

**HU**

**ECO/534**

**Digitális pénzügyi szolgáltatási stratégia**

**VÉLEMÉNY**  
  
Európai Gazdasági és Szociális Bizottság  
  
**A Bizottság közleménye az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak és a Régiók Bizottságának az uniós digitális pénzügyi szolgáltatási stratégiáról**  
[COM(2020) 591 final]

Előadó: **Petru Sorin DANDEA**

Társelőadó: **Jörg Freiherr FRANK VON FÜRSTENWERTH**

|  |  |
| --- | --- |
| Felkérés: | Európai Bizottság, 2020. 11. 11. |
| Jogalap: | az Európai Unió működéséről szóló szerződés 304. cikke |
|  |  |
| Illetékes szekció: | „Gazdasági és monetáris unió, gazdasági és társadalmi kohézió” szekció |
| Elfogadás a szekcióülésen: | 2021. 02. 12. |
| Elfogadás a plenáris ülésen: | 2021. 02. 24. |
| Plenáris ülés száma: | 558. |
| A szavazás eredménye: (mellette/ellene/tartózkodott) | 237/0/5 |

# **Következtetések és ajánlások**

## Az EGSZB üdvözli az Európai Bizottság által kezdeményezett digitális pénzügyi csomagot, és úgy véli, hogy annak stratégiai jogalkotási és nem jogalkotási elemei az ágazat fejlesztésére irányulnak.

## Az Európai Bizottság által előterjesztett, négy prioritásra épülő program lényegében kiterjed az uniós pénzügyi ágazat digitális transzformációjának csaknem valamennyi fontos tevékenységi területére. Az EGSZB támogatja az Európai Bizottság által alkalmazott megközelítéseket.

## Az Európai Bizottság helyesen jár el azzal, hogy a digitális pénzügyi szolgáltatások megvalósításában az erős európai piaci szereplőkre támaszkodik, ugyanakkor az EGSZB úgy véli, hogy a pénzügyi ágazat szakosodott, regionális és/vagy szövetkezeti, illetve kölcsönös helyi szolgáltatóinak különleges helyzetét sem szabad figyelmen kívül hagyni.

## A digitális átállásnak köszönhetően az uniós pénzügyi ágazatban nagyszabású transzformációs folyamat zajlik, amely messzeható szerkezetátalakítási folyamatokkal: helyi fiókok bezárásával, a munkavállalók szakmai képesítését érintő változásokkal, valamint teljesen új munkavégzési formák megjelenésével jár együtt. E jelentős kihívások nem hagyhatók figyelmen kívül, hiszen igencsak próbára teszik a pénzügyi ágazat szolgáltatóit, és természetesen azok munkavállalóit is.

## Az Európai Bizottság bejelentése szerint meg kell vizsgálni, hogy szükséges-e uniós digitális pénzügyi szolgáltatási platformot létrehozni. Az EGSZB helyesnek tartja ezt, és ajánlja a szociális partnerek és a civil társadalom képviselőinek bevonását e folyamat során.

## Az EGSZB úgy véli, hogy a digitális transzformációhoz kapcsolódó kihívások és kockázatok kezelése során a technológiai szolgáltatók szabályozása, a fogyasztók védelme, a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, valamint a hálózati és információs rendszerek biztonsága és működési rezilienciája döntő fontosságú a pénzügyi szolgáltatások digitális egységes piacának létrehozásához.

## A kiberbiztonság területén az EGSZB üdvözli a GAIA-X projektet, amelynek célja, hogy kikezdje az Egyesült Államok és Kína dominanciáját a felhőalapú szolgáltatások terén. Ez a többek között az Európai Bizottság részvételével zajló projekt egy uniós bázisú felhőhálózat segítségével igyekszik megvalósítani az EU adatszuverenitását vagy adatkormányzását.

## Az Európai Bizottságnak az „azonos tevékenység, azonos kockázat, azonos szabályok” elv melletti elkötelezettsége alapvető fontosságú, és kulcsszerepet játszik az új kihívások leküzdésében, többek között az azonos felügyelet biztosításában. Az EGSZB különösen fontosnak tartja az egyenlő versenyfeltételek megteremtését minden pénzügyi intézmény számára.

