

**SV**

**ECO/534**

**Strategi för digitalisering av finanssektorn**

**YTTRANDE**  
  
Europeiska ekonomiska och sociala kommittén  
  
**Meddelande från kommissionen till Europaparlamentet, rådet, Europeiska ekonomiska och sociala kommittén samt Regionkommittén om en strategi för digitalisering av finanssektorn i EU**  
[COM(2020) 591 final]

Föredragande: **Petru Sorin Dandea**

Medföredragande: **Jörg Freiherr Frank von Fürstenwerth**

|  |  |
| --- | --- |
| Remiss | Europeiska kommissionen, 11/11/2020 |
| Rättslig grund | Artikel 304 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt |
|  |  |
| Ansvarig sektion | Sektionen för Ekonomiska och monetära unionen, ekonomisk och social sammanhållning |
| Antagande av sektionen | 12/02/2021 |
| Antagande vid plenarsessionen | 24/02/2021 |
| Plenarsession nr | 558 |
| Resultat av omröstningen (för/emot/nedlagda röster) | 237/0/5 |

# **Slutsatser och rekommendationer**

## EESK välkomnar det paket för digitalisering av finanssektorn som kommissionen lagt fram och konstaterar att det innehåller strategiska inslag av lagstiftningskaraktär och annan karaktär, som syftar till att utveckla sektorn.

## Det program med fyra prioriteringar som kommissionen lagt fram täcker i princip nästan alla betydande verksamhetsområden i den digitala omvandlingen av EU:s finanssektor. EESK stöder kommissionens förhållningssätt.

## Kommissionen har gjort rätt val i att förlita sig på starka europeiska marknadsaktörer för att implementera digitala finansiella tjänster. EESK anser dock att den särskilda roll som specialiserade, regionala och/eller kooperativa eller ömsesidiga lokala tjänsteleverantörer i finanssektorn spelar inte får förbises.

## På grund av digitaliseringsprocessen står EU:s finanssektor inför en enorm omvandling som går hand i hand med långtgående omstruktureringsprocesser, nedstängningar av lokala filialer, förändringar av anställdas yrkeskvalifikationer och helt nya former av arbete. Dessa stora utmaningar får inte ignoreras. De utgör en betydande prövning för tjänsteleverantörerna och naturligtvis också för de anställda inom finanssektorn.

## Kommissionen tillkännager behovet av att undersöka möjligheten att inrätta en EU-plattform för den digitala finanssektorn. EESK instämmer, och rekommenderar att arbetsmarknadens parter och representanter för det civila samhället inkluderas i denna process.

## När det gäller hanteringen av de utmaningar och risker som den digitala omvandlingen innebär anser EESK att reglering för teknikleverantörer, konsumentskydd, tillgång till finansiella tjänster, operativ motståndskraft och säkerhet i nätverks- och informationssystem är avgörande för inrättandet av en digital inre marknad för finansiella tjänster.

## När det gäller cybersäkerhet välkomnar EESK Gaia-X-projektet, som syftar till att utmana Förenta staternas och Kinas dominerande ställning inom molntjänster. Detta projekt, som också inbegriper kommissionen, syftar till att EU ska uppnå datasuveränitet eller till att dataförvaltning ska ske genom ett EU-baserat molnnät.

## Kommissionens åtagande att följa principen om ”samma tjänster, samma risk, samma regler” är grundläggande och avgörande i hanteringen av de nya utmaningarna, däribland säkerställandet av samma tillsyn. EESK anser att det är särskilt viktigt att det skapas lika villkor för alla finansinstitut.

# **Kommissionens förslag**

## Den 24 september 2020 uttryckte kommissionen sitt stöd för paketet för digitalisering av finanssektorn, som består av en strategi för digitalisering av finanssektorn[[1]](#footnote-1), en strategi för massbetalningar i EU[[2]](#footnote-2), lagstiftningsförslag om ett EU-regelverk för kryptotillgångar[[3]](#footnote-3) och deras underliggande teknik för distribuerade liggare[[4]](#footnote-4) samt förslag till EU-regelverk för digital operativ motståndskraft[[5]](#footnote-5).

## Mot bakgrund av den mycket dynamiska digitala innovationen, som har påskyndats av covid-19-krisen, föreslår kommissionen en strategi med ett strategiskt mål och fyra prioriteringar och tillhörande åtgärder för digitalisering av finanssektorn. Det är denna strategi som är föremål för detta yttrande från EESK.

