

**FI**

**ECO/534**

**Digitaalisen rahoituksen strategia**

**LAUSUNTO**  
  
Euroopan talous- ja sosiaalikomitea  
  
**Komission tiedonanto Euroopan parlamentille, neuvostolle, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle ja alueiden komitealle EU:n digitaalisen rahoituksen strategiasta**  
[COM(2020) 591 final]

Esittelijä: **Petru Sorin Dandea**

Toinen esittelijä: **Jörg Freiherr Frank von Fürstenwerth**

|  |  |
| --- | --- |
| Lausuntopyyntö | Euroopan komissio, 11/11/2020 |
| Oikeusperusta | Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 304 artikla |
|  |  |
| Vastaava jaosto | ”talous- ja rahaliitto, taloudellinen ja sosiaalinen yhteenkuuluvuus” |
| Hyväksyminen jaostossa | 12/02/2021 |
| Hyväksyminen täysistunnossa | 24/02/2021 |
| Täysistunnon nro | 558 |
| Äänestystulos  (puolesta / vastaan / pidättyi äänestämästä) | 237/0/5 |

# **Päätelmät ja suositukset**

## ETSK suhtautuu myönteisesti komission julkistamaan digitaalisen rahoituksen toimenpidepakettiin ja katsoo, että se sisältää strategisen tärkeitä lainsäädännöllisiä ja muita elementtejä alan kehittämiseksi.

## Komission esittämä neljän painopisteen ohjelma kattaa lähes kaikki EU:n rahoitusalan digitalisaatiokehityksen kannalta tärkeät toiminta-alat. ETSK kannattaa komission ehdottamia lähestymistapoja.

## Komissio on oikealla tiellä, kun se haluaa, että digitaalisia rahoituspalveluja tuottavat vahvat eurooppalaiset markkinatoimijat, mutta ETSK katsoo, että huomiota tulee kiinnittää myös erikoistuneiden, alueellisten ja osuustoiminnallisten tai keskinäisen yhtiön tapaan toimivien paikallisten rahoituspalvelujen tarjoajien erityisrooliin.

## EU:n rahoitusalalla on digitalisaation johdosta edessään valtava muutosprosessi, johon liittyy pitkälle meneviä rakenneuudistuksia, paikalliskonttoreiden sulkemisia, työntekijöiden ammattipätevyysvaatimusten muutoksia ja täysin uusia työskentelytapoja. Näitä suuria haasteita ei saa jättää huomiotta, sillä ne ovat erittäin vaativia palveluntarjoajille ja tietysti myös rahoitusalan työntekijöille.

## Komissio toteaa, että on tarpeen selvittää mahdollisuuksia perustaa EU:n digitaalisen rahoituksen alusta. ETSK on samaa mieltä ja kehottaa kutsumaan prosessiin mukaan työmarkkinaosapuolten ja kansalaisyhteiskunnan edustajia.

## ETSK katsoo, että pyrittäessä puuttumaan digitalisaatioon liittyviin haasteisiin ja riskeihin on ratkaisevan tärkeää säännellä teknologiapalvelujen tarjoajia, suojella kuluttajia, taata mahdollisuus päästä rahoituspalvelujen piiriin ja varmistaa verkko- ja tietojärjestelmien toiminnallinen häiriönsietokyky ja turvallisuus, jotta saadaan aikaan rahoituspalvelujen digitaaliset sisämarkkinat.

## ETSK suhtautuu myönteisesti kyberturvallisuuden alaan liittyvään GAIA-X-hankkeeseen, jolla aiotaan haastaa Yhdysvaltojen ja Kiinan hallitseva asema pilvipalveluissa. Myös Euroopan komissio on mukana tässä hankkeessa, jonka tavoitteena on EU:n datasuvereniteetti ja datan hallinnointi EU:hun sijoittautuneen pilvipalveluverkon avulla.

## Komission sitoutuminen periaatteeseen, jonka mukaan samanlaiseen ja riskeiltään samankaltaiseen toimintaan sovelletaan samoja sääntöjä, on perustavan tärkeää ja avain uusien haasteiden ratkaisemiseen, mukaan lukien sen varmistaminen, että valvonta on kaikille samanlaista. ETSK pitää tasapuolisten toimintaedellytysten luomista kaikille rahoituslaitoksille erityisen tärkeänä.

