

**MT**

**ECO/534**

**Strateġija għall-Finanzi Diġitali**

**OPINJONI**  
  
Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew  
  
**Komunikazzjoni tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew u lill-Kumitat tar-Reġjuni  
Strateġija għall-Finanzi Diġitali għall-UE**  
[COM(2020) 591 final]

Relatur: **Petru Sorin DANDEA**

Korelatur: **Jörg Freiherr FRANK VON FÜRSTENWERTH**

|  |  |
| --- | --- |
| Konsultazzjoni | Kummissjoni Ewropea, 11/11/2020 |
| Bażi legali | Artikolu 304 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea |
|  |  |
| Sezzjoni kompetenti | Sezzjoni għall-Unjoni Ekonomika u Monetarja u l-Koeżjoni Ekonomika u Soċjali |
| Adottata fis-sezzjoni | 12/02/2021 |
| Adottata fil-plenarja | 24/02/2021 |
| Sessjoni plenarja Nru | 558 |
| Riżultat tal-votazzjoni  (favur/kontra/astensjonijiet) | 237/0/5 |

# **Konklużjonijiet u rakkomandazzjonijiet**

## Il-KESE jilqa’ l-Pakkett dwar il-Finanzi Diġitali mniedi mill-Kummissjoni u jemmen li fih elementi strateġiċi leġiżlattivi u mhux leġiżlattivi li għandhom l-għan li jiżviluppaw is-settur.

## Il-programm b’erba’ prijoritajiet ippreżentat mill-Kummissjoni essenzjalment ikopri kważi l-oqsma importanti kollha ta’ attività fit-trasformazzjoni diġitali tas-settur finanzjarju tal-UE. Il-KESE jappoġġja dawn l-approċċi tal-Kummissjoni.

## Il-Kummissjoni tinsab fit-triq it-tajba biex tibbaża ruħha fuq parteċipanti b’saħħithom fis-suq Ewropew biex timplimenta s-servizzi finanzjarji diġitali, iżda l-KESE jqis li r-rwol speċjali tal-fornituri reġjonali jew/u kooperattivi speċjalizzati jew fornituri lokali reċiproċi fis-settur finanzjarju m’għandux jiġi injorat.

## Minħabba l-proċess ta’ diġitalizzazzjoni, is-settur finanzjarju tal-UE qed iħabbat wiċċu ma’ proċess ta’ trasformazzjoni enormi akkumpanjat minn proċessi ta’ ristrutturar estensiv, għeluq ta’ fergħat lokali, bidliet fil-kwalifiki professjonali tal-impjegati u forom kompletament ġodda ta’ xogħol. Dawn l-isfidi ewlenin ma għandhomx jiġu injorati. Dawn jirrappreżentaw sfida kbira għall-fornituri u, naturalment, għall-impjegati fis-settur finanzjarju.

## Il-Kummissjoni tħabbar il-ħtieġa li jiġi esplorat it-twaqqif ta’ pjattaforma tal-UE għall-finanzi diġitali. Il-KESE jaqbel u jirrakkomanda l-inklużjoni tal-imsieħba soċjali u r-rappreżentanti tas-soċjetà ċivili f’dan il-proċess.

## Il-KESE jqis li fl-indirizzar tal-isfidi u r-riskji assoċjati mat-trasformazzjoni diġitali, ir-regolamentazzjoni għall-fornituri tat-teknoloġija, il-protezzjoni tal-konsumaturi, l-għoti ta’ aċċess għas-servizzi finanzjarji, ir-reżiljenza operazzjonali u s-sigurtà tan-network u tas-sistemi ta’ informazzjoni huma kruċjali għall-ħolqien tas-Suq Uniku Diġitali għas-servizzi finanzjarji.

