenesteydelser), som er blevet særlig synlig under covid-19-krisen. Kommissionens program har fire prioriteter og dækker i det væsentlige næsten alle vigtige områder i den digitale omstilling af EU's finansielle sektor. EØSU bakker op om Kommissionens tilgang.

## Kommissionen gør ret i at satse på stærke europæiske markedsdeltagere i forbindelse med gennemførelsen af digitale finansielle tjenesteydelser. EØSU mener dog, at man skal tage hensyn til den særlige rolle, som specialiserede, regionale og/eller kooperative eller gensidige lokale udbydere i den finansielle sektor spiller, da mangfoldigheden inden for den finansielle sektor hjælper med at opfylde specifikke behov hos forbrugerne og SMV'erne og bidrager til konkurrencedygtige markeder. EØSU opfordrer Kommissionen til at tilstræbe proportionalitet, når det gælder finansielle institutioners og deres produkters art, omfang og kompleksitet.

## Kommissionens meddelelse er yderst teknisk og mangler at tage fat på én vigtig ting, nemlig at EU's finansielle sektor som følge af digitaliseringen står over for en enorm omstillingsproces. Denne omstillingsproces går hånd i hånd med vidtgående omstruktureringer, lukning af lokale filialer, ændringer i ansattes faglige kvalifikationer og helt nye arbejdsformer. Disse store udfordringer må ikke ignoreres. De udgør en stor udfordring for udbydere og – selvfølgelig også – for ansatte i den finansielle sektor. EØSU slår derfor til lyd for en social dialog om de områder, hvor omstillingen finder sted.

## Ifølge Kommissionen vil et velfungerende indre marked for digitale finansielle tjenesteydelser medvirke til at forbedre forbrugernes og detailinvestorernes adgang til finansielle tjenesteydelser i EU. EØSU bakker op om Kommissionens tilgang. For at begrænse fragmenteringen i det digitale indre marked for finansielle tjenesteydelser er det afgørende at give markederne mulighed for at udvikle sig.

## Kommissionen finder det nødvendigt at undersøge mulighederne for at oprette en EU-platform for digital finans. EØSU er enig heri og opfordrer til, at arbejdsmarkedets parter og repræsentanter for civilsamfundet inddrages i processen.

## Erfaringer viser, at et indre marked for digitale finansielle tjenesteydelser kun vil fungere, hvis nye kunder har hurtig og let adgang til finansielle tjenesteydelser (såkaldt "onboarding"). EØSU bemærker det afgørende problem på de af Kommissionen fremhævede områder.

## Det forhold, at medlemsstaterne har vidt forskellige regler om hvidvask af penge, gør anvendelsen af digitale identiteter på tværs af grænserne meget mere vanskelig, om ikke umulig. Reglerne om kundeidentifikation bør harmoniseres i EU. EØSU anbefaler derfor, at man sikrer retlig interoperabilitet for digitale identiteter i hele EU.

## I forbindelse med udarbejdelsen af en EU-strategi for digital finans må man ikke glemme spørgsmålet om borgernes sikkerhed. Anbefalingen til medlemsstaterne om parallelt med gennemførelsen af strategien at træffe retlige og organisatoriske foranstaltninger til bekæmpelse af identitetstyveri bør medtages i strategien. Dette problem bliver stadig mere udbredt i takt med udviklingen af digitale tjenester og produkter, og hvis der ikke gribes ind, risikerer det at hæmme strategiens gennemførelse.

## EØSU støtter Kommissionens forslag om at skabe en innovations- og konkurrencefremmende ramme for de finansielle markeder, som forbrugerne og erhvervslivet kan drage fordel af. I den forbindelse skal det dog sikres, at tilsynet og EU-lovgivningen fortsat bygger på det ledende princip om teknologisk neutralitet, og at de eksisterende dokumentationskrav ses efter i sømmene.

## I det digitale marked udbyder visse fintechvirksomheder imidlertid tjenesteydelser til finansielle virksomheder, mens andre konkurrerer med dem. EØSU mener, at Kommissionen bør tage disse aspekter i betragtning, når den udarbejder nye regler. Udvalget anbefaler derfor, at nye regler udformes til at understøtte partnerskaber mellem eksisterende finansielle institutioner og fintechsektoren. Selvom de vigtigste institutioner i sagens natur er banker, bør man undgå i forbindelse med udarbejdelsen af lovgivning blot at kopiere krav, som ikke nødvendigvis egner sig til alle former for finansielle tjenesteydelser. Lovgivningen bør skelne mellem forbrugerorienterede produkter, der kan betragtes som varer, og mere komplekse produkter, hvor anvendelsesområde og eftersalgsservice har stor betydning.

## EØSU mener, at der er behov for at udvide datadelingen til at række ud over den finansielle sektor, og minder Kommissionen om udvalgets anbefaling[[6]](#footnote-6) vedrørende dens meddelelse om en europæisk strategi for data. I sin anbefaling bifalder EØSU Kommissionens forslag til en datastrategi, der fastsætter datadeling på tværs af sektorer som en prioritet, og som tilstræber forbedringer med hensyn til anvendelse, deling og forvaltning af samt adgang til data gennem lovgivningsmæssige og sektorspecifikke tiltag. Udvalget peger i sin anbefaling ligeledes på, at en sådan ramme bør udformes således, at den kombinerer høje standarder for databeskyttelse, tværsektoriel og ansvarlig datadeling, klare kriterier for sektorspecifik dataforvaltning og datakvalitet og større kontrol af data fra enkeltpersoners side. Det er afgørende at sikre, at data indsamlet gennem bigtechkoncerners betalingsdatterselskaber ikke deles med moderselskabet eller blandes med dets data. For at dette princip kan fungere, er det nødvendigt med firewalls mellem betalingsdatterselskaber og moderselskaber.

## Hvad angår håndteringen af de udfordringer og risici, der er forbundet med den digitale omstilling, mener EØSU, at regulering af teknologileverandører, forbrugerbeskyttelse, adgang til finansielle tjenesteydelser, operationel modstandsdygtighed samt sikkerhed i netværk og informationssystemer har afgørende betydning for etableringen af et digitalt indre marked for finansielle tjenesteydelser.

## Med hensyn til cybersikkerhed peger EØSU på, at de fleste af EU's systemiske finansielle institutioner anvender fintechtjenester, der leveres af selskaber uden for EU. Kommissionens lovgivningsinitiativ om digital operationel modstandsdygtighed (DORA)[[7]](#footnote-7) kan vise sig at være utilstrækkeligt i visse situationer, og EØSU bifalder derfor Gaia-X-projektet, som har til formål at udfordre USA's og Kinas dominans inden for cloudtjenester. Projektet, som også Kommissionen deltager i, sigter mod at sikre EU datasuverænitet og dataforvaltning gennem et EU-baseret cloudnetværk. Efterhånden som vores afhængighed af digitale tjenester øges, har interessenter i EU interesse i at være uafhængige af eksterne cloudtjenesteleverandører og EU i at styrke sin økonomiske og politiske suverænitet. Et europæisk cloudnetværk ville også lette datastrømmene på tværs af medlemsstaterne.

## Kommissionens tilsagn om at følge princippet "samme aktivitet, samme risiko, samme regler" er af grundlæggende betydning og nøglen for håndteringen af de nye udfordringer, herunder sikringen af ensartet tilsyn. Eftersom bigtechvirksomheder, platforme og teknologivirksomheder vinder stadig større indpas, og teknologivirksomhedernes aktiviteter er nyttige for den finansielle sektor, mener EØSU, at det er særligt vigtigt at skabe lige vilkår for alle markedsaktører på dette område.

## Kommissionen overvejer en strategi for støtte til og investering i generel finansiel uddannelse med fokus på digitalisering. Dette kan føre til både større åbenhed inden for digitale tjenesteydelser og bedre beskyttelse af forbrugerne på arbejdsmarkedet uanset alder, køn og faggruppe. EØSU opfordrer Kommissionen til at fortsætte i denne retning.

Bruxelles, den 24. februar 2021

Christa Schweng

Formand for Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN). [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051). [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) og [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [EUT C 429 af 11.12 2020, s. 290](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Se også EØSU's [udtalelse om Digital operationel modstandsdygtighed (ECO/536](https://www.eesc.europa.eu/da/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience)). Endnu ikke offentliggjort. [↑](#footnote-ref-7)