

**Stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru ke sdělení Komise Evropskému parlamentu, Radě, Evropské centrální bance, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů Akční plán pro finanční technologie: Za konkurenceschopnější a inovativnější evropský finanční sektor**

[COM(2018) 109 final]

(2018/C 367/12)

Zpravodaj: **Petru Sorin DANDEA**

Konzultace	Evropská komise, 10. 4. 2018
Právní základ	Článek 304 Smlouvy o fungování Evropské unie
Odpovědná specializovaná sekce	Hospodářská a měnová unie, hospodářská a sociální soudržnost
Přijato ve specializované sekci	27. 6. 2018
Přijato na plenárním zasedání	12. 7. 2018
Plenární zasedání č.	536
Výsledek hlasování (pro/proti/zdrželi se hlasování)	126/1/1

## 1. Závěry a doporučení

1.1. Výbor podporuje plán Komise a domnívá se, že rozvoj finančních technologií („FinTech“) v rámci evropského finančního sektoru může evropským podnikům a jejich zákazníkům přinést řadu výhod.

1.2. Výbor se domnívá, že plán, který Komise předložila, může být podnětem pro rozvoj kapitálových trhů i pro malé a střední podniky působící ve finančním sektoru.

1.3. Výbor se domnívá, že opatření obsažená v akčním plánu, jež se týkají zvyšování kybernetické bezpečnosti a odolnosti finančního odvětví, jsou důležitá, ale musí být doplněna předpisy, které zajistí jednotnost ve vývoji FinTech v EU. Výbor se rovněž domnívá, že pro subjekty FinTech musí platit stejné předpisy jako pro finanční odvětví, zejména pokud jde o odolnost, kybernetickou bezpečnost a dohled.

1.4. Výbor je toho názoru, že pro dosažení rovných podmínek pro přístup k údajům zákazníků v rámci druhé směrnice o platebních službách (PSD2) a obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) je nezbytné, aby právo na přenositelnost osobních údajů bylo prováděno způsobem, který je slučitelný s PSD2.

1.5. Vzhledem k vývoji v oblasti kryptoaktiv a k jejich vysokému stupni volatility EHSV Komisi doporučuje, aby spolu s evropskými orgány dohledu situaci v této oblasti neustále a pečlivě sledovala. V takovém případě musejí být na úrovni EU přijata veškerá nezbytná opatření, aby nemohla být nijak a nikdy ohrožena bezpečnost a stabilita finančního a ekonomického systému.

1.6. V rámci nedávno provedené studie bylo zjištěno, že zavedení technologií FinTech vede ke ztrátě velkého počtu pracovních míst uvnitř finančních institucí. EHSV doporučuje, aby členské státy navrhly a uplatňovaly programy aktivních opatření na trhu práce, které umožní zaměstnancům postiženým zaváděním inovačních technologií ve finančním sektoru co nejdříve získat nové pracovní místo.

1.7. EHSV doporučuje Komisi, aby stanovila možné předpisy pro společnosti nabízející cloudové služby, pokud jde o jejich odpovědnost za zabezpečení dat, která jsou do nich uložena. Měly by dodržovat stejná pravidla ochrany osobních údajů jako společnosti, které zadávají určité typy služeb externě.

## 2. Návrh Komise

2.1. Evropská komise předložila dne 8. března 2018 akční plán toho, jak lze využít příležitostí, které nabízejí inovace v oblasti finančních služeb založené na technologiích – FinTech –, aby se finanční trhy staly konkurenceschopnější a inovativnější.

2.2. Cílem akčního plánu, který Komise předložila, je umožnit finančnímu sektoru začlenit a využít rychlý pokrok v oblasti nových technologií, jako jsou například technologie *blockchain* <sup>(1)</sup>, umělá inteligence či cloudové služby. Podle Komise by se Evropa měla stát v oblasti FinTech světovým centrem, s podniky a investory, kteří budou schopni v této dynamické oblasti využívat výhody jednotného trhu.

2.3. Komise se na základě závěrů veřejné konzultace, která probíhala od března do června 2017, domnívá, že možnosti legislativní či regulační reformy na úrovni EU jsou v této fázi omezené. Mnohé cílené iniciativy, jimiž se EU snaží podpořit digitalizaci finančního sektoru, jsou však opodstatněné.

2.4. Akční plán pro FinTech zahrnuje přijetí opatření nezbytných k tomu, aby inovační obchodní modely obsáhly celou EU, dále podporu zavádění technologických inovací ve finančním sektoru a zvýšení bezpečnosti a odolnosti finančního sektoru.

2.5. Komise v rámci akčního plánu předložila vedle tohoto sdělení rovněž návrh nařízení EU o poskytovatelích služeb v oblasti skupinového financování založeného na investicích a na bázi úvěrů pro podniky.