# **Komission ehdotukset**

## Komissio hyväksyi 24. syyskuuta 2020 digitaalisen rahoituksen toimenpidepaketin, joka koostuu digitaalisen rahoituksen strategiasta[[1]](#footnote-1), vähittäismaksustrategiasta[[2]](#footnote-2), ehdotuksista säädöksiksi, joiden on tarkoitus muodostaa kryptovaroja[[3]](#footnote-3) ja niiden perustana olevaa hajautetun tilikirjan teknologiaa[[4]](#footnote-4) koskeva EU:n sääntelykehys, sekä ehdotuksista digitaalista häiriönsietokykyä koskevaksi EU:n sääntelykehykseksi[[5]](#footnote-5).

## Komissio on esittänyt digitaalisen rahoituksen strategian, joka sisältää yhden strategisen tavoitteen ja neljä painopistettä sekä niihin liittyviä toimia, digitaalisen innovoinnin ollessa erityisen dynaamisessa kehitysvaiheessa, jota covid-19-kriisi on entisestään nopeuttanut. Käsillä oleva ETSK:n lausunto koskee tätä strategiaa.

## Komission asettamana strategisena tavoitteena on ottaa digitaalinen rahoitus käyttöön kuluttajien ja yritysten eduksi. Strategian neljä painopistettä ovat seuraavat: 1) Puututaan rahoituspalvelujen digitaalisten sisämarkkinoiden hajanaisuuteen, jotta eurooppalaiset kuluttajat voivat saada rajatylittäviä palveluja ja eurooppalaisten rahoitusalan yritysten on helpompi laajentaa digitaalista toimintaansa. 2) Varmistetaan, että EU:n sääntelykehyksellä helpotetaan digitaalista innovointia kuluttajien eduksi ja markkinoiden tehostamiseksi. 3) Luodaan datavetoisen innovoinnin edistämiseksi eurooppalainen rahoitusdata-avaruus, joka perustuu Euroopan datastrategiaan ja jolla edistetään datan saatavuutta ja datan yhteiskäyttöä rahoitusalalla. 4) Puututaan digitaaliseen muutokseen liittyviin uusiin haasteisiin ja riskeihin.

# **Yleistä ja erityistä**

## Komissio vahvistaa aloitteellaan, joka koskee EU:n uuden digitaalisen rahoituksen strategian laatimista ja täytäntöönpanoa (osana komission digitaalisen rahoituksen toimenpidepakettia), digitalisaation suuren merkityksen rahoitusalalla (digitaaliset rahoituspalvelut). Merkitys on käynyt erityisen hyvin ilmi covid-19-kriisin aikana. Komission esittämä neljän painopisteen ohjelma kattaa lähes kaikki EU:n rahoitusalan digitalisaatiokehityksen kannalta tärkeät toiminta-alat. ETSK kannattaa komission ehdottamia lähestymistapoja.

## Komissio on oikealla tiellä, kun se haluaa, että digitaalisia rahoituspalveluja tuottavat vahvat eurooppalaiset markkinatoimijat, mutta ETSK katsoo, että huomiota tulee kiinnittää myös erikoistuneiden, alueellisten ja osuustoiminnallisten tai keskinäisen yhtiön tapaan toimivien rahoituspalvelujen tarjoajien erityisrooliin, sillä rahoitusalan monimuotoisuus auttaa vastaamaan kuluttajien ja pk-yritysten erityistarpeisiin ja edistää kilpailua markkinoilla. ETSK kannustaa komissiota pyrkimään oikeasuhteisuuteen rahoituslaitosten ja niiden tuotteiden ominaispiirteiden, laajuuden ja monimutkaisuuden suhteen.

## Komission tiedonanto on luonteeltaan erittäin tekninen, ja siinä jää huomiotta se seikka, että EU:n rahoitusalalla on digitalisaation johdosta edessään valtava muutosprosessi, johon liittyy pitkälle meneviä rakenneuudistuksia, paikalliskonttoreiden sulkemisia, työntekijöiden ammattipätevyysvaatimusten muutoksia ja täysin uusia työskentelytapoja. Näitä suuria haasteita ei saa jättää huomiotta, sillä ne ovat erittäin vaativia palveluntarjoajille ja tietysti myös rahoitusalan työntekijöille. ETSK kehottaa käsittelemään muutosaloihin liittyviä kysymyksiä työmarkkinaosapuolten vuoropuhelussa.