## Fil-qasam taċ-ċibersigurtà, il-KESE jilqa’ b’sodisfazzjon il-proġett GAIA-X, li huwa maħsub biex iħabbatha mad-dominanza tal-Istati Unita u taċ-Ċina fis-servizzi tal-cloud. Dan il-proġett, li jinvolvi wkoll lill-Kummissjoni Ewropea, għandu l-għan li tinkiseb is-sovranità tad-data jew il-governanza tad-data tal-UE permezz ta’ network tal‑cloud ibbażat fl-UE.

## L-impenn tal-Kummissjoni għall-prinċipju “l-istess attività, l-istess riskju, l-istess regoli” huwa fundamentali u fattur ewlieni biex jiġu solvuti l-isfidi l-ġodda, inkluż l-iżgurar tal-istess superviżjoni. Il-KESE huwa tal-fehma li l-ħolqien ta’ kundizzjonijiet ekwi għall-istituzzjonijiet finanzjarji kollha huwa ta’ importanza partikolari.

# **Il-proposti tal-Kummissjoni**

## Fl-24 ta’ Settembru 2020, il-Kummissjoni approvat il-Pakkett dwar il-Finanzi Diġitali, li jikkonsisti fi Strateġija dwar il-Finanzi Diġitali[[1]](#footnote-1), Strateġija dwar il-Pagament bl-Imnut[[2]](#footnote-2), proposti leġiżlattivi għal qafas regolatorju tal-UE dwar il-kriptoassi[[3]](#footnote-3) u t-teknoloġija ta’ reġistru distribwit sottostanti tiegħu[[4]](#footnote-4), kif ukoll proposti għal qafas regolatorju tal-UE dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali[[5]](#footnote-5).

## Fil-kuntest partikolarment dinamiku tal-innovazzjoni diġitali, aċċellerata mill-kriżi tal-COVID-19, il-Kummissjoni qed tipproponi strateġija b’għan strateġiku wieħed u erba’ prijoritajiet u azzjonijiet relatati dwar il-finanzi diġitali. Din l-istrateġija hija s-suġġett ta’ din l-Opinjoni tal-KESE.

## L-għan strateġiku stabbilit mill-Kummissjoni huwa li jiġu adottati finanzi diġitali għall-benefiċċju tal-konsumaturi u n-negozji. L-erba’ prijoritajiet huma: (1) li tiġi indirizzata l-frammentazzjoni fis-Suq Uniku Diġitali għas-servizzi finanzjarji, biex b’hekk il-konsumaturi Ewropej ikunu jistgħu jaċċessaw is-servizzi transfruntiera u d-ditti finanzjarji Ewropej jiġu megħjuna jżidu l-operazzjonijiet diġitali tagħhom, (2) li jiġi żgurat li l-qafas regolatorju tal-UE jiffaċilita l-innovazzjoni diġitali fl-interess tal-konsumaturi u l-effiċjenza tas-suq, (3) li jinħoloq spazju Ewropew għad-data finanzjarja biex tiġi promossa l-innovazzjoni mmexxija mid-data, li jibni fuq l-Istrateġija Ewropea għad-Data, inkluż aċċess imtejjeb għad-data u l-kondiviżjoni tad-data fis-settur finanzjarju u (4) li jiġu indirizzati sfidi u riskji ġodda assoċjati mat-trasformazzjoni diġitali.

# **Kummenti ġenerali u speċifiċi**

## Bl-inizjattiva li tinħoloq u tiġi implimentata strateġija ġdida dwar il-finanzi diġitali fl-Ewropa (bħala parti mill-Pakkett dwar il-Finanzi Diġitali tal-Kummissjoni), il-Kummissjoni tikkonferma l-importanza kbira tad-diġitalizzazzjoni fis-settur finanzjarju (servizzi finanzjarji diġitali). L-importanza ħarġet b'mod partikolari matul il-kriżi tal-COVID-19. Il-programm b’erba’ prijoritajiet ippreżentat mill-Kummissjoni essenzjalment ikopri kważi l-oqsma importanti kollha ta’ attività fit-trasformazzjoni diġitali tas-settur finanzjarju tal-UE. Il-KESE jappoġġja dawn l-approċċi tal-Kummissjoni.

