

**LT**

**ECO/534**

**Skaitmeninių finansų strategija**

**NUOMONĖ**  
  
Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetas  
  
**Komisijos komunikatas Europos Parlamentui, Tarybai, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui dėl  
ES skaitmeninių finansų strategijos**  
[COM(2020) 591 final]

Pranešėjas **Petru Sorin Dandea**

Bendrapranešėjis **Jörg Freiherr Frank von Fürstenwerth**

|  |  |
| --- | --- |
| Konsultavimasis | Europos Komisija, 11/11/2020 |
| Teisinis pagrindas | Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 304 straipsnis |
|  |  |
| Atsakingas skyrius | Ekonominės ir pinigų sąjungos, ekonominės ir socialinės sanglaudos skyrius |
| Priimta skyriuje | 12/02/2021 |
| Priimta plenarinėje sesijoje | 24/02/2021 |
| Plenarinė sesija Nr. | 558 |
| Balsavimo rezultatai (už / prieš / susilaikė) | 237/0/5 |

# **Išvados ir rekomendacijos**

## EESRK palankiai vertina Komisijos paskelbtą skaitmeninių finansų dokumentų rinkinį ir mano, kad jame yra sektoriaus vystymuisi skirtų strateginių teisėkūros ir ne teisėkūros elementų.

## Komisijos pateikta keturių prioritetų programa iš esmės apima beveik visas svarbias ES finansų sektoriaus skaitmeninei transformacijai skirtos veiklos sritis. EESRK pritaria šiems Komisijos pasirinktiems sprendimams.

## Komisija eina teisingu keliu, kliaudamasi stipriais Europos rinkos dalyviais, kurie teiks skaitmeninių finansų paslaugas, tačiau EESRK mano, kad reikėtų nepamiršti apie ypatingą specializuotų, regioninių ir (arba) kooperatiniu ar savidraudos pagrindu veikiančių vietos paslaugų teikėjų vaidmenį finansų sektoriuje.

## Dėl skaitmenizacijos ES finansų sektoriuje vyksta didžiulis transformacijos procesas, kurį papildo plataus masto restruktūrizacijos procesai, vietos filialų uždarymas, darbuotojų profesinių kvalifikacijų pokyčiai ir visiškai naujos darbo formos. Šių didelių iššūkių negalima nepaisyti. Tai didžiulis iššūkis paslaugų teikėjams ir, žinoma, finansų sektoriaus darbuotojams.

## Komisija teigia, kad reikia išnagrinėti galimybę sukurti ES skaitmeninių finansų platformą. EESRK su tuo sutinka ir rekomenduoja į šį procesą įtraukti socialinius partnerius ir pilietinės visuomenės atstovus.

## EESRK mano, kad siekiant įveikti su skaitmenine transformacija susijusius iššūkius ir šalinti riziką, kuriant skaitmeninę bendrąją finansinių paslaugų rinką labai svarbu reguliuoti technologijų tiekėjus, apsaugoti vartotojus, suteikti prieigą prie finansinių paslaugų, užtikrinti tinklų ir informacinių sistemų veiklos atsparumą ir saugumą.

## Kibernetinio saugumo srityje EESRK palankiai vertina „Gaia-X“ projektą, kuriuo ketinama mesti iššūkį JAV ir Kinijos dominavimui debesijos paslaugų sektoriuje. Šiuo projektu, kuriame dalyvauja ir Europos Komisija, siekiama ES duomenų suverenumo ar duomenų valdymo per ES esantį debesijos tinklą.‑

## Komisijos įsipareigojimas laikytis principo „vienoda veikla, vienoda rizika, vienodos taisyklės“ yra esminis ir labai svarbus norint įveikti naujus iššūkius, įskaitant vienodos priežiūros užtikrinimą. EESRK mano, kad nepaprastai svarbu sukurti vienodas sąlygas visoms finansų įstaigoms.