## Komissio toteaa, että digitaalisten rahoituspalvelujen moitteettomasti toimivat sisämarkkinat auttavat parantamaan rahoituspalvelujen saatavuutta EU:n kuluttajille ja vähittäissijoittajille. ETSK kannattaa tätä komission lähestymistapaa. Rahoituspalvelujen digitaalisten sisämarkkinoiden hajanaisuuden vähentämisen olennaisena edellytyksenä on, että markkinoille annetaan mahdollisuus kehittyä.

## Komissio toteaa, että on tarpeen selvittää mahdollisuuksia perustaa EU:n digitaalisen rahoituksen alusta. ETSK on samaa mieltä ja kehottaa kutsumaan prosessiin mukaan työmarkkinaosapuolten ja kansalaisyhteiskunnan edustajia.

## Käytännön kokemus on osoittanut, että digitaalisten rahoituspalvelujen sisämarkkinat toimivat vain, jos rahoituspalvelujen käyttöönotto (asiakassuhteen aloittaminen) on uusille asiakkaille nopeaa ja helppoa. ETSK panee merkille ratkaisevan ongelman komission painottamilla aloilla.

## Jäsenvaltioissa sovellettavien rahanpesun torjuntaan liittyvien sääntöjen hajanaisuus tekee digitaalisten identiteettien rajatylittävästä käytöstä huomattavan vaikeaa tai jopa mahdotonta. Koko EU:ssa olisi oltava yhdenmukaiset asiakkaan tunnistamista koskevat säännöt. ETSK kehottaakin varmistamaan digitaalisten identiteettien Euroopan laajuisen oikeudellisen yhteentoimivuuden.

## EU:n digitaalisen rahoituksen strategiaa kehitettäessä ei saa unohtaa kansalaisten turvallisuutta. Strategiaan olisi sisällytettävä jäsenvaltioille osoitettu suositus toteuttaa strategian täytäntöönpanon ohella oikeudellisia ja organisatorisia toimenpiteitä identiteettivarkauksien torjumiseksi. Tämä ongelma on yleistymässä digitaalisten palvelujen ja tuotteiden kehityksen myötä, ja jos toimiin ei ryhdytä, siitä voi tulla strategian täytäntöönpanoa haittaava tekijä.

## ETSK kannattaa komission ehdotuksia, joiden tavoitteena on luoda rahoitusmarkkinoille innovaatiomyönteinen ja kilpailuun perustuva kehys, joka hyödyttää kuluttajia ja alan toimijoita. Samalla on kuitenkin varmistettava, että valvontakäytäntöjen ja EU:n lainsäädännön ohjenuorana on vastaisuudessakin teknologianeutraalius, ja tarkistettava voimassa olevia paperiasiakirjavaatimuksia.

## On kuitenkin niin, että digitaalisilla markkinoilla osa FinTech-yrityksistä tarjoaa palveluja rahoitusalan yrityksille ja osa taas kilpailee niiden kanssa. ETSK katsoo, että komission tulisi ottaa nämä kysymykset huomioon laatiessaan uusia säädöksiä, ja se suosittaa, että niiden puitteissa edistetään nykyisten rahoituslaitosten ja FinTech-alan välisiä kumppanuuksia. Pankit ovat itsestään selvästi kaikkein merkittävimpiä rahoituslaitoksia, mutta lainsäädäntöön ei pitäisi kopioida suoraan vaatimuksia, jotka eivät välttämättä sovellu kaikenlaisiin rahoituspalveluihin, vaan siinä olisi tehtävä ero hyödykkeeksi katsottavien kuluttajatuotteiden ja sellaisten monimutkaisempien ja hyvin laajojen tuotteiden välillä, joiden yhteydessä myynnin jälkeisillä palveluilla on suuri merkitys.