## Kommissionens strategiska mål är att digitalisera finanssektorn till förmån för konsumenter och företag. De fyra prioriteringarna är 1) att ta itu med fragmenteringen av den digitala inre marknaden för finansiella tjänster, så att europeiska konsumenter kan få tillgång till gränsöverskridande tjänster och hjälpa EU:s finansföretag att skala upp sin digitala verksamhet, 2) att säkerställa att EU:s regelverk underlättar digital innovation i konsumenternas intresse och för en effektiv marknad, 3) att skapa ett gemensamt europeiskt dataområde för finans för att främja datadriven innovation, med utgångspunkt i EU-strategin för data, inbegripet förbättrad tillgång till data och datadelning inom finanssektorn, samt 4) att ta itu med nya utmaningar och risker i samband med den digitala omvandlingen.

# **Allmänna och särskilda kommentarer**

## Med sitt initiativ att upprätta och genomföra en ny strategi för digitalisering av finanssektorn i Europa (som en del av kommissionens paket för digitalisering av finanssektorn) bekräftar kommissionen den stora betydelsen av digitalisering av finanssektorn (digitala finansiella tjänster). Betydelsen har blivit särskilt tydlig under covid-19-krisen. Det program med fyra prioriteringar som kommissionen lagt fram täcker i princip nästan alla betydande verksamhetsområden i den digitala omvandlingen av EU:s finanssektor. EESK stöder kommissionens tillvägagångssätt.

## Kommissionen har gjort rätt val i att förlita sig på starka europeiska marknadsaktörer för att implementera digitala finansiella tjänster. EESK anser dock att den särskilda roll som specialiserade, regionala och/eller kooperativa eller ömsesidiga tjänsteleverantörer i finanssektorn spelar måste beaktas, eftersom mångfalden inom finanssektorn bidrar till att tillgodose konsumenternas och de små och medelstora företagens särskilda behov och bidrar till konkurrenskraftiga marknader. EESK uppmuntrar kommissionen att sträva efter proportionalitet när det gäller finansinstitutens och deras produkters art, omfattning och komplexitet.

## Kommissionens meddelande är extremt tekniskt och det finns en punkt som inte tas upp: på grund av digitaliseringen står EU:s finanssektor inför en enorm omvandling. Denna process går hand i hand med långtgående omstruktureringsprocesser, nedstängningar av lokala filialer, förändringar av anställdas yrkeskvalifikationer och helt nya former av arbete. Dessa stora utmaningar får inte ignoreras. De utgör en betydande prövning för tjänsteleverantörerna och naturligtvis också för de anställda inom finanssektorn. EESK förespråkar dialog mellan arbetsmarknadens parter för att hantera de områden där omvandlingen äger rum.

## Kommissionen framhåller att en välfungerande inre marknad för digitala finansiella tjänster kommer att bidra till att förbättra tillgången till finansiella tjänster för konsumenter och icke-professionella investerare i EU. EESK stöder kommissionens förhållningssätt. För att minska fragmenteringen på den digitala inre marknaden för finansiella tjänster är det avgörande att ge marknaderna möjlighet att utvecklas.

## Kommissionen redogör för behovet av att undersöka möjligheten att inrätta en EU-plattform för den digitala finanssektorn. EESK instämmer, och rekommenderar att arbetsmarknadens parter och representanter för det civila samhället inkluderas i denna process.

## Praktiska erfarenheter visar att en inre marknad för digitala finansiella tjänster bara fungerar om nya kunder snabbt och enkelt kan få tillgång till finansiella tjänster (så kallad onboarding). EESK noterar det avgörande problemet på de områden som kommissionen lyft fram.

## De stora skillnaderna mellan medlemsstaterna när det gäller regler om penningtvätt gör det avsevärt mycket svårare, om inte omöjligt, att använda digitala identiteter över gränserna. Reglerna för identifiering av kunder bör harmoniseras i EU. EESK rekommenderar därför att den rättsliga interoperabiliteten för digitala identiteter inom Europa säkerställs.

## Vid utarbetandet av strategin för digitalisering av finanssektorn i EU får man inte glömma bort frågan om medborgarnas säkerhet. Rekommendationen till medlemsstaterna att parallellt med genomförandet av strategin införa rättsliga och organisatoriska åtgärder för att motverka identitetsstöld bör ingå i strategin. Detta problem blir allt vanligare i takt med utvecklingen av digitala tjänster och produkter, och om inga åtgärder vidtas kan det vara en faktor som hindrar genomförandet av strategin.

## EESK uttrycker sitt stöd för kommissionens förslag att upprätta ett innovationsvänligt och konkurrenskraftigt system för finansmarknaderna, som kunder och näringslivet kan dra fördel av. Detta kräver dock att det säkerställs att tillsynen och EU-lagstiftningen fortsätter att baseras på den vägledande principen om teknikneutralitet och att det sker en översyn av befintliga dokumentationskrav.