# **Komisijos pasiūlymai**

## 2020 m. rugsėjo 24 d. Komisija pritarė skaitmeninių finansų dokumentų rinkiniui, kurį sudaro Skaitmeninių finansų strategija[[1]](#footnote-1), Mažmeninių mokėjimų strategija[[2]](#footnote-2), teisėkūros pasiūlymai dėl ES kriptoturto reguliavimo pagrindo[[3]](#footnote-3) ir su juo susijusios paskirstytojo registro technologijos[[4]](#footnote-4), taip pat pasiūlymai dėl ES skaitmeninės veiklos atsparumo reguliavimo pagrindo[[5]](#footnote-5).

## Itin dinamiškame skaitmeninių inovacijų kontekste, kurį paspartino COVID-19 krizė, Komisija siūlo strategiją, kurioje numatytas vienas strateginis tikslas, keturi prioritetai ir susiję veiksmai skaitmeninių finansų srityje. Ši strategija nagrinėjama šioje EESRK nuomonėje.

## Komisijos nustatytas strateginis tikslas – vartotojų ir įmonių labui diegti skaitmeninius finansus. Nustatomi keturi prioritetai: 1) spręsti bendrosios skaitmeninės rinkos susiskaidymo problemą finansinių paslaugų sektoriuje ir taip Europos vartotojams suteikti galimybę naudotis tarpvalstybinėmis paslaugomis bei padėti Europos finansų įmonėms plėsti savo skaitmeninę veiklą; 2) užtikrinti, kad ES reglamentavimo sistema sudarytų palankesnes sąlygas vartotojams naudingoms skaitmeninėms inovacijoms ir veiksmingam rinkos veikimui; 3) remiantis Europos duomenų strategija, sukurti Europos finansinių duomenų erdvę, taip skatinant duomenimis grindžiamas inovacijas ir, be kita ko, suteikiant platesnę prieigą prie duomenų ir galimybę keistis duomenimis finansų sektoriuje; 4) įveikti naujus su skaitmenine pertvarka susijusius iššūkius ir mažinti susijusią riziką.

# **Bendrosios ir konkrečios pastabos**

## Savo iniciatyva sukurti ir įgyvendinti naują ES skaitmeninių finansų strategiją (kuri įtraukta į Komisijos skaitmeninių finansų dokumentų rinkinį) Komisija patvirtina, kad finansų sektoriaus skaitmenizacija (skaitmeninių finansų paslaugos) yra nepaprastai svarbi. Ši svarba tapo ypač akivaizdi per COVID-19 krizę. Komisijos pateikta keturių prioritetų programa iš esmės apima beveik visas svarbias ES finansų sektoriaus skaitmeninei transformacijai skirtos veiklos sritis. EESRK pritaria šiems Komisijos pasirinktiems sprendimams.

## Komisija eina teisingu keliu, kliaudamasi stipriais Europos rinkos dalyviais, kurie teiks skaitmeninių finansų paslaugas, tačiau EESRK mano, kad reikėtų atsižvelgti į ypatingą specializuotų, regioninių ir (arba) kooperatiniu ar savidraudos pagrindu veikiančių paslaugų teikėjų vaidmenį finansų sektoriuje, nes šio sektoriaus įvairovė padeda patenkinti konkrečius vartotojų ir MVĮ poreikius ir prisideda prie rinkų konkurencingumo. EESRK ragina Komisiją laikytis proporcingumo principo finansų įstaigų ir jų produktų pobūdžio, masto ir kompleksiškumo atžvilgiu.

## Komisijos komunikatas yra itin techninio pobūdžio ir jame neatsižvelgiama į vieną dalyką: dėl skaitmeninimo ES finansų sektoriuje vyksta didžiulis transformacijos procesas. Jį papildo plataus masto restruktūrizacijos procesai, vietos filialų uždarymas, darbuotojų profesinių kvalifikacijų pokyčiai ir visiškai naujos darbo formos. Šių didelių iššūkių negalima nepaisyti. Tai didžiulis iššūkis paslaugų teikėjams ir, žinoma, finansų sektoriaus darbuotojams. EESRK mano, kad tose srityse, kuriose vyksta ši transformacija, būtinas socialinis dialogas.