## ETSK katsoo, että tietojen yhteiskäyttö on ulotettava rahoitusalaa laajemmalle, ja muistuttaa komissiota suosituksesta[[6]](#footnote-6), jonka komitea esitti sen tiedonannosta ”Euroopan datastrategia”. Komitea ilmaisee siinä suhtautuvansa myönteisesti datastrategiaa koskevaan komission ehdotukseen, jossa asetetaan etusijalle monialainen datan yhteiskäyttö ja parannetaan datan käyttöä, yhteiskäyttöä, saatavuutta ja hallintaa alakohtaisilla lainsäädäntötoimilla, ja korostaa, että tällainen kehys olisi laadittava siten, että siinä yhdistyvät korkeat tietosuojanormit, monialainen ja vastuullinen datan yhteiskäyttö, eri alojen hallinnointia ja datan laatua koskevat selkeät perusteet ja yksilöiden laajemmat mahdollisuudet valvoa tietojaan. On olennaisen tärkeää varmistaa, että isojen teknologiayritysten (”BigTech”) maksuihin erikoistuneiden tytäryhtiöiden keräämää dataa ei toimiteta emoyhtiölle tai yhdistetä emoyhtiön hallussa olevaan dataan. Jotta tämä periaate toimisi, maksuihin erikoistuneiden tytäryhtiöiden ja emoyhtiöiden välillä on oltava palomuuri.

## ETSK katsoo, että pyrittäessä puuttumaan digitalisaation haasteisiin ja riskeihin on ratkaisevan tärkeää säännellä teknologiapalvelujen tarjoajia, suojella kuluttajia, taata mahdollisuus päästä rahoituspalvelujen piiriin ja varmistaa verkko- ja tietojärjestelmien toiminnallinen häiriönsietokyky ja turvallisuus, jotta saadaan aikaan rahoituspalvelujen digitaaliset sisämarkkinat.

## Kyberturvallisuuden osalta ETSK huomauttaa, että useimmat eurooppalaiset systeemisesti merkittävät rahoituslaitokset käyttävät EU:n ulkopuolisten yritysten tarjoamia FinTech-palveluja. Komission ehdottama digitaalista häiriönsietokykyä koskeva lainsäädäntöaloite (DORA)[[7]](#footnote-7) saattaa osoittautua tietyissä tilanteissa riittämättömäksi, ja ETSK suhtautuukin myönteisesti GAIA-X-hankkeeseen, jolla aiotaan haastaa Yhdysvaltojen ja Kiinan hallitseva asema pilvipalveluissa. Myös Euroopan komissio on mukana tässä hankkeessa, jonka tavoitteena on EU:n datasuvereniteetti ja datan hallinnointi EU:hun sijoittautuneen pilvipalveluverkon avulla. Koska riippuvuutemme digitaalisista palveluista kasvaa jatkuvasti, unionissa toimivien sidosryhmien kannattaa olla riippumattomia ulkoisista pilvipalvelujen tarjoajista ja EU:n kannattaa vahvistaa taloudellista ja poliittista riippumattomuuttaan. Eurooppalainen pilvipalveluverkosto helpottaisi myös datan siirtämistä jäsenvaltiosta toiseen.

## Komission sitoutuminen periaatteeseen, jonka mukaan samanlaiseen ja riskeiltään samankaltaiseen toimintaan sovelletaan samoja sääntöjä, on perustavan tärkeää ja keskeistä uusiin haasteisiin vastaamisen kannalta, mukaan lukien sen varmistaminen, että valvonta on kaikille samanlaista. Kun otetaan huomioon BigTech-yritysten, alustojen ja teknologiayritysten yhä vahvempi läsnäolo sekä teknologiayritysten hyödyllinen toiminta rahoitusalalla, ETSK pitää erityisen tärkeänä tasapuolisten toimintaedellytysten luomista alan kaikille markkinatoimijoille.

## Komissio harkitsee erityisesti digitalisaatioon keskittyvää strategiaa, jonka puitteissa edistettäisiin yleistä talousvalistusta ja investoitaisiin siihen. Tämä voi johtaa sekä digitaalisten palvelujen avoimuuden lisääntymiseen että parempaan kuluttajansuojaan iästä, sukupuolesta tai ammattiasemasta riippumatta. ETSK kannustaa komissiota jatkamaan tämänsuuntaisia toimiaan.

Bryssel 24. helmikuuta 2021

Christa Schweng

Euroopan talous- ja sosiaalikomitean puheenjohtaja

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591) [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN) [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051) [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594) [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) ja [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281) [↑](#footnote-ref-5)
6. [EUVL C 429, 11.12.2020, s. 290](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830) [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) ja sitä käsittelevä ETSK:n [lausunto ”Digitaalinen häiriönsietokyky”](https://www.eesc.europa.eu/fi/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience) (asiakokonaisuus ECO/536). ei vielä julkaistu. [↑](#footnote-ref-7)