## Il-Kummissjoni tinsab fit-triq it-tajba biex tibbaża ruħha fuq parteċipanti b’saħħithom fis-suq Ewropew biex timplimenta s-servizzi finanzjarji diġitali, iżda l-KESE jqis li r-rwol speċjali tal-fornituri reġjonali speċjalizzati jew/u fornituri kooperattivi jew reċiproċi fis-settur finanzjarju għandux jiġi kkunsidrat, peress li d-diversità fis-settur finanzjarju tgħin biex jintlaħqu l-bżonnijiet speċifiċi tal-konsumaturi u SMEs u tagħti l-kontribut tagħha fis-swieq kompetittivi. Il-KESE jħeġġeġ lill-Kummissjoni tfittex il-proporzjonalità f’termini tan-natura, id-daqs u l-kumplessità tal-istituzzjonijiet finanzjarji u l-prodotti tagħhom.

## Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni hija estremament teknika u hemm punt wieħed li tonqos milli tindirizza: Minħabba d-diġitalizzazzjoni, is-settur finanzjarju tal-UE qed iħabbat wiċċu ma’ proċess enormi ta’ trasformazzjoni. Dan il-proċess huwa akkumpanjat minn proċessi ta’ ristrutturar estensiv, l-għeluq ta’ fergħat lokali, bidliet fil-kwalifiki professjonali tal-impjegati u forom kompletament ġodda ta’ xogħol. Dawn l-isfidi ewlenin ma għandhomx jiġu injorati. Dawn jirrappreżentaw sfida kbira għall-fornituri u, naturalment, għall-impjegati fis-settur finanzjarju. Il-KESE jirrakkomanda d-djalogu soċjali biex jiġu indirizzati l-oqsma fejn qed issir it-trasformazzjoni.

## Il-Kummissjoni tiddikjara li Suq Uniku għas-servizzi finanzjarji diġitali li jiffunzjona sew se jgħin biex itejjeb l-aċċess għas-servizzi finanzjarji għall-konsumaturi u l-investituri fl-UE. Il-KESE jappoġġja dan l-approċċ mill-Kummissjoni. Biex titnaqqas il-frammentazzjoni fis-Suq Uniku Diġitali għas-servizzi finanzjarji, huwa essenzjali li s-swieq ikunu jistgħu jiżviluppaw.

## Il-Kummissjoni tiddikjara l-ħtieġa li jiġi esplorat it-twaqqif ta’ pjattaforma tal-UE għall-finanzi diġitali. Il-KESE jaqbel u jirrakkomanda l-inklużjoni tal-imsieħba soċjali u r-rappreżentanti tas-soċjetà ċivili.

## L-esperjenza prattika turi li Suq Uniku għas-servizzi finanzjarji diġitali se jiffunzjona biss jekk il-klijenti ġodda jkunu jistgħu jaċċessaw is-servizzi finanzjarji malajr u faċilment (l-hekk imsejjaħ “on‑boarding”). Il-KESE jinnota l-problema kruċjali fl-oqsma enfasizzati mill-Kummissjoni.

## Il-frammentazzjoni tar-regoli dwar il-ħasil tal-flus bejn l-Istati Membri tagħmel l-użu transfruntier tal-identitajiet diġitali konsiderevolment aktar diffiċli, jekk mhux impossibbli. Ir-regoli dwar l-identifikazzjoni tal-klijenti għandhom jiġu armonizzati madwar l-UE. Għalhekk, il-KESE jirrakkomanda li tiġi żgurata l-interoperabbiltà legali madwar l-Ewropa kollha tal-identitajiet diġitali.