## Komisija teigia, kad gerai veikianti skaitmeninių finansinių paslaugų bendroji rinka padės pagerinti prieigą prie finansinių paslaugų vartotojams ir mažmeniniams investuotojams ES. EESRK pritaria šiam Komisijos požiūriui. Siekiant sumažinti bendrosios skaitmeninės finansinių paslaugų rinkos susiskaidymą būtina sudaryti sąlygas rinkoms vystytis.

## Komisija teigia, kad reikia išnagrinėti galimybę sukurti ES skaitmeninių finansų platformą. EESRK su tuo sutinka ir rekomenduoja į šį procesą įtraukti socialinius partnerius ir pilietinės visuomenės atstovus.

## Praktinė patirtis rodo, kad skaitmeninių finansinių paslaugų bendroji rinka pasiteisins tik tokiu atveju, jeigu nauji vartotojai galės greitai ir nesudėtingai gauti finansines paslaugas (vyks vadinamasis „prisijungimas“).‑ EESRK atkreipia dėmesį į didžiulę problemą Komisijos išskirtose srityse.

## Dėl kovos su pinigų plovimu taisyklių fragmentiškumo valstybėse narėse daug sudėtingesnis, o gal net neįmanomas yra tarpvalstybinis skaitmeninių tapatybių naudojimas. Klientų tapatybės nustatymo taisyklės turėtų būti suderintos visoje ES. Todėl EESRK rekomenduoja užtikrinti skaitmeninių tapatybių teisinį sąveikumą visoje Europoje.

## Rengiant ES skaitmeninių finansų strategiją negalima pamiršti piliečių saugumo klausimo. Į strategiją turėtų būti įtraukta rekomendacija valstybėms narėms strategijos įgyvendinimo procesą papildyti teisinėmis ir organizacinėmis priemonėmis, skirtomis kovoti su tapatybės vagystėmis. Plėtojant skaitmenines paslaugas ir produktus ši problema tampa vis labiau paplitusi ir, jeigu nebus imtasi veiksmų, ji gali tapti strategijos įgyvendinimui trukdančiu veiksniu.

## EESRK pritaria Komisijos pasiūlymams sukurti inovacijoms palankią ir konkurencingą finansų rinkų sistemą, kuri būtų naudinga vartotojams ir pramonei. Tačiau kartu būtina užtikrinti, kad priežiūros praktika ir ES teisės aktai ir toliau remtųsi pagrindiniu technologijų neutralumo principu ir būtų peržiūrėti esami dokumentų pateikimo reikalavimai.

## Vis dėlto skaitmeninėje rinkoje kai kurios finansinių technologijų bendrovės siūlo paslaugas finansų įmonėms, o kitos – su jomis konkuruoja. EESRK mano, kad Komisija, rengdama naujus reglamentus, turėtų atsižvelgti į šiuos klausimus. Todėl EESRK rekomenduoja, kad naujos taisyklės būtų orientuotos į dabartinių finansų įstaigų ir finansinių technologijų sektoriaus partnerystės rėmimą. Nors akivaizdu, kad bankai yra svarbios įstaigos, reikėtų siekti, kad teisės aktuose būtų vengiama paprasčiausiai kopijuoti ir perkelti reikalavimus, kurie nebūtinai tinka visiems finansų paslaugų tipams. Turi būti daromas skirtumas tarp į vartotoją orientuotų produktų, kurie gali būti laikomi prekėmis, ir sudėtingesnių produktų, kurių atveju nepaprastai svarbi yra aprėptis ir paslaugos po pardavimo.

