



2016/2243(INI)

22.3.2017

VÉLEMÉNY

a Belső Piaci és Fogyasztóvédelmi Bizottság részéről

a Gazdasági és Monetáris Bizottság részére

a „Pénzügyi technológia: a technológia hatása a pénzügyi szektor jövőjére”
című jelentésről
(2016/2243(INI))

A vélemény előadója: Dita Charanzová

PA_NonLeg

JAVASLATOK

A Belső Piaci és Fogyasztóvédelmi Bizottság felhívja a Gazdasági és Monetáris Bizottságot, mint illetékes bizottságot, hogy állásfoglalásra irányuló indítványába foglalja bele a következő javaslatokat:

1. megállapítja, hogy a pénzügyi technológia (FinTech) gyorsan fejlődik, és elismeri, hogy ez átalakíthatja a globális pénzügyi ágazatot, valamint a gazdaság egészét; hangsúlyozza, hogy a pénzügyi technológia fejlesztései potenciális előnyökkel járnak mind a fogyasztók, mind a vállalkozások, és különösen a kkv-k számára a hatékonyságnövekedés, a hozzáférhetőség, a költségcsökkentések és a fokozottabb átláthatóság révén; hangsúlyozza ezért az Unió és az egységes piac vonzerejének előmozdítását a pénzügyi szolgáltatások számára, mint a pénzügyi technológiai vállalkozásaik központja;
2. úgy véli, hogy a pénzügyi ágazatbeli innováció munkalehetőségeket és további növekedési potenciált teremthet az Unión belül, és hozzájárul a fogyasztók igényeihez igazított szolgáltatások szélesebb választékához; üdvözli azt a lendületet, amely új termékek és szolgáltatások kifejlesztésére, valamint a meglévő pénzügyi szolgáltatások továbbfejlesztésére irányul, melyek előnyösek lehetnek a fogyasztók és a vállalkozások, különösen a kkv-k számára; felhívja a Bizottságot, hogy vizsgálja meg, az Unió miként tudná teljes mértékben kihasználni a FinTech által nyújtott előnyöket;
3. úgy véli, hogy a pénzügyi ágazatbeli technológiai innováció nem csak az új pénzügyi technológiai vállalkozások számára jelent lehetőségeket, hanem a hosszabb ideje a piacon levő szereplők számára is, annak köszönhetően, hogy lehetőség van számos területen az együttműködésre, a szinergiákra és esetleges költségcsökkentésekre is; megállapítja, hogy az erős innovációból és dinamizmusból eredő verseny számos lehetőséget kínál a már régóta működő piaci szereplők számára;
4. úgy véli, hogy a pénzügyi technológiával kapcsolatos szolgáltatásoknak és termékeknek ki kell egészíteniük a hagyományos pénzügyi intézményeket, különösen Európa kevésbé fejlett és távoli területein;
5. üdvözli a Bizottság által létrehozott, a pénzügyi technológiával foglalkozó munkacsoportot (FTTF), amelynek célja, hogy felmérje az e területen tapasztalható innovációt, és stratégiákat dolgozzon ki a pénzügyi technológiák által jelentett potenciális kihívásoknak való megfelelés érdekében; úgy véli, hogy a munkacsoport alapvető lépést jelent a pénzügyi technológiákra vonatkozó átfogó stratégia kidolgozása és a szabályozás bizonytalanságának csökkentése felé;
6. felhívja az FTTF munkacsoportot, hogy a mandátuma lejárta előtt terjesszen elő egy jogalkotási és nem jogalkotási eszközökből álló átfogó horizontális pénzügyi technológiai cselekvési tervet; hangsúlyozza, hogy a cselekvési tervnek a versenyképességen, a pénzügyi stabilitáson, az interoperabilitáson, az átláthatóságon és a fogyasztóvédelmen kell alapulnia, amelynek célja a pénzügyi technológiák számára egy szabályozási biztonságot és egyértelmű feltételeket nyújtó környezet létrehozása; úgy véli, hogy a terv támogatásaként részletes ágazati elemzést kell készíteni a piac részét képező különböző szegmensekről a jobb és az igényekhez jobban hozzáigazított, a pénzügyi technológiai vállalatok különböző üzleti modelljeit figyelembe vevő jogalkotás támogatása érdekében;

