

**SK**

**ECO/534**

**Stratégia v oblasti digitálnych financií pre EÚ**

**STANOVISKO**  
  
Európsky hospodársky a sociálny výbor  
  
**Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov  
Stratégia v oblasti digitálnych financií pre EÚ**  
[COM(2020) 591 final]

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Spravodajca: **Petru Sorin DANDEA**

Pomocný spravodajca: **Jörg Freiherr FRANK VON FÜRSTENWERTH**

|  |  |
| --- | --- |
| Konzultácia | Európska komisia, 11/11/2020 |
| Právny základ | článok 304 Zmluvy o fungovaní Európskej únie |
|  |  |
| Príslušná sekcia | sekcia pre hospodársku a menovú úniu, hospodársku a sociálnu súdržnosť |
| Prijaté v sekcii | 12/02/2021 |
| Prijaté v pléne | 24/02/2021 |
| Plenárne zasadnutie č. | 558 |
| Výsledok hlasovania (za/proti/zdržalo sa) | 237/0/5 |

# **Závery a odporúčania**

## EHSV víta balík digitálnych financií, ktorý zaviedla Komisia, a je presvedčený, že obsahuje strategické legislatívne a nelegislatívne prvky zamerané na rozvoj tohto odvetvia.

## Program štyroch priorít, ktorý predložila Komisia, v podstate pokrýva takmer všetky dôležité oblasti činnosti v oblasti digitálnej transformácie finančného sektora EÚ. EHSV podporuje tieto prístupy Komisie.

## Komisia je na dobrej ceste spoliehať sa pri implementácii digitálnych finančných služieb na silných účastníkov európskeho trhu, EHSV sa však domnieva, že sa nesmie zanedbávať osobitná úloha špecializovaných regionálnych alebo/a kooperatívnych alebo vzájomných miestnych poskytovateľov vo finančnom sektore.

## Z dôvodu procesu digitalizácie čelí finančný sektor EÚ obrovskému transformačnému procesu, ktorý ide ruka v ruke s ďalekosiahlymi procesmi reštrukturalizácie, so zatváraním miestnych pobočiek, zmenami v odbornej kvalifikácii zamestnancov a s úplne novými spôsobmi práce. Tieto hlavné výzvy sa nesmú ignorovať. Predstavujú veľkú výzvu pre poskytovateľov a – samozrejme – pre zamestnancov vo finančnom sektore.

## Komisia upozorňuje na potrebu preskúmať zriadenie platformy EÚ pre digitálne financie. EHSV schvaľuje a odporúča zapojenie sociálnych partnerov a zástupcov občianskej spoločnosti do tohto procesu.

## EHSV sa domnieva, že pri riešení výziev a rizík spojených s digitálnou transformáciou je pre vytvorenie digitálneho jednotného trhu s finančnými službami rozhodujúca regulácia poskytovateľov technológií, ochrana spotrebiteľa, poskytovanie prístupu k finančným službám, prevádzková odolnosť a bezpečnosť sietí a informačných systémov.

## V oblasti kybernetickej bezpečnosti EHSV víta projekt GAIA-X, ktorého cieľom je spochybniť dominantné postavenie USA a Číny v oblasti cloudových služieb. Cieľom tohto projektu, na ktorom sa zúčastňuje aj Európska komisia, je dosiahnuť suverenitu EÚ v oblasti údajov alebo správy údajov prostredníctvom cloudovej siete so sídlom v EÚ.

## Záväzok Komisie voči zásade „rovnaká činnosť, rovnaké riziko, rovnaké pravidlá“ je rozhodujúci a je kľúčom k riešeniu nových výziev vrátane zabezpečenia rovnakého dohľadu. EHSV sa domnieva, že vytvorenie rovnakých podmienok pre všetky finančné inštitúcie má osobitný význam.

# **Návrhy Komisie**

## Komisia 24. septembra 2020 schválila balík digitálnych financií, ktorý pozostáva zo stratégie v oblasti digitálnych financií[[1]](#footnote-1), stratégie v oblasti retailových platieb[[2]](#footnote-2), z legislatívnych návrhov regulačného rámca EÚ pre kryptoaktíva[[3]](#footnote-3) a príslušnú technológiu distribuovanej databázy transakcií[[4]](#footnote-4), ako aj návrhov na regulačný rámec EÚ pre digitálnu prevádzkovú odolnosť[[5]](#footnote-5).

## Vo zvlášť dynamickom kontexte digitálnych inovácií urýchlených krízou spôsobenou pandémiou COVID-19 Komisia navrhuje stratégiu s jedným strategickým cieľom a štyrmi prioritami a súvisiacimi opatreniami v oblasti digitálnych financií. Táto stratégia je predmetom tohto stanoviska EHSV.