## EESRK mano, jog būtina plėsti keitimąsi duomenimis, neapsiribojant finansų sektoriumi, ir primena Komisijai apie EESRK rekomendaciją[[6]](#footnote-6), pateiktą dėl Komisijos komunikato dėl Europos duomenų strategijos: EESRK teigiamai įvertino Komisijos pasiūlymą dėl duomenų strategijos, kuria kaip prioritetas nustatomas tarpsektorinis keitimasis duomenimis ir skatinama, imantis konkrečiam sektoriui skirtų veiksmų, gerinti duomenų naudojimą, keitimąsi duomenimis, galimybę su jais susipažinti ir duomenų valdymą, ir pabrėžė, kad toks pagrindas turėtų būti parengtas derinant aukštus duomenų apsaugos, tarpsektorinio ir atsakingo keitimosi duomenimis standartus, aiškius konkrečiam sektoriui skirto valdymo ir duomenų kokybės kriterijus ir didesnę asmenų vykdomą duomenų kontrolę. Nepaprastai svarbu užtikrinti, kad technologijų milžinės grupei priklausančio mokėjimo padalinio surinkti duomenys nebūtų teikiami patronuojančiajai bendrovei arba sujungiami su jos turimais duomenimis. Kad šis principas veiktų, reikia užkardos tarp patronuojamosios įmonės, atsakingos už mokėjimus, ir patronuojančiosios įmonės.

## EESRK mano, kad siekiant įveikti su skaitmenine transformacija susijusius iššūkius ir šalinti riziką, kuriant skaitmeninę bendrąją finansinių paslaugų rinką labai svarbu reguliuoti technologijų teikėjus, apsaugoti vartotojus, suteikti prieigą prie finansinių paslaugų, užtikrinti tinklų ir informacinių sistemų veiklos atsparumą ir saugumą.

## Kibernetinio saugumo srityje EESRK pažymi, kad daugelis Europos sistemos finansų įstaigų naudojasi finansinių technologijų bendrovių paslaugomis, kurias teikia korporacijos už ES ribų. Komisijos pasiūlyta teisėkūros iniciatyva dėl Skaitmeninės veiklos atsparumo (DORA)[[7]](#footnote-7) gali būti nepakankama tam tikrose situacijose, todėl EESRK teigiamai vertina projektą „GaiaX“, kuriuo siekiama mesti iššūkį JAV ir Kinijos dominavimui debesijos paslaugų srityje. Šiuo projektu, kuriame dalyvauja ir Europos Komisija, siekiama ES duomenų suverenumo ar duomenų valdymo per ES esantį debesijos tinklą. Kadangi mes vis labiau pasikliaujame skaitmeninėmis paslaugomis, ES suinteresuotiesiems subjektams naudingas nepriklausomumas nuo išorės debesijos paslaugų tiekėjų, o pačiai ES – savo ekonominio ir politinio suverenumo stiprinimas. Europos debesijos tinklas taip pat palengvintų duomenų srautus tarp valstybių narių.

## Komisijos įsipareigojimas laikytis principo „vienoda veikla, vienoda rizika, vienodos taisykles“ yra esminis aspektas norint įveikti naujus iššūkius, įskaitant vienodos priežiūros užtikrinimą. EESRK mano, kad atsižvelgiant į vis didėjančią technologijų milžinių, platformų ir technologijų bendrovių skvarbą ir naudingą technologijų įmonių veiklą finansų sektoriuje nepaprastai svarbu visiems šios srities rinkos dalyviams sukurti vienodas sąlygas.

## Komisija svarsto strategiją, kuri būtų skirta remti bendrąjį finansinį ugdymą, akcentuojant skaitmeninimą, ir leistų į tokį ugdymą investuoti. Tokiu būdu būtų galima padidinti skaitmeninių paslaugų atvirumą ir užtikrinti geresnę apsaugą vartotojams, nepriklausomai nuo jų amžiaus, lyties ar profesijos. EESRK ragina Komisija toliau eiti šiuo keliu.

2021 m. vasario 24 d. Briuselis

Christa Schweng

Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto pirmininkė

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN). [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051). [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) ir [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [OL C 429, 2020 12 11, p. 290.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830) [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Taip pat žr. susijusią EESRK nuomonę [*Skaitmeninis veiklos atsparumas* (ECO/536 )](https://www.eesc.europa.eu/lt/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience). Dar nepaskelbta. [↑](#footnote-ref-7)