7. kiemeli a pénzügyi technológia potenciális előnyeit a vállalkozások, különösen a kkv-k és a mikrovállalkozások, továbbá a családok és a nem megfelelő szolgáltatásban részesülő fogyasztók számára, mivel ez kiterjeszti a hitelhez való hozzáférést, és felgyorsítja a hitelfelvételi folyamatot alternatív hitelezési és befektetési csatornák – például közösségi finanszírozás és személyközi hitelezés – révén; úgy véli, hogy az ilyen rendszerekre a visszaélések és a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok megelőzését célzó intézkedéseknek kell vonatkozniuk;
8. arra ösztönzi ugyanakkor a Bizottságot, hogy úgy alakítsa ki jogalkotási intézkedéseit, hogy a vállalatok számára elegendő rugalmasságot biztosítson működésükhöz, és gondoskodjon finanszírozásról, valamint ösztönözze a bankok és a pénzügyi technológiai vállalatok közötti partnerségeket a hitelezés terén;
9. felhívja a Bizottságot, hogy azonosítsa és számolja fel az egységes piacon azokat az akadályokat, amelyek jelenleg meggátolják a digitális szolgáltatások fejlődését, többek között a FinTech területén, biztosítva ugyanakkor a pénzügyi stabilitást, és fenntartva a fogyasztók és a befektetők védelmének magas szintjét; megállapítja, hogy feltétlenül szükséges, hogy az egységes piac gazdasági szereplői hozzáférhessenek a harmadik országokbeli gazdasági szereplők befektetéseikhez és hogy képesek legyenek reagálni a technológiai fejlődésre;
10. úgy véli, hogy a pénzügyi technológiai vállalatok pozitív szerepet tudnának játszani a szolgáltatások és a nyújtásuk módjának nagyobb diverzifikációja megteremtésével; úgy véli, hogy annak érdekében, hogy olyan környezetet hozzunk létre, amely ösztönzi a versenyt és fenntartja az egyenlő versenyfeltételeket valamennyi piaci szereplő számára, arányos és kiegyensúlyozott megközelítésre van szükség, amely előmozdítja az innovációt is; kéri a Bizottságot, hogy elemezze a FinTech vállalatok hatását, különösen az innováció vonatkozásában, figyelembe véve ugyanakkor a pénzügyi stabilitás, illetve a fogyasztók és a befektetők védelme magas szintje biztosításának szükségességét;
11. hangsúlyozza, hogy a pénzügyi technológiához kapcsolódó szolgáltatások fontos szerepet tölthetnek be az időtálló európai digitális egységes piac fejlődésében, például a meglévő csatornák költséghatékonyabbá tétele, innovatív, átláthatóbb és gyorsabb fizetési megoldások felkínálása, valamint annak révén, hogy növelik a fogyasztók digitális technológiák iránti bizalmát; úgy véli, hogy a Bizottságnak szakpolitikai kezdeményezéseiben technológiásemleges megközelítést kell alkalmaznia; felhívja a Bizottságot annak biztosítására, hogy a kezdeményezések a célnak megfelelőek és kifelé tekintőek legyenek, továbbá hogy az innovációs elven alapuljanak;
12. úgy véli, hogy a tőkepiaci unió kiteljesítése hozzá fog járulni a pénzügyi technológiák fejlődésének támogatásához, valamint a pénzügyi termékek és szolgáltatások valódi egységes piacának megvalósításához;
13. hangsúlyozza, hogy tovább kell fejleszteni a határokon átnyúló fizetéseknel használható fizetési módokat; támogatja az ilyen fizetési módok fejlesztését Európán belül, és sajnálatát fejezi ki amiatt, hogy az Unióban nagyfokú az online bankolási piac széttagoltsága, valamint hogy nem áll rendelkezésre Unió-szerte működő, európai tulajdonú hitelkártya- vagy betétikártya-rendszer; úgy véli, hogy ez alapvető fontosságú a tőkepiaci unió megfelelő működéséhez, és hogy ez a digitális egységes piac döntő fontosságú része, amely előmozdítja az európai elektronikus kereskedelmet és a pénzügyi