## Strategickým cieľom, ktorý stanovila Komisia, je prijať digitálne financie v prospech spotrebiteľov a podnikov. Štyrmi prioritami sú: 1) odstrániť fragmentáciu digitálneho jednotného trhu s finančnými službami a umožniť tak európskym spotrebiteľom prístup k cezhraničným službám a pomôcť európskym spoločnostiam pôsobiacim v oblasti finančných služieb rozšíriť ich digitálne operácie, 2) zabezpečiť, aby regulačný rámec EÚ uľahčoval digitálne inovácie v záujme spotrebiteľov a efektívnosti trhu, 3) vytvoriť európsky priestor pre finančné údaje na podporu inovácií založených na údajoch, a to na základe európskej dátovej stratégie vrátane zlepšeného prístupu k údajom a ich spoločnému využívaniu v rámci finančného sektora a 4) riešiť nové problémy a riziká spojené s digitálnou transformáciou.

# **Všeobecné a konkrétne pripomienky**

## Iniciatívou na vytvorenie a vykonávanie novej stratégie v oblasti digitálnych financií v Európe (v rámci balíka digitálnych financií Komisie) Komisia potvrdzuje veľký význam digitalizácie vo finančnom sektore (digitálne finančné služby). Jej význam sa jasne preukázal počas krízy spôsobenej pandémiou COVID-19. Program štyroch priorít, ktorý predložila Komisia, v podstate pokrýva takmer všetky dôležité oblasti činnosti v oblasti digitálnej transformácie finančného sektora EÚ. EHSV podporuje tieto prístupy Komisie.

## Komisia je na dobrej ceste spoliehať sa pri implementácii digitálnych finančných služieb na silných účastníkov európskeho trhu, EHSV sa však domnieva, že sa musí zohľadniť osobitná úloha špecializovaných regionálnych alebo/a kooperatívnych alebo vzájomných poskytovateľov vo finančnom sektore, pretože rozmanitosť vo finančnom sektore pomáha uspokojovať špecifické potreby spotrebiteľov a MSP a prispieva ku konkurenčným trhom. EHSV vyzýva Komisiu, aby sa usilovala o proporcionalitu z hľadiska povahy, rozsahu a zložitosti finančných inštitúcií a ich produktov.

## Oznámenie Komisie je mimoriadne technické a nezaoberá sa jedným bodom: finančný sektor EÚ čelí v dôsledku digitalizácie obrovskému procesu transformácie. Tento proces ide ruka v ruke s ďalekosiahlymi procesmi reštrukturalizácie, so zatváraním miestnych pobočiek, zmenami v odbornej kvalifikácii zamestnancov a s úplne novými spôsobmi práce. Tieto hlavné výzvy sa nesmú ignorovať. Predstavujú veľkú výzvu pre poskytovateľov a – samozrejme – pre zamestnancov vo finančnom sektore. EHSV sa zasadzuje za sociálny dialóg s cieľom riešiť oblasti, v ktorých dochádza k transformácii.

## Komisia uvádza, že dobre fungujúci jednotný trh s digitálnymi finančnými službami pomôže zlepšiť prístup k finančným službám pre spotrebiteľov a retailových investorov v EÚ. EHSV podporuje tento prístup Komisie. V záujme znížiť fragmentáciu na digitálnom jednotnom trhu s finančnými službami je nevyhnutné umožniť rozvoj trhov.

## Komisia uvádza, že je potrebné preskúmať zriadenie platformy EÚ pre digitálne financie. EHSV schvaľuje a odporúča zapojenie sociálnych partnerov a zástupcov občianskej spoločnosti do tohto procesu.

## Praktické skúsenosti ukazujú, že jednotný trh s digitálnymi finančnými službami bude fungovať, iba ak budú môcť noví zákazníci rýchlo a jednoducho získať prístup k finančným službám (tzv. uzatváranie zmluvných vzťahov). EHSV berie na vedomie zásadný problém v oblastiach, na ktoré Komisia poukazuje.

## Fragmentácia pravidiel týkajúcich sa prania špinavých peňazí medzi členskými štátmi značne sťažuje, ba dokonca znemožňuje cezhraničné používanie digitálnych identít. Pravidlá identifikácie zákazníkov by sa mali harmonizovať v celej EÚ. EHSV preto odporúča zabezpečiť celoeurópsku právnu interoperabilitu digitálnych identít.

## Pri vytváraní stratégie v oblasti digitálnych financií pre EÚ nemožno zabudnúť na otázku bezpečnosti občanov. Súčasťou stratégie by malo byť odporúčanie členským štátom, aby súčasne s implementáciou stratégie zaviedli právne a organizačné opatrenia na boj proti fenoménu krádeže identity. Tento problém sa s vývojom digitálnych služieb a produktov stáva čoraz bežnejším a ak sa neprijmú žiadne opatrenia, môže sa stať faktorom, ktorý bude brzdiť implementáciu stratégie.

## EHSV podporuje návrhy Komisie na vytvorenie inovačného a konkurenčného rámca pre finančné trhy, z ktorého budú mať spotrebitelia a priemysel úžitok. Musí sa však zabezpečiť, aby postupy dohľadu a právne predpisy EÚ boli naďalej založené na hlavnej zásade technologickej neutrality a aby sa preskúmali existujúce písomné požiadavky.

