

**ET**

**ECO/534**

**Digirahanduse strateegia**

**ARVAMUS**  
  
Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee  
  
**„Komisjoni teatis Euroopa Parlamendile, nõukogule, Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomiteele ja Regioonide Komiteele  
ELi digirahanduse strateegia kohta“**  
[COM(2020) 591 final]

Raportöör: **Petru Sorin Dandea**

Kaasraportöör: **Jörg Freiherr Frank von Fürstenwerth**

|  |  |
| --- | --- |
| Konsulteerimistaotlus | Euroopa Komisjon, 11/11/2020 |
| Õiguslik alus | Euroopa Liidu toimimise lepingu artikkel 304 |
|  |  |
| Vastutav sektsioon | majandus- ja rahaliidu, majandusliku ja sotsiaalse ühtekuuluvuse sektsioon |
| Vastuvõtmine sektsioonis | 12/02/2021 |
| Vastuvõtmine täiskogus | 24/02/2021 |
| Täiskogu istungjärk nr | 558 |
| Hääletuse tulemus  (poolt/vastu/erapooletuid) | 237/0/5 |

# **Järeldused ja soovitused**

## Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee kiidab heaks komisjoni algatatud digirahanduse paketi ning on seisukohal, et see hõlmab sektori arendamisele suunatud strateegilisi seadusandlikke ja muid kui seadusandlikke elemente.

## Komisjoni esitatud nelja prioriteediga kava hõlmab põhimõtteliselt kõiki ELi finantssektori digiülemineku raames tähtsaid tegevusvaldkondi. Komitee toetab neid komisjoni lähenemisviise.

## Komisjon on õigel teel, toetudes digitaalsete finantsteenuste rakendamisel tugevatele Euroopa turuosalistele, ent komitee arvates ei tohi tähelepanuta jätta ka spetsialiseerunud, piirkondlike ja/või ühistuliste või vastastikuste kohalike teenusepakkujate erirolli finantssektoris.

## ELi finantssektor seisab digiteerimise tõttu silmitsi suure üleminekuprotsessiga, mis käib käsikäes ulatuslike restruktureerimisprotsessidega, kohalike filiaalide sulgemisega, muutustega töötajate erialastes kvalifikatsioonides ning täiesti uute töötamise vormidega. Neid suuri probleeme ei tohi eirata. Need põhjustavad finantssektori teenusepakkujatele ja muidugi ka töötajatele suuri raskusi.

## Komisjon teatab, et tuleb uurida ELi digirahanduse platvormi loomist. Komitee on sellega nõus ning soovitab sellesse kaasata ka sotsiaalpartnerid ja kodanikuühiskonna esindajad.

## Komitee arvates on digiüleminekuga seotud probleemide ja riskidega tegelemisel finantsteenuste digitaalse ühtse turu loomise seisukohalt äärmiselt oluline reguleerida tehnoloogia pakkujaid, kaitsta tarbijaid, tagada juurdepääs finantsteenustele, tegevuskerksus ning võrgu- ja infosüsteemide turvalisus.

## Küberturvalisuse valdkonnas väljendab komitee heameelt GAIA-X projekti üle, mille eesmärk on vaidlustada USA ja Hiina valitsev seisund pilveteenuste valdkonnas. Projekti on kaasatud ka Euroopa Komisjon ja selle siht on saavutada ELi andmesuveräänsus või andmehaldus ELis asuva pilvevõrgu kaudu.

## Komisjoni pühendumus põhimõttele „sama tegevus, sama risk, samad reeglid“ on kõige alus ning oluline uute katsumustega toimetuleku, sealhulgas ühetaolise järelevalve tagamise jaoks. Komitee arvates on eriti oluline luua kõigile finantseerimisasutustele võrdsed võimalused.

# **Euroopa Komisjoni ettepanekud**

## Komisjon kiitis 24. septembril 2020. aastal heaks digirahanduse paketi, mis koosneb digirahanduse strateegiast[[1]](#footnote-1), jaemaksete strateegiast[[2]](#footnote-2), seadusandlikest ettepanekutest ELi krüptovarade reguleerimise raamistiku loomiseks[[3]](#footnote-3) ja selle aluseks oleva hajusraamatu tehnoloogia jaoks[[4]](#footnote-4) ning digitaalse tegevuskerksuse ELi õigusraamistiku loomise ettepanekutest[[5]](#footnote-5).

## Komisjon teeb eriti dünaamilises COVID-19 kriisi tõttu kiirenenud digitaalse innovatsiooni kontekstis ettepaneku luua strateegia, mis sisaldab ühte strateegilist eesmärki ja nelja prioriteeti ning seonduvaid digirahanduse meetmeid. See strateegia on komitee käesoleva arvamuse teema.