szolgáltatások közötti, határokon átnyúló versenyt; felhívja a Bizottságot, hogy határozza meg, milyen lépéseket kell tenni az ilyen rendszer fejlődését elősegítő környezet megteremtése érdekében; elismeri, hogy egy ilyen rendszernek más innovatív fizetési megoldásokkal egyidejűleg kell fennállnia és adott esetben interoperábilisnak kell lennie azokkal a verseny érdekében;

14. hangsúlyozza, hogy az EBH szigorú ügyfél-azonosítási eljárásról szóló szabályozástechnikai standardjainak figyelembe kell venniük a FinTech és az elektronikus kereskedelem gyakorlatait; üdvözli az EBH által a szabályozástechnikai standardjaiban eszközölt változtatásokat az online szolgáltatásokra gyakorolt negatív hatások kiküszöbölése érdekében, és egyenlő versenyfeltételeket biztosítva, amelyek ösztönzik a pénzügyi innovációt és javítják az összes piaci szereplő közötti versenyt, figyelembe véve a kockázatalapú biztonsági politikákat;
15. hangsúlyozza, hogy a pénzügyi technológiai szolgáltatások terjedésének ösztönzői a fogyasztók; kiemeli, hogy bármely jövőbeni jogalkotási módosítás célja a fogyasztók támogatása ezen átalakulás során;
16. tudomásul veszi a Bizottságot azon tevékenységét, hogy harmonizálja a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó standardokat, ugyanakkor azonban hangsúlyozza, hogy az innováció és az új piaci belépők potenciálját figyelembe kell venni minden jövőbeli szabványosítás során; ösztönzi a Bizottságot, hogy támogassa az arra irányuló erőfeszítéseket, hogy közös, nyílt és átjárható szabványokat határozzanak meg a pénzügyi technológiára vonatkozóan;
17. elismeri, hogy a FinTech a pénzügyi és a technológiai ágazat metszetében fellépő innovációt jelent;
18. emlékeztet arra, hogy a FinTech magában foglalja a technológiák jogszabályi megfelelésben (RegTech), valamint biztosításban történő felhasználását is; kiemeli, hogy a technológiát fel kell használni annak érdekében, hogy az állami hatóságok jobban és hatékonyabban el tudják látni a felügyeletet; elismeri a RegTech előnyeit a szabályozási eljárások javítása és a pénzügyi fogyasztók védelme tekintetében; arra ösztönzi a nemzeti szabályozókat, hogy ahol szükségesnek ítélik, vizsgálják meg a megfelelési technológiák jövőbeli fejleményeit;
19. megállapítja, hogy Unió-szerte elő kell mozdítani a digitális és pénzügyi oktatást a fogyasztók és a piaci szereplők körében; hangsúlyozza a megfelelő kompetenciák és új digitális készségek fontosságát, és ösztönzi a Bizottságot, a tagállamokat és a FinTech vállalatokat, hogy tegyék lehetővé az az egész életen át tartó tanulást, képzést és készségfejlesztést, amelyek kulcsfontosságúak ahhoz, hogy minél több polgár férjen hozzá teljes körűen a pénzügyi szolgáltatásokhoz és a Fintech eszközeihez;
20. tudomásul veszi az automatizált pénzügyi tanácsadók növekvő számát, és üdvözli a jelenséget, mivel ez csökkentheti a fogyasztók piaci beruházásai előtt álló akadályokat;
21. felhívja a Bizottságot, hogy kísérelje figyelemmel az algoritmusok megnövekedett használatát a FinTech ágazatban; felkéri a Bizottságot és az európai felügyeleti hatóságokat, hogy vizsgálják meg az algoritmusok potenciális hibáit és torzulásait; hangsúlyozza, hogy ha aggályok merülnek fel egy hibával vagy diszkriminációval

kapcsolatban, lehetőséget kell biztosítani az automatizált FinTech szolgáltatásokon keresztül hozott határozatokkal kapcsolatos panasztételre és felülvizsgálati eljárásra, valamint megfelelő helyesbítésre;