## På den digitala marknaden finns det dock en del fintechbolag som erbjuder tjänster till finansföretag, medan andra konkurrerar med dem. EESK anser att kommissionen bör beakta dessa aspekter när ny lagstiftning utarbetas. EESK rekommenderar därför att den nya lagstiftningen inriktas på att stödja partnerskap mellan etablerade finansinstitut och fintechsektorn. Det är tydligt att de viktigaste instituten är banker, men man bör undvika att i lagstiftningen bara kopiera krav som kanske inte passar alla finansiella tjänster. I lagstiftningen bör skillnad göras mellan konsumentorienterade produkter som kan betraktas som varor och mer komplexa produkter där användningsområde och kundservice har stor betydelse.

## EESK anser att det finns ett behov av att utvidga datadelningen bortom finanssektorn och påminner kommissionen om EESK:s rekommendation[[6]](#footnote-6) i fråga om kommissionens meddelande om en EU-strategi för data, i vilken EESK välkomnade kommissionens förslag till en datastrategi där sektorsöverskridande datadelning fastställs som en prioritering och som syftar till att förbättra användningen och delningen av, åtkomsten till och styrningen av data med lagstiftningsåtgärder och sektorsspecifika åtgärder, och lyfte fram att en sådan ram bör utformas på ett sätt som kombinerar höga standarder för dataskydd, sektorsöverskridande och ansvarsfull datadelning, tydliga kriterier för sektorsspecifik styrning och datakvalitet och större datakontroll för enskilda personer. Det är av största vikt att data som samlas in av ett dotterbolag som sköter betalning för en teknikjätte inte tillhandahålls till eller sammanslås med data som innehas av moderbolaget. För att den här principen ska fungera behövs brandväggar mellan dotterbolaget som sköter betalningarna och moderbolaget.

## När det gäller hanteringen av de utmaningar och risker som den digitala omvandlingen innebär anser EESK att reglering för teknikleverantörer, konsumentskydd, tillgång till finansiella tjänster, operativ motståndskraft och säkerhet i nätverks- och informationssystem är avgörande för inrättandet av en digital inre marknad för finansiella tjänster.

## När det gäller cybersäkerhet påpekar EESK att de flesta europeiska systemviktiga finansinstitut använder finanstekniska tjänster som tillhandahålls av företag utanför EU. Det lagstiftningsinitiativ om digital operativ motståndskraft[[7]](#footnote-7) som kommissionen lagt fram kan visa sig vara otillräckligt i vissa situationer, och EESK välkomnar därför Gaia-X-projektet, som syftar till att utmana Förenta staternas och Kinas dominerande ställning inom molntjänster. Detta projekt, som också inbegriper kommissionen, syftar till att EU ska uppnå datasuveränitet eller till att dataförvaltning ska ske genom ett EU-baserat molnnät. Eftersom vi är på väg att bli mer beroende av digitala tjänster ligger det i EU-aktörernas intresse att vara oberoende av externa molntjänstleverantörer och att EU stärker sin egen ekonomiska och politiska suveränitet. Ett europeiskt molnnät skulle också underlätta dataflödet mellan medlemsstaterna.

## Kommissionens åtagande att följa principen om ”samma tjänster, samma risk, samma regler” är grundläggande och en avgörande aspekt i hanteringen av de nya utmaningarna, däribland säkerställandet av samma tillsyn. Eftersom teknikjättar, plattformar och teknikföretag gör allt större insteg och teknikföretagens verksamhet är nyttig för finanssektorn anser EESK att det är särskilt viktigt att skapa lika villkor för alla marknadsaktörer på detta område.

## Kommissionen överväger en strategi som syftar till att stödja och investera i allmän finansiell utbildning med fokus på digitalisering. Detta kan leda till såväl ökad öppenhet när det gäller digitala tjänster som bättre konsumentskydd, oavsett ålder, kön eller yrkesstatus. EESK uppmanar kommissionen att fortsätta i denna riktning.

Bryssel den 24 februari 2021

Christa Schweng

Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs ordförande

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

1. [COM(2020) 591 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020DC0591). [↑](#footnote-ref-1)
2. [COM(2020) 592 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=COM:2020:0592:FIN). [↑](#footnote-ref-2)
3. [COM(2020) 593 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020PC0593&qid=1605625281051). [↑](#footnote-ref-3)
4. [COM(2020) 594 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020PC0594). [↑](#footnote-ref-4)
5. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451) och [COM(2020) 596 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020PC0596&qid=1605625359281). [↑](#footnote-ref-5)
6. [EUT C 429, 11.12.2020, s. 290](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020AE1042&qid=1601415540830). [↑](#footnote-ref-6)
7. [COM(2020) 595 final](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595&qid=1605625322451). Se även EESK:s [yttrande ”Digital operativ motståndskraft” (ECO/536)](https://www.eesc.europa.eu/sv/our-work/opinions-information-reports/opinions/digital-operational-resilience). Ännu ej offentliggjort. [↑](#footnote-ref-7)