# **Az Európai Bizottság javaslatai**

## Az Európai Bizottság 2020. szeptember 24-én jóváhagyta a digitális pénzügyi csomagot, amely a digitális pénzügyi szolgáltatási stratégiát[[1]](#footnote-1), a lakossági pénzforgalmi stratégiát[[2]](#footnote-2), a kriptoeszközökre vonatkozó uniós szabályozási keretre irányuló jogalkotási javaslatokat[[3]](#footnote-3) és az ezeket megalapozó megosztott főkönyvi technológiát[[4]](#footnote-4), valamint a digitális működési rezilienciára vonatkozó uniós szabályozási keretre irányuló javaslatokat[[5]](#footnote-5) foglalja magában.

## A digitális innováció különösen dinamikus környezetében, amelyet a Covid19-válság is gyorsít, az Európai Bizottság olyan stratégiát javasol a digitális pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan, amely egy stratégiai célra, négy prioritásra, valamint az azokhoz kapcsolódó intézkedésekre épül. Az EGSZB jelen véleményének tárgya ez a stratégia.

## Az Európai Bizottság stratégiai célkitűzése a digitális pénzügyi szolgáltatások kihasználása a fogyasztók és a vállalkozások javára. A négy prioritás a következő: 1. a pénzügyi szolgáltatások digitális egységes piaca széttagoltságának megszüntetése, hogy az európai fogyasztók hozzáférhessenek határokon átnyúló szolgáltatásokhoz, és az európai pénzügyi vállalkozások fejleszthessék digitális tevékenységeiket; 2. annak biztosítása, hogy az EU keretszabályozása a fogyasztók és a piaci hatékonyság érdekében megkönnyítse a digitális innovációt; 3. egy, az európai adatstratégiára épülő európai pénzügyi adattér létrehozása az adatvezérelt innováció elősegítésére, amely magában foglalja az adatokhoz való fokozott hozzáférést és a fokozott adatmegosztást a pénzügyi szektoron belül; valamint 4. a digitális transzformációhoz kapcsolódó új kihívások és kockázatok kezelése.

# **Általános és részletes megjegyzések**

## Azzal, hogy a digitális pénzügyi csomag részeként kezdeményezi új digitális pénzügyi szolgáltatási stratégia létrehozását és végrehajtását Európában, az Európai Bizottság megerősíti a digitalizáció (a digitális pénzügyi szolgáltatások) jelentőségét a pénzügyi ágazatban. Az ilyen szolgáltatások fontossága a Covid19-válság során vált különösen egyértelművé. Az Európai Bizottság által előterjesztett, négy prioritásra épülő program lényegében kiterjed az uniós pénzügyi ágazat digitális transzformációjának csaknem valamennyi fontos tevékenységi területére. Az EGSZB támogatja az Európai Bizottság által alkalmazott megközelítéseket.

## Az Európai Bizottság helyesen jár el azzal, hogy a digitális pénzügyi szolgáltatások megvalósításában az erős európai piaci szereplőkre támaszkodik, ugyanakkor az EGSZB úgy véli, hogy szem előtt kell tartani a pénzügyi ágazat szakosodott, regionális és/vagy szövetkezeti, illetve kölcsönös szolgáltatóinak különleges helyzetét, mivel a pénzügyi ágazaton belüli sokféleség elősegíti a fogyasztók és a kkv-k egyedi igényeinek ellátását, emellett hozzájárul a versenypiacok működéséhez is. Az EGSZB arra ösztönzi az Európai Bizottságot, hogy törekedjen arányosságra a pénzügyi intézmények és termékeik jellegét, léptékét és összetettségét illetően.

## Az Európai Bizottság közleménye rendkívül technikai jellegű, ugyanakkor van egy szempont, amellyel nem foglalkozik, nevezetesen azzal, hogy az uniós pénzügyi ágazatban nagyszabású transzformációs folyamat zajlik. Ez messzeható szerkezetátalakítási folyamatokkal: helyi fiókok bezárásával, a munkavállalók szakmai képesítését érintő változásokkal, valamint teljesen új munkavégzési formák megjelenésével jár együtt. E jelentős kihívások nem hagyhatók figyelmen kívül, hiszen igencsak próbára teszik a pénzügyi ágazat szolgáltatóit, és természetesen azok munkavállalóit is. Az EGSZB szorgalmazza, hogy szociális párbeszéd keretében foglalkozzanak azokkal az ágazatokkal, amelyek átalakulás alatt állnak.