## Komisjoni püstitatud strateegiline eesmärk on kasutada digirahanduse võimalusi ära tarbijate ja ettevõtjate kasuks. Strateegia neli prioriteeti on: (1) kõrvaldada finantsteenuste digitaalse ühtse turu killustatus, võimaldades seeläbi Euroopa tarbijatele juurdepääsu piiriülestele teenustele ja aidates Euroopa finantsettevõtetel laiendada oma digitaalset tegevust; (2) tagada, et ELi õigusraamistik hõlbustaks digitaalset innovatsiooni tarbijate ja turu tõhususe huvides; (3) luua Euroopa finantsandmete ruum, et edendada andmepõhist innovatsiooni, tuginedes Euroopa andmestrateegiale, sealhulgas laiendada juurdepääsu andmetele ja andmete jagamist finantssektoris; ja (4) tegeleda digiüleminekuga seotud uute väljakutsete ning riskidega.

# **Üldised ja konkreetsed märkused**

## Algatusega luua ja rakendada Euroopas ellu uus digirahanduse strateegia (komisjoni digirahanduse paketi raames) kinnitab komisjon digiteerimise suurt tähtsust finantssektoris (digitaalsed finantsteenused). See tähtsus on saanud eriti selgeks COVID-19 kriisi ajal. Komisjoni esitatud nelja prioriteediga kava hõlmab põhimõtteliselt kõiki ELi finantssektori digiülemineku raames tähtsaid tegevusvaldkondi. Komitee toetab neid komisjoni lähenemisviise.

## Komisjon on õigel teel, toetudes digitaalsete finantsteenuste rakendamisel tugevatele Euroopa turuosalistele, ent komitee arvates tuleb tähelepanu pöörata ka spetsialiseerunud, piirkondlike ja/või ühistuliste või vastastikuste teenusepakkujate erirollile finantssektoris, sest finantssektori mitmekesisus aitab rahuldada tarbijate ning väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate konkreetseid vajadusi ning aitab muuta turud konkurentsivõimelisteks. Komitee julgustab komisjoni püüdma tagada finantseerimisasutuste ja nende toodete olemuse, ulatuse ja keerukuse proportsionaalsust.

## Komisjoni teatis on äärmiselt tehniline ning selles on jäänud käsitlemata üks aspekt: ELi finantssektor seisab digiteerimise tõttu silmitsi hiiglasliku üleminekuprotsessiga. See protsess käib käsikäes ulatuslike restruktureerimisprotsessidega, kohalike filiaalide sulgemisega, muutustega töötajate erialastes kvalifikatsioonides ning täiesti uute töövormidega. Neid suuri probleeme ei tohi eirata. Need põhjustavad finantssektori teenusepakkujatele ja muidugi ka töötajatele suuri raskusi. Komitee toetab sotsiaaldialoogi, et käsitleda üleminekujärgus olevaid valdkondi.

## Komisjon väidab, et hästi toimiv digitaalsete finantsteenuste ühtne turg aitab parandada ELi tarbijate ja jaeinvestorite juurdepääsu finantsteenustele. Komitee toetab seda komisjoni lähenemisviisi. Finantsteenuste digitaalse ühtse turu killustatuse vähendamiseks on äärmiselt oluline võimaldada turgudel areneda.

## Komisjon väidab, et uurida tuleb ELi digirahanduse platvormi loomist. Komitee on sellega nõus ning soovitab sellesse kaasata ka sotsiaalpartnerid ja kodanikuühiskonna esindajad.

## Praktilised kogemused näitavad, et digitaalsete finantsteenuste ühtne turg toimib ainult juhul, kui tarbijatel on võimalik finantsteenustele kiiresti ja kergesti juurde pääseda (nn registreerimine). Komitee märgib, et komisjoni esile tõstetud valdkondades esineb üks väga oluline probleem.

## Liikmesriikide rahapesu puudutavate eeskirjade killustatus muudab digitaalse identiteedi piiriülese kasutamise oluliselt raskemaks, kui mitte võimatuks. Kliendi isiku tuvastamise eeskirjad tuleks ühtlustada kogu ELis. Komitee soovitab seega tagada digitaalsete identiteetide õiguslik koostalitusvõime kogu Euroopas.

## ELi digirahanduse strateegia loomisel ei tohi unustada kodanike turvalisuse küsimust. Strateegiasse tuleks lisada soovitus liikmesriikidele võtta paralleelselt strateegia rakendamisega õiguslikke ja korralduslikke meetmeid identiteedivarguse vastu võitlemiseks. See probleem muutub üha tavalisemaks digiteenuste ja -toodete arendamisega ning kui meetmeid ei võeta, võib see strateegia rakendamist takistada.

## Komitee toetab komisjoni ettepanekuid luua finantsturgudele innovatsioonisõbralik ja konkurentsivõimeline raamistik, millest oleks kasu nii tarbijatele kui ka sektorile. Seejuures tuleb aga tagada, et järelevalvemeetodid ja ELi õigusaktid tugineksid endiselt tehnoloogia neutraalsuse juhtpõhimõttele ning et vaadatakse läbi olemasolevad dokumenteerimisnõuded.

## Digitaalsel turul pakuvad mõned finantstehnoloogia ettevõtted finantsettevõtetele teenuseid, teised aga konkureerivad nendega. Komitee arvates peaks komisjon uute eeskirjade väljatöötamisel neid küsimusi arvesse võtma. Seega soovitab komitee suunata uued eeskirjad olemasolevate turgu valitsevate finantseerimisasutuste ja finantstehnoloogia ettevõtete partnerluste toetamisele. Ehkki on selge, et pangad on kõige olulisemad asutused, tuleks õigusaktide sõnastamisel vältida lihtsalt nende nõuete kopeerimist ja kleepimist, mis ei pruugi kõigile finantsteenustele sobida. Eristada tuleks tarbijale suunatud tooteid, mida võib vaadelda tarbekaubana, ja keerukamaid tooteid, mille puhul nende kasutusala ja müügijärgsed teenused on väga tähtsad.

## Komitee on seisukohal, et andmete jagamist tuleks laiendada ka finantssektorist väljapoole, ja tuletab komisjonile meelde komitee soovitust[[6]](#footnote-6) komisjoni Euroopa andmestrateegiat puudutava teatise kohta. Komitee pidas selles kiiduväärseks komisjoni ettepanekut andmestrateegia kohta, milles seatakse prioriteediks valdkondadevaheline andmete jagamine ning millega soovitakse parandada andmete kasutamist, jagamist, juurdepääsetavust ja haldamist seadusandlike sektoripõhiste meetmetega. Lisaks rõhutas komitee, et see peaks ühendama ranged andmekaitsestandardid, valdkondadevahelise ja vastutustundliku andmete jagamise, valdkonnapõhise haldamise ja andmete kvaliteedi selged kriteeriumid ning üksikisikute suurema kontrolli andmete üle. Väga tähtis on tagada, et suurte tehnoloogiaettevõtete kontserni maksetega tegeleva tütarettevõtte kogutud andmeid ei edastataks emaettevõttele ega ühendataks emaettevõtte valduses olevate andmetega. Selle põhimõtte toimimise tagamiseks peavad maksetega tegeleva tütarettevõtte ja emaettevõtte vahel olema nn tulemüürid.

## Komitee arvates on digiüleminekuga seotud probleemide ja riskidega tegelemisel finantsteenuste digitaalse ühtse turu loomise seisukohalt äärmiselt oluline nii reguleerida tehnoloogia pakkujaid, kaitsta tarbijaid kui ka tagada juurdepääs finantsteenustele, tegevuskerksus ning võrgu- ja infosüsteemide turvalisus.

## Küberturvalisuse valdkonnas osutab komitee asjaolule, et enamik Euroopa süsteemselt olulistest finantsasutustest kasutab ELi väliste korporatsioonide pakutavaid finantstehnoloogia teenuseid. Komisjoni esitatud digitaalset tegevuskerksust käsitlev seadusandlik algatus (DORA)[[7]](#footnote-7) võib osutuda teatavates olukordades ebapiisavaks ning seetõttu väljendab komitee heameelt GAIA-X projekti üle, mille eesmärk on vaidlustada USA ja Hiina valitsev seisund pilveteenuste valdkonnas. Projekti on kaasatud ka Euroopa Komisjon ja selle siht on saavutada ELi andmesuveräänsus või andmehaldus ELis asuva pilvevõrgu kaudu. Kuna me sõltume üha rohkem digiteenustest, on ELi sidusrühmade huvides olla välistest pilveteenuste osutajatest sõltumatu ning ELi enda huvides tugevdada oma majanduslikku ja poliitilist suveräänsust. Euroopa pilvevõrk lihtsustaks ka andmete liikumist liikmesriikide vahel.

## Komisjoni pühendumus põhimõttele „sama tegevus, sama risk, samad reeglid“ on kõige alus ning oluline uute katsumustega toimetuleku, sealhulgas ühetaolise järelevalve tagamise jaoks. Komitee leiab, et arvestades suurte tehnoloogiaettevõtete ja platvormide ning tehnoloogiaettevõtete kasuliku tegevuse üha suuremat kohalolu finantssektoris, on iseäranis oluline luua kõigile turuosalistele võrdsed võimalused.

## Komisjon kaalub üldise finantshariduse toetamise ja sellesse investeerimise strateegia koostamist, keskendudes digiteerimisele. See võib kaasa tuua nii digitaalsete teenuste suurema avatuse kui ka tarbijate tõhusama kaitse sõltumata nende east, soost või tööhõiveseisundist. Komitee innustab komisjoni samas suunas edasi liikuma.

Brüssel, 24. veebruar 2021

Christa Schweng

Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee president

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591) [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN) [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051) [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594) [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) ja [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [ELT C 429, 11.12.2020, lk 290](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Vt ka komitee asjaomast arvamust „[Digitaalne tegevuskerksus](https://www.eesc.europa.eu/et/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience)“ (ECO/536 ). Seni avaldamata. [↑](#footnote-ref-7)