2.6. Pokud jde o udělování licencí podnikům v oblasti FinTech, vyzvala Komise evropské orgány dohledu, aby posoudily stávající postupy udělování licencí a případně doporučily Komisi úpravy právních předpisů EU v oblasti finančních služeb. Během roku 2018 bude Komise ve spolupráci s evropskými orgány dohledu, Evropskou centrální bankou a Radou pro finanční stabilitu i nadále monitorovat vývoj kryptoaktiv. Na základě posouzení rizik Komise určí, zda je případně nutné přijmout regulační opatření na úrovni EU.

2.7. V oblasti společných standardů a interoperabilních řešení pro FinTech včetně standardů v oblasti technologie *blockchain* bude Komise spolupracovat s Evropským výborem pro normalizaci a Mezinárodní organizací pro normalizaci. Pro rozvoj inovačních obchodních modelů na úrovni EU Komise vyzve příslušné orgány členských států, aby podnikly iniciativy za účelem usnadnění inovací. Komise rovněž vyzývá evropské orgány dohledu, aby usnadňovaly spolupráci v oblasti dohledu včetně koordinace a šíření informací o inovačních technologiích, zakládání inovačních center a tzv. regulačních pískovišť.

2.8. Komise vytvoří za účelem podpory technologických inovací ve finančním sektoru expertní skupinu, která posoudí, zda finančním inovacím nestojí v cestě regulační překážky. Komise vyzývá evropské orgány dohledu, aby prozkoumaly, zda je nutné vydat pokyny k outsourcingu u poskytovatelů cloudových služeb. Komise bude usnadňovat přípravu standardních smluvních ujednání pro outsourcing cloudových služeb finančními institucemi.

2.9. Podle názoru Komise by měl evropský regulační a dohledový rámec umožnit podnikům působícím na jednotném trhu těžit z finančních inovací, a poskytovat tak zákazníkům kvalitnější produkty.

2.10. Komise uspořádá veřejnou konzultaci k další digitalizaci regulovaných informací o společnostech kotovaných na regulovaných trzích EU, včetně možného zavedení Evropské brány finanční transparentnosti na bázi technologie distribuované účetní knihy (regulační technologie neboli „RegTech“).

---

<sup>(1)</sup> Blockchain je neustále se rozšiřující počet záznamů, které se nazývají bloky, jež jsou propojeny a zabezpečeny pomocí kryptografie. Blockchain je záměrně odolný vůči úpravám dat. Jedná se o otevřenou decentralizovanou databázi, jež dokáže účinně, ověřitelně a trvale zaznamenávat transakce mezi dvěma stranami. Jakmile dojde k záznamu, nemohou být data v jakémkoli daném bloku zpětně upravována, aniž by došlo k úpravě všech následných bloků, k čemuž je nutný konsensus většiny sítě (na základě Wikipedie)

2.11. Komise otevřela v únoru 2018 fórum a středisko EU pro sledování technologie *blockchain* a zadala studii proveditelnosti veřejné evropské *blockchainové* infrastruktury pro rozvoj přeshraničních služeb. Komise hodlá posoudit, zda lze *blockchain* využít jako infrastrukturu pro digitální služby v rámci Nástroje pro propojení Evropy. Komise bude rovněž spravovat evropskou laboratoř FinTech.

2.12. Pro zlepšení bezpečnosti a odolnosti finančního sektoru Komise uspořádá pracovní setkání veřejného a soukromého sektoru, na němž se budou posuzovat překážky omezující sdílení informací o kybernetických hrozbách mezi účastníky finančního trhu a zjišťovat potenciální řešení. Komise vyzývá evropské orgány dohledu, aby posoudily náklady a přínosy vývoje uceleného rámce pro testování kybernetické odolnosti pro významné účastníky a infrastruktury trhů v rámci celého finančního sektoru EU.

### 3. Obecné a konkrétní připomínky

3.1. Výbor podporuje plán Komise a domnívá se, že rozvoj FinTech v rámci evropského finančního sektoru přináší jak podnikům, tak jejich zákazníkům řadu výhod.

3.2. EHSV se domnívá, že akční plán pro finanční technologie je nesmírně důležitý pro prohloubení a rozšíření kapitálových trhů prostřednictvím začleňování digitalizace, a tím i pro unii kapitálových trhů, jež je důležitou prioritou evropské agendy. EHSV se rovněž domnívá, že akční plán pro finanční technologie může být hlavním podnětem pro sektor malých a středních podniků, které představují 99 % všech podniků v EU, neboť by zvýšil možnosti financování, a umožnil tak malým a středním podnikům přijmout jednoduchá a dostupná řešení.