## Na digitálnom trhu však niektoré finančnotechnologické spoločnosti ponúkajú služby finančným spoločnostiam, zatiaľ čo iné im konkurujú. EHSV sa domnieva, že Komisia by pri navrhovaní nových nariadení mala zohľadniť tieto otázky. EHSV preto odporúča, aby sa nové nariadenia zamerali na podporu partnerstiev medzi etablovanými finančnými inštitúciami a odvetvím finančných technológií. Aj keď je zrejmé, že banky sú najvýznamnejšími inštitúciami, právne predpisy by sa mali vyhnúť jednoduchým plošným požiadavkám, ktoré nemusia byť vhodné pre všetky druhy finančných služieb. Mali by rozlišovať medzi spotrebiteľsky orientovanými produktmi, ktoré možno považovať za komodity, a zložitejšími produktmi, pri ktorých má veľký význam rozsah a popredajné služby.

## EHSV sa domnieva, že je potrebné rozšíriť spoločné využívanie údajov nad rámec finančného sektora, a pripomína Komisii odporúčanie EHSV[[6]](#footnote-6) týkajúce sa oznámenia Komisie o európskej dátovej stratégii, v ktorom EHSV privítal návrh Komisie týkajúci sa dátovej stratégie, v ktorom sa za prioritu stanovuje medziodvetvová výmena údajov a zlepšenie využívania, spoločného využívania, prístupu a správy údajov prostredníctvom legislatívnych opatrení zameraných na jednotlivé odvetvia, a zdôraznil, že takýto rámec by mal spájať vysoký štandard ochrany údajov, medziodvetvové a zodpovedné spoločné využívanie údajov, jasné kritériá týkajúce sa správy v jednotlivých sektoroch a kvality dát a väčšiu kontrolu jednotlivcov nad údajmi. Je nevyhnutné zabezpečiť, aby údaje zhromaždené platobnou dcérskou spoločnosťou skupiny veľkých technologických spoločností neboli poskytované materskej spoločnosti ani zlúčené s jej údajmi. Aby tento princíp fungoval, sú potrebné brány firewall medzi platobnou dcérskou spoločnosťou a materskou spoločnosťou.

## EHSV sa domnieva, že pri riešení výziev a rizík spojených s digitálnou transformáciou je pre vytvorenie digitálneho jednotného trhu s finančnými službami rozhodujúca regulácia poskytovateľov technológií, ochrana spotrebiteľa, poskytovanie prístupu k finančným službám, prevádzková odolnosť a bezpečnosť sietí a informačných systémov.

## V oblasti kybernetickej bezpečnosti EHSV pripomína, že väčšina európskych systémových finančných inštitúcií využíva služby v oblasti finančných technológií, ktoré poskytujú korporácie mimo EÚ. Legislatívna iniciatíva v oblasti digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA)[[7]](#footnote-7), ktorú navrhla Komisia, sa v určitých situáciách môže ukázať ako nedostatočná, a preto EHSV víta projekt GAIA-X zameraný na spochybnenie dominancie USA a Číny v cloudových službách. Cieľom tohto projektu, na ktorom sa zúčastňuje aj Európska komisia, je dosiahnuť suverenitu EÚ v oblasti údajov alebo správy údajov prostredníctvom cloudovej siete so sídlom v EÚ. Keďže sa budeme čoraz viac spoliehať na digitálne služby, je v záujme zainteresovaných strán EÚ, aby boli nezávislé od externých poskytovateľov cloudových služieb, a aby samotná EÚ posilnila svoju hospodársku a politickú suverenitu. Európska cloudová sieť by tiež uľahčila toky údajov medzi členskými štátmi.

## Záväzok Komisie voči zásade „rovnaká činnosť, rovnaké riziko, rovnaké pravidlá“ je rozhodujúci a je kľúčovým aspektom pre splnenie nových výziev vrátane zabezpečenia rovnakého dohľadu. Z hľadiska narastajúceho vplyvu veľkých technologických spoločností, platforiem a technologických podnikov a užitočných aktivít technologických podnikov vo finančnom sektore sa EHSV domnieva, že vytvorenie rovnakých podmienok pre všetky trhové subjekty v tejto oblasti má mimoriadny význam.

## Komisia uvažuje o stratégii na podporu a investovanie do všeobecného finančného vzdelávania s dôrazom na digitalizáciu. To môže viesť k zvýšenej otvorenosti digitálnych služieb aj lepšej ochrane spotrebiteľov bez ohľadu na vek, rod alebo pracovné postavenie. EHSV nabáda Komisiu, aby sa ďalej uberala touto cestou.

V Bruseli 24. februára 2021

Christa SCHWENG

predsedníčka Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN). [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051) [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) a [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [Ú. v. EÚ C 429, 11.12.2020, s. 290](https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:C:2020:429:SOM:SK:HTML). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Pozri aj súvisiace [stanovisko EHSV na tému *Digitálna prevádzková odolnosť* (ECO/536)](https://www.eesc.europa.eu/en/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience). [↑](#footnote-ref-7)