## Meta tinħoloq l-Istrateġija għall-Finanzi Diġitali għall-UE, il-kwistjoni tas-sikurezza taċ-ċittadini ma tistax tintesa. Fl-istrateġija għandha tiġi inkluża r-rakkomandazzjoni lill-Istati Membri biex, b’mod parallel mal-implimentazzjoni tal-istrateġija, jintroduċu miżuri legali u organizzattivi biex jiġi miġġieled il-fenomenu tas-serq ta’ identità. Din il-problema qed issir dejjem aktar komuni bl-iżvilupp ta’ servizzi u prodotti diġitali, u jekk ma tittieħed l-ebda azzjoni tista’ tkun fattur li jimpedixxi l-implimentazzjoni tal-istrateġija.

## Il-KESE jappoġġja l-proposti tal-Kummissjoni biex jinħoloq qafas li jiffavorixxi l-innovazzjoni u kompetittiv għas-swieq finanzjarji, li minnu se jgawdu l-konsumaturi u l-industrija. Madankollu, b’dan, għandu jiġi żgurat li l-prattiki superviżorji u l-leġiżlazzjoni tal-UE jkomplu jkunu bbażati fuq il-prinċipju gwida tan-newtralità teknoloġika u jiġu rieżaminati r-rekwiżiti eżistenti fuq il-karta.

## Minkejja dan, fis-suq diġitali, ċerti kumpaniji FinTech joffru servizzi lil kumpaniji finanzjarji, filwaqt li oħrajn jikkompetu magħhom. Il-KESE huwa tal-fehma li l-Kummissjoni għandha tqis dawn il-kwistjonijiet fl-abbozzar ta’ regolamenti ġodda. Għaldaqstant, il-KESE jirrakkomanda li r-regolamenti l-ġodda jkunu mmirati lejn l-appoġġ għas-sħubijiet bejn l-istituzzjonijiet finanzjarji eżistenti u s-settur FinTech. Filwaqt li huwa evidenti li l-banek huma l-aktar istituzzjonijiet sinifikanti, il-leġiżlazzjoni għandha tevita li r-rekwiżiti sempliċiment jiġu kkupjati kif inhuma peress li jistgħu ma jkunux adatti għal kull tip ta’ servizz finanzjarju. Din għandha tiddistingwi bejn prodotti orjentati lejn il-konsumatur li jistgħu jitqiesu bħala prodotti bażiċi u prodotti aktar kumplessi fejn il-kamp ta’ applikazzjoni u s-servizzi ta’ wara l-bejgħ huma ta’ importanza sinifikanti.

## Il-KESE jqis li hemm bżonn li l-kondiviżjoni tad-data tiġi estiża lil hinn mis-settur finanzjarju u jfakkar lill-Kummissjoni fir-rakkomandazzjoni tal-KESE[[6]](#footnote-6) rigward il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni dwar strateġija Ewropea għad-data fejn il-KESE laqa’ b’sodisfazzjon il-proposta tal-Kummissjoni għal Strateġija għad-Data li tistabbilixxi l-kondiviżjoni tad-data transsettorjali bħala prijorità u biex jittejbu l-użu, il-kondiviżjoni, l-aċċess u l-governanza tad-data b’permezz ta' azzjoni leġiżlattiva u speċifika għas-settur, u enfasizza li dan il-qafas għandu jinbena biex jgħaqqad standards għoljin ta’ protezzjoni tad-data, kondiviżjoni tad-data transsettorjali u responsabbli, kriterji ċari għall-governanza u l-kwalità tad-data speċifiċi għas-settur, u kontroll akbar tad-data minn individwi. Huwa essenzjali li jiġi żgurat li d-data miġbura minn sussidjarja tal-pagamenti ta’ grupp ta’ kumpaniji tat-teknoloġija kbira ma tiġix ipprovduta jew amalgamata mad-data miżmuma mill-kumpanija omm. Biex dan il-prinċipju jaħdem, hemm bżonn ta’ firewalls bejn is-sussidjarji tal-pagamenti u l-kumpanija omm.

## Il-KESE jqis li fl-indirizzar tal-isfidi u r-riskji assoċjati mat-trasformazzjoni diġitali, ir-regolamentazzjoni għall-fornituri tat-teknoloġija, il-protezzjoni tal-konsumaturi, l-għoti ta’ aċċess għas-servizzi finanzjarji, ir-reżiljenza operazzjonali u s-sigurtà tan-network u tas-sistemi ta’ informazzjoni huma kruċjali għall-ħolqien tas-Suq Uniku Diġitali għas-servizzi finanzjarji.

## Fil-qasam taċ-ċibersigurtà, il-KESE jindika li l-biċċa l-kbira tal-istituzzjonijiet finanzjarji sistemiċi Ewropej jużaw is-servizzi tal-FinTech ipprovduti minn kumpaniji barra l-UE. L-inizjattiva leġiżlattiva dwar ir-Reżiljenza Operazzjonali Diġitali (DORA)[[7]](#footnote-7) proposta mill-Kummissjoni tista’ ma tkunx biżżejjed f’ċerti sitwazzjonijiet. Il-KESE, għaldaqstant, jilqa’ bi pjaċir il-proġett GAIA-X, li huwa maħsub biex iħabbatha mad-dominanza tal-Istati Unita u taċ-Ċina fis-servizzi tal-cloud. Dan il-proġett, li jinvolvi wkoll lill-Kummissjoni Ewropea, għandu l-għan li tinkiseb is-sovranità tad-data jew il-governanza tad-data tal-UE permezz ta’ network tal-cloud ibbażat fl-UE. Hekk kif qed insiru dipendenti ħafna aktar mis-servizzi diġitali, huwa fl-interess tal-partijiet ikkonċernati tal-UE li nkunu indipendenti mill-fornituri esterni tas-servizzi tal-cloud, u li l-UE nnifisha ssaħħaħ is-sovranità ekonomika u politika tagħha. Netwerk Ewropew tal-cloud jiffaċilita wkoll il-flussi tad-data madwar l-Istati Membri.

## L-impenn tal-Kummissjoni għall-prinċipju “l-istess attività, l-istess riskju, l-istess regoli” huwa fundamentali u fattur ewlieni biex jiġu indirizzati l-isfidi l-ġodda, inkluż l-iżgurar tal-istess superviżjoni. Fid-dawl tal-progress dejjem jiżdied tat-teknoloġija kbira, il-pjattaformi u l-kumpaniji tat-teknoloġija u l-attivitajiet utli tal-kumpaniji tat-teknoloġija fis-settur finanzjarju, il-KESE jqis li l-ħolqien ta’ kundizzjonijiet ekwi għall-atturi kollha fis-suq f’dan is-settur huwa ta’ importanza partikolari.

## Il-Kummissjoni qed tikkunsidra strateġija biex tappoġġja u tinvesti fl-edukazzjoni finanzjarja ġenerali b’enfasi fuq id-diġitalizzazzjoni. Dan jista’ jwassal kemm għal aktar ftuħ fis-servizzi diġitali kif ukoll għal protezzjoni aħjar għall-konsumaturi irrispettivament mill-età, il-ġeneru jew l-istatus professjonali. Il-KESE jħeġġeġ lill-Kummissjoni tkompli f’din it-triq.

Brussell, 24 ta’ Frar 2021

Christa SCHWENG

Il-President tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591) [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN) [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051) [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594) [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) u [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281) [↑](#footnote-ref-5)
6. [ĠU C 429 11.12.2020, p. 290](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Ara wkoll l-Opinjoni relatata tal-KESE dwar [Ir-reżiljenza operazzjonali diġitali(ECO/536)](https://www.eesc.europa.eu/mt/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience). Għadha ma ġietx ippubblikata. [↑](#footnote-ref-7)