3.3. Výbor se domnívá, že opatření obsažená v akčním plánu, jež se týkají zvyšování kybernetické bezpečnosti a odolnosti finančního odvětví, jsou důležitá, ale musí být doplněna předpisy, které zajistí jednotnost ve vývoji FinTech v EU.

3.4. EHSV se ztotožňuje s názorem Komise, že evropský regulační a dohledový rámec by měl umožnit podnikům působícím na jednotném trhu těžit z finančních inovací, a poskytovat tak zákazníkům kvalitnější produkty. Výbor nicméně konstatuje, že se tak nesmí dít na úkor bezpečnosti. Jsou nutné rovné podmínky pro všechny provozovatele, bez ohledu na způsob jejich činnosti<sup>(2)</sup>.

3.5. Právní předpisy týkající se finančních institucí na evropské, ale také na vnitrostátní úrovni v členských státech byly po nedávné finanční krizi zpřísněny. Týkají se rovněž kybernetické bezpečnosti a stanovují závazná pravidla a bezpečnostní normy pro instituce ve finančním sektoru. EHSV se domnívá, že normy pro kybernetickou bezpečnost by měly být na úrovni EU zavedeny i pro společnosti nabízející služby FinTech. Pro zajištění jednotného provádění by měly být tyto normy regulovány na evropské úrovni a rozšířeny i na celosvětové úrovni.

3.6. EHSV připomíná, že kybernetické útoky jsou obvykle přeshraniční povahy. Výměna informací mezi orgány členských států o kybernetických hrozbách či útocích je v současnosti kvůli ustanovením vnitrostátních právních předpisů spíše omezená. Na úrovni EU je nezbytně nutné zavést vyšší míru koordinace, regulace a dohledu.

3.7. V oblasti kryptoaktiv a zejména kryptoměn bylo v poslední době v Evropě možné pozorovat, jak rychle se rozmáhají a jak jsou nestálé. Vzhledem k vývoji v této oblasti, nedostatečné transparentnosti a vysokému riziku, které mohou představovat, EHSV Komisi doporučuje, aby spolu s evropskými orgány dohledu situaci v této oblasti neustále a pečlivě sledovala. Je třeba přijmout nezbytná opatření, aby nemohla být nijak a nikdy ohrožena bezpečnost a stabilita finančního systému. Opatření mají platit v prvé řadě pro celou EU, a tudíž musí být přijata na evropské úrovni.

3.8. V oblasti kryptoaktiv bylo zjištěno, že inovace založené na technologiích mohou zabránit zachycení na základě právních předpisů, i když kryptoaktiva fungují na prakticky vysoce regulovaném trhu. Vzhledem k vysokému stupni volatility, nedostatečné transparentnosti v této oblasti a vysokému riziku, které kryptoaktiva mohou představovat pro investory, EHSV Komisi a členským státům doporučuje, aby přezkoumaly metody dohledu nad operacemi s kryptoaktivy, které by měly být upraveny předpisy.

<sup>(2)</sup> Úř. věst. C 227, 28.6.2018, s. 63.

3.9. Komise navrhla zřízení střediska pro sledování technologie *blockchain*. EHSV se domnívá, že s ohledem na rychlou dynamiku rozvoje aplikací v oblasti finančních technologií by měl být mandát střediska rozšířen na celou oblast FinTech. Aplikace typu *blockchain* rovněž vyvolávají problémy související s pravomocemi a odpovědností, pokud jde o použitelné právní předpisy. EHSV podporuje myšlenku Komise zahájit na úrovni Unie iniciativu *blockchain*, jež by mohla ujasnit způsob využívání takovýchto aplikací a překonat stávající roztržičnost.

3.10. Bylo zjištěno, že zavedení technologií FinTech vede ke ztrátě velkého počtu pracovních míst uvnitř finančních institucí. EHSV doporučuje, aby členské státy navrhly a uplatňovaly programy aktivních opatření na trhu práce, které umožní zaměstnancům postiženým zaváděním inovačních technologií ve finančním sektoru co nejdříve získat nové pracovní místo.

3.11. Komise je znepokojena tím, že outsourcing služeb, které finanční společnosti svěří společnostem nabízejícím cloudové služby, by vedl k příliš velké koncentraci přenosu informací a dat na malý počet společností účastnících se tohoto trhu, které zpravidla nejsou evropské. EHSV doporučuje Komisi, aby stanovila možné předpisy pro společnosti nabízející cloudové služby, pokud jde o jejich odpovědnost za zabezpečení dat, která jsou do nich uložena.

V Bruselu dne 12. července 2018.

*předseda*  
*Evropského hospodářského a sociálního výboru*  
Luca JAHIER

---