22. elismeri a szabályozási „homokozó” használatának (sandboxing) potenciális előnyeit, mely lehetővé teszi az innovatív vállalkozások és a pénzügyi vállalkozások számára, hogy élő környezetben tesztelhessék a FinTech-termékeket; ösztönzi a szabályozási kezdeményezések „homokozóbeli” alkalmazása révén kialakítható bevált gyakorlatok cseréjét; úgy véli, hogy ösztönözni lehetne egy hasonló megközelítést európai szinten, ugyanakkor biztosítva, hogy a fogyasztók, amennyiben részt vesznek egy ilyen típusú kísérleti projektben, tájékoztatást kapjanak a vonatkozó kockázatokról, és megelőzzék a versenyellenes gyakorlatokat;
23. hangsúlyozza, hogy a kiberbiztonsági problémákat a pénzügyi technológiai kezdeményezéseknek még a tervezési időszakában kell kezelni, és lépéseket kell tenni a szilárd védelem kiépítése érdekében, hogy az infrastruktúra védve legyen a kibertámadások ellen; felhívja a Bizottságot és a tagállamokat a kibertámadások ellen e téren elfogadott védőintézkedések alkalmasságának vizsgálatára, és felhívja a Bizottságot, a tagállamokat és a FinTech vállalkozásokat a hatékony együttműködésre az információ megosztása révén;
24. felhívja a tagállamokat a kiberbiztonsági irányelv kellő időben történő átültetésének biztosítására; üdvözli a Bizottság és az iparág által nemrég útjára indított kiberbiztonsági köz- és magánszféra közötti partnerséget; kéri a Bizottságot olyan új és konkrét kezdeményezések sorának kialakítására, amelyek erősítik az ágazatban tevékeny FinTech vállalkozások kibertámadásokkal szembeni ellenálló képességét, különösen a kkv-k és az induló vállalkozások esetében;
25. az eIDAS-rendelet munkájára építve felhívja a Bizottságot, hogy folytassa az európai elektronikus azonosítási rendszerekre vonatkozó keret értékelését annak biztosítása érdekében, hogy azok segítsék elő a határokon átnyúló online pénzügyi szolgáltatások nyújtását; kéri továbbá a Bizottságot, hogy sürgősen mérje fel a jelenlegi szabályozási akadályokat, amelyek gátolják az elektronikus azonosítási technikák szélesebb körű alkalmazását;
26. üdvözli a virtuális fizetőeszközökről szóló parlamenti jelentést, és emlékeztet a megosztott könyvelési technológia esetleges hasznára a virtuális fizetőeszközöktől eltérő területeken; megjegyzi azonban emellett a megosztott könyvelési technológiák gyors terjedésével járó kockázatokat is; felkéri a Bizottságot a megosztott könyvelési technológiának a pénzügyi technológiai ágazatban és a digitális egységes piac egyéb területein történő alkalmazási lehetőségeinek vizsgálatára, valamint a fent említett kockázatok nyomon követésére és megelőzésére;
27. megjegyzi, hogy az adatok gyűjtése és elemzése központi szerepet tölt be a vevők számára célzott szolgáltatásokat nyújtani szándékozó pénzügyi technológiai vállalkozások esetében, és tudomásul veszi a „digitális belépés” megnövekedett alkalmazását a pénzügyi technológiai vállalatok körében; támogatja a nagy adathalmazok felhasználását a pénzügyi technológiai vállalatok által a kockázatkezelés során; megjegyzi ugyanakkor, hogy az új fizetési megoldások potenciális kockázatokkal járnak, ezek többek között a csalás kockázata, a fogyasztó adataival való visszaélés, a gyenge hitelesítési eljárások,

valamint az átlátható és egyértelmű feltételek hiánya; ezért kéri a Bizottságot és a tagállamokat, hogy biztosítsanak megfelelő szintű biztosítékokat és hatékony jogorvoslatot;