## Az Európai Bizottság kijelenti, hogy a digitális pénzügyi szolgáltatások jól működő egységes piaca segíti az EU fogyasztóinak és lakossági befektetőinek hozzáférését a pénzügyi szolgáltatásokhoz. Az EGSZB támogatja az Európai Bizottságnak ezt a megközelítését. A pénzügyi szolgáltatások digitális egységes piaca széttagoltságának megszüntetéséhez mindenképpen lehetőséget kell biztosítani a piacok számára a fejlődésre.

## Az Európai Bizottság szerint meg kell vizsgálni, hogy szükséges-e uniós digitális pénzügyi szolgáltatási platformot létrehozni. Az EGSZB helyesnek tartja ezt, és ajánlja a szociális partnerek és a civil társadalom képviselőinek bevonását e folyamat során.

## A gyakorlati tapasztalatok azt mutatják, hogy a digitális pénzügyi szolgáltatások egységes piaca csak akkor működik megfelelően, ha az új ügyfelek lehetőséget kapnak a pénzügyi szolgáltatások gyors és egyszerű elérésére („vevőfogadás”). Az EGSZB tudomásul veszi az Európai Bizottság által kiemelt területeken jelentkező alapvető problémát.

## A pénzmosás elleni szabályok tagállamonkénti széttagoltsága jelentősen megnehezíti, vagy akár egyenesen ellehetetleníti a digitális személyazonosságok határokon átnyúló használatát. Az ügyfél-azonosítás szabályait uniós szinten harmonizálni kell. Az EGSZB ezért ajánlja a digitális személyazonosságok egész Európára kiterjedő jogi átjárhatóságának biztosítását.

## Az uniós digitális pénzügyi szolgáltatási stratégia kidolgozásakor nem szabad megfeledkezni a polgárok biztonságával kapcsolatos kérdéskörről. A stratégiában javasolni kell a tagállamok számára, hogy a stratégia végrehajtásával párhuzamosan vezessenek be jogi és szervezeti intézkedéseket a személyazonosság-lopás elleni fellépés érdekében. Ez a jelenség ugyanis a digitális szolgáltatások és termékek fejlődésével egyre általánosabb probléma, és fellépés hiányában a stratégia végrehajtását akadályozó tényezővé válhat.

## Az EGSZB támogatja az Európai Bizottság arra irányuló javaslatát, hogy jöjjön létre egy olyan innovációbarát és versenyelvű pénzügyi piaci keretrendszer, amely egyaránt előnyös a fogyasztók és az ágazat számára. A keretrendszer létrehozása során ugyanakkor biztosítani kell, hogy a felügyeleti módszerek és az uniós jogszabályok továbbra is a technológiasemlegesség vezérelvére építsenek, és felülvizsgálják a meglévő papíralapú követelményeket.

## A digitális piacon azonban egyes pénzügyi technológiai vállalkozások szolgáltatásokat nyújtanak a pénzügyi vállalkozásoknak, míg mások versenyeznek velük. Az EGSZB úgy véli, hogy az Európai Bizottságnak az új szabályozási eszközök előkészítése során figyelembe kell vennie ezeket a kérdéseket. Az EGSZB ezért ajánlja, hogy az új szabályozási eszközök helyezzék előtérbe a már piacon lévő pénzügyi intézmények és a pénzügyi technológiai vállalkozások közötti partnerségek támogatását. Noha nyilvánvalóan a bankok a legjelentősebb intézmények, a jogszabályalkotásban kerülni kell az olyan követelmények egyszerű átvételét, amelyek nem alkalmazhatók a pénzügyi szolgáltatások minden fajtájára. A szabályozásban meg kell különböztetni az áruként felfogható, fogyasztóorientált termékeket, valamint az összetettebb termékeket, ahol a hatókör és az értékesítést követő szolgáltatások kiemelt fontosságúak.

## Az EGSZB úgy véli, hogy az adatmegosztás körét ki kell terjeszteni a pénzügyi ágazaton kívülre is. Ennek kapcsán emlékezteti az Európai Bizottságot az európai adatstratégiáról szóló európai bizottsági közleményhez kapcsolódó EGSZB-ajánlásra[[6]](#footnote-6), amelyben az EGSZB üdvözölte az Európai Bizottság olyan adatstratégiára irányuló javaslatát, amely prioritásként kezeli az adatok ágazatok közötti megosztását, továbbá az adatfelhasználás, az adatmegosztás, az adathozzáférés és az adatkormányzás javítását célzó ágazatspecifikus jogalkotási intézkedéseket, és hangsúlyozta, hogy az erre vonatkozó keretet magas szintű adatvédelmi normáknak, az ágazatközi és felelős adatmegosztásnak, az ágazatközi adatkormányzás és az adatminőség egyértelmű kritériumainak, valamint az adatok egyének általi fokozottabb ellenőrzésének ötvözésével kell kiépíteni. Okvetlenül biztosítani kell azt, hogy a technológiai nagyvállalatok („BigTech”) valamely csoportjának pénzforgalmi leányvállalata által gyűjtött adatokat ne adják át az anyavállalatnak, illetve ne vonják össze az anyavállalat által nyilvántartott adatokkal. Ahhoz, hogy ez az elv a gyakorlatban is működjön, tűzfalakat kell elhelyezni a pénzforgalmi leányvállalat és az anyavállalat között.

## Az EGSZB úgy véli, hogy a digitális transzformációhoz kapcsolódó kihívások és kockázatok kezelése során a technológiai szolgáltatók szabályozása, a fogyasztók védelme, a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, valamint a hálózati és információs rendszerek biztonsága és működési rezilienciája egyaránt döntő fontosságú a pénzügyi szolgáltatások digitális egységes piacának létrehozásához.

## A kiberbiztonság területét illetően az EGSZB rámutat, hogy a legtöbb rendszerszempontból jelentős európai pénzügyi intézmény Unión kívüli vállalatok által nyújtott pénzügyi technológiai szolgáltatásokat vesz igénybe. Az Európai Bizottság által javasolt, a digitális működési rezilienciára irányuló jogalkotási kezdeményezés (DORA)[[7]](#footnote-7) bizonyos helyzetekben elégtelennek bizonyulhat. Az EGSZB emiatt üdvözli a GAIA-X projektet, amelynek célja, hogy megdöntse az Egyesült Államok és Kína egyeduralmát a felhőalapú szolgáltatások terén. Ez a többek között az Európai Bizottság részvételével zajló projekt egy uniós bázisú felhőhálózat segítségével igyekszik megvalósítani az EU adatszuverenitását vagy adatkormányzását. Mivel egyre nagyobb mértékben támaszkodunk digitális szolgáltatásokra, az uniós érdekcsoportok számára fontos, hogy ne függjenek külső felhőszolgáltatóktól, és magának az EU-nak is az az érdeke, hogy fokozza gazdasági és politikai szuverenitását. Egy európai felhőhálózat a tagállamok közötti adatáramlást is megkönnyítené.

## Az Európai Bizottságnak az „azonos tevékenység, azonos kockázat, azonos szabályok” elv melletti elkötelezettsége alapvető fontosságú, és kulcsszerepet játszik az új kihívások leküzdésében, többek között az azonos felügyelet biztosításában. A technológiai nagyvállalatok, a platformok és az egyéb technológiai vállalatok egyre nagyobb arányú térnyerése miatt, illetve mivel tevékenységeik hasznosak a pénzügyi ágazaton belül, az EGSZB különösen fontosnak tartja az egyenlő versenyfeltételek megteremtését minden, ezen a területen tevékenykedő piaci szereplő számára.

## Az Európai Bizottság egy olyan stratégia kidolgozását mérlegeli, amely támogatja és befektetésekkel ösztönzi a digitalizációra összpontosító általános pénzügyi oktatást. Ez a digitális szolgáltatások nagyobb nyitottságát, valamint életkortól, nemtől és foglalkozási státusztól függetlenül a fogyasztók jobb védelmét eredményezheti. Az EGSZB arra biztatja az Európai Bizottságot, hogy haladjon tovább ezen az úton.

Kelt Brüsszelben, 2021. február 24-én.

Christa Schweng

az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság elnöke

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591) [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020DC0592) [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593). [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594) [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595) és [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596). [↑](#footnote-ref-5)
6. [HL C 429., 2020.12.11., 290. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830) [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595). Lásd még az EGSZB témába vágó, [*„Digitális működési reziliencia”* című véleményét (ECO/536)](https://www.eesc.europa.eu/hu/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience). Még nem tették közzé. [↑](#footnote-ref-7)