28. felhívja a Bizottságot, hogy vegye figyelembe mind a megnövekedett adatgyűjtés és -felhasználás, mind a távoli ellenőrzés trendjét, valamint a kapcsolódó kockázatokat, különösen ami az általános adatvédelmi rendeletet és a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelvet illeti, hogy az ügyfelek könnyebben hozzáférhessenek a határon átnyúló pénzügyi technológiai szolgáltatásokhoz; hangsúlyozza, hogy adatvédelmi intézkedéseket kell hozni, és a fogyasztók számára választási lehetőséget kell biztosítani arra vonatkozóan, hogyan használják fel és gyűjtik adataikat, összhangban az általános adatvédelmi rendelettel;
29. kiemeli a felhasználók az adathordozhatóságának fontosságát, amelynek a pénzügyi technológiai szolgáltatások részét kell képeznie annak biztosítása érdekében, hogy a fogyasztók ne legyenek egyetlen szolgáltatóhoz vagy termékhez kötve; felkéri a Bizottságot, hogy elemezze a pénzügyi technológiai vállalatoknak a felhasználói program interfészekhez (API-k) való könnyebb hozzáféréseinek előnyeit, amely további szolgáltatásokat tenne elérhetővé a fogyasztók számára;
30. megjegyzi, hogy amennyiben be kell vezetni minimális harmonizációt az ágazatban, a pénzügyi engedélyezési rendszerek lehetővé tennék, hogy a pénzügyi technológiai szolgáltatások egész Európában elérhetőek legyenek oly módon, hogy csak egyetlen tagállam szabályozója végzi el az ellenőrzésüket.

**INFORMÁCIÓ A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT
BIZOTTSÁG ÁLTALI ELFOGADÁSRÓL**

Az elfogadás dátuma	21.3.2017
A zárószavazás eredménye	+ : 32 - : 3 0 : 2
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Dita Charanzová, Carlos Coelho, Sergio Gaetano Cofferati, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Nicola Danti, Vicky Ford, Ildikó Gáll-Pelcz, Evelyne Gebhardt, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Robert Jarosław Iwaszkiewicz, Liisa Jaakonsaari, Antonio López-Istúriz White, Morten Løkkegaard, Marlene Mizzi, Jiří Pospíšil, Marcus Pretzell, Christel Schaldemose, Andreas Schwab, Olga Sehnalová, Jasenko Selimovic, Ivan Štefanec, Catherine Stihler, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mylène Troszczynski, Mihai Țurcanu, Anneleen Van Bossuyt, Marco Zullo
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Jan Philipp Albrecht, Pascal Arimont, Edward Czesak, Arndt Kohn, Julia Reda, Ulrike Trebesius, Sabine Verheyen
A zárószavazáson jelen lévő póttagok (200. cikk (2) bekezdés)	David Coburn

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁS A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁGBAN

32	+
ALDE	Dita Charanzová, Morten Løkkegaard, Jasenko Selimovic
ECR	Edward Czesak, Vicky Ford, Ulrike Trebesius, Anneleen Van Bossuyt
PPE	Pascal Arimont, Carlos Coelho, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, Ildikó Gáll-Pelcz, Antonio López-Istúriz White, Jiří Pospíšil, Andreas Schwab, Ivan Štefanec, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Mihai Țurcanu, Sabine Verheyen
S&D	Sergio Gaetano Cofferati, Nicola Danti, Evelyne Gebhardt, Maria Grapini, Sergio Gutiérrez Prieto, Liisa Jaakonsaari, Arndt Kohn, Marlene Mizzi, Christel Schaldemose, Olga Sehnalová, Catherine Stihler
Verts/ALE	Jan Philipp Albrecht, Julia Reda

3	-
EFDD	David Coburn
ENF	Marcus Pretzell, Mylène Troszczynski

2	0
EFDD	Robert Jarosław Iwaszkiewicz, Marco Zullo

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodik