



2020/2034(INL)

4.6.2020

UTKAST TILL BETÄNKANDE

med rekommendationer till kommissionen om rättsakten om digitala finanser:
nya risker med kryptotillgångar – reglerings- och tillsynsutmaningar när det
gäller finansiella tjänster, institut och marknader
(2020/2034(INL))

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

Föredragande: Ondřej Kovařík

(Initiativ – artikel 47 i arbetsordningen)

INNEHÅLL

	Sida
FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS RESOLUTION	3
BILAGA TILL RESOLUTIONSFÖRSLAGET REKOMMENDATIONER AVSEENDE INNEHÅLLET I DET BEGÄRDA FÖRSLAGET	9
MOTIVERING	10

FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS RESOLUTION

med rekommendationer till kommissionen om rättsakten om digitala finanser: nya risker med kryptotillgångar – reglerings- och tillsynsutmaningar när det gäller finansiella tjänster, institut och marknader (2020/2034(INL))

Europaparlamentet utfärdar denna resolution

- med beaktande av artikel 225 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
- med beaktande av kommissionens meddelande av den 8 mars 2018 *Handlingsplan för fintech - ett viktigt steg mot en mer konkurrenskraftig och innovativ europeisk finanssektor*¹,
- med beaktande av slutrapporten av den 13 december 2019 från kommissionens expertgrupp för rättsliga hinder för finansiell innovation *30 recommendations on regulation, innovation and finance*,
- med beaktande av det gemensamma rådgivningsdokumentet av den 10 april 2019 från de europeiska tillsynsmyndigheterna till kommissionen som behandlar behovet av lagstiftningsförbättringar av IKT-riskhanteringskrav i EU:s finanssektor,
- med beaktande av det gemensamma rådgivningsdokumentet av den 10 april 2019 från de europeiska tillsynsmyndigheterna till kommissionen som behandlar kostnader och fördelar av att utarbeta en cyberresilient testram för betydande marknadsdeltagare och marknadsinfrastruktur inom EU:s hela finanssektor,
- med beaktande av Europeiska bankmyndighetens riktlinjer av den 29 november 2019 om IKT- och säkerhetsriskhantering,
- med beaktande av Europeiska bankmyndighetens rapport av den 9 januari 2019 med råd till kommissionen om kryptotillgångar,
- med beaktande av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens rådgivningsdokument av den 9 januari 2019 till kommissionen som behandlar ICO:er och kryptotillgångar,
- med beaktande av kommissionens samrådsdokument från december 2019 som behandlar en EU-ram för marknader för kryptotillgångar,
- med beaktande av Europeiska centralbankens rapport från juli 2019 *Implications of digitalization in retail payments for the Eurosystem's catalyst role*,
- med beaktande av Benoît Coeures huvudanförande *FinTech for the People* den 31 januari 2019,

¹ COM(2018)0109

- med beaktande av Yves Merschs huvudanförande *Lending and payment systems in upheaval: the FinTech challenge* den 26 februari 2019 vid den tredje årliga konferensen om fintech och digital innovation,
- med beaktande av rapporten från rådet för finansiell stabilitet av den 27 juni 2017 *Financial Stability Implications from FinTech, Revisory and Regulatory Issues that Merit Authorities*,
- med beaktande av rapporten från rådet för finansiell stabilitet av den 6 juni 2019 *Decentralized financial technologies. Report on financial stability, regulatory and governance implications*,
- med beaktande av rapporten från rådet för finansiell stabilitet av den 16 juli 2018 *Crypto-assets: Report to the G20 on work by the FSB and standard-setting bodies*,
- med beaktande av rapporten från rådet för finansiell stabilitet av den 14 februari 2019 *FinTech and market structure in financial services - Market developments and potential financial stability implications*,
- med beaktande av rapporten från G7-arbetsgruppen om stablecoins från oktober 2019 *Impact of global stablecoins*,
- med beaktande av analysen från Banken för internationell betalningsutjämning från januari 2020 *Policy responses to FinTech: a cross-country overview*,
- med beaktande av Fernando Restoys anförande *Regulating FinTech: what is going on, and where are the challenges?* den 16 oktober 2019 vid ASBA-BID-FELABAN XVI Banking public-private sector regional policy dialogue,
- med beaktande av artiklarna 47 och 54 i arbetsordningen,
- med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor (A9-0000/2020), och av följande skäl:
 - A. Digitala finanser är ett område inom den finansiella sektorn som ständigt utvecklas och som kräver fortlöpande övervakning och eftertanke både på bransch- och regleringsnivå.
 - B. Termen kryptotillgångar används för att hänvisa till många olika digitala tillgångar, bland annat, men inte begränsat till, virtuella valutor och tokens.
 - C. De två vanligaste särdragen hos de kryptotillgångar som införts är i) tillgångens privata karaktär och ii) användning av kryptering och distribuerad databasteknik (DLT) eller liknande teknik för att understödja utbytet av tillgången.
 - D. Stablecoins uppvisar liknande egenskaper som kryptotillgångar och tar inte formen av någon specifik valuta, utan förlitar sig på en uppsättning verktyg som syftar till att minimera prisfluktuationer uttryckt i en valuta.
 - E. Digital centralbanksvaluta grundas på konceptet med en stabil tillgång, är statssuverän

till sin karaktär och skiljer sig därför från kryptotillgångar.

- F. Möjliga initiativ för att införa digitala centralbanksvalutor övervägs, både inom unionen och på global nivå.
- G. Digitala finanser har ett starkt gränsöverskridande inslag som sträcker sig längre än unionen, och därför är internationellt samarbete på detta område av avgörande betydelse.
- H. Enligt marknadsdata fanns det i början av 2020 mer än 5 100 olika kryptotillgångar globalt, med ett totalt marknadsvärde på över 250 miljarder USD².
- I. Experter vid Europeiska centralbanken (ECB) noterade i ett offentliggörande 2019³ att kryptotillgångar visserligen är mycket spekulativa men att de inte utgör något direkt hot mot den finansiella stabiliteten.
- J. Digitala finanser kan på många sätt bidra till att hantera de ekonomiska effekterna av covid-19-utbrottet vad gäller konsekvenser för medborgare, små och medelstora företag samt andra företag och finansiella tjänster.
- K. Den finansiella sektorn är den största användaren av informations- och kommunikationsteknik (IKT) i världen och står för ungefär en femtedel av alla IKT-utgifter.
- L. Den ökade användningen av artificiell intelligens inom finanstjänstbranschen kommer att leda till ett behov av starkare operativ resiliens och lämplig tillsyn.
- M. Operativa problem, särskilt IKT- och säkerhetsrisker, kan skapa systemrisker för den finansiella sektorn.
- N. EU:s nuvarande regelverk för finansiella tjänster saknar en samlad strategi för att behandla frågan om bestämmelser om operativ risk.
- O. De IKT- och säkerhetsrisker som finanssektorn står inför och dess integrationsnivå på EU-nivå kräver särskilda och mer avancerade åtgärder som bygger på men som går längre än direktivet om nätnätverks- och informationssäkerhet (NIS-direktivet).
- P. Cyberresiliens är en integrerad del av det arbete för finansinstituts operativa resiliens som utförs av myndigheter på global nivå.

Rekommendationer:

Allmänna överväganden

1. Europaparlamentet välkomnar kommissionens åtagande att färdigställa en

² [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU\(2020\)648779_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU(2020)648779_EN.pdf)

³ https://www.ecb.europa.eu/pub/economic-bulletin/articles/2019/html/ecb.ebart201905_03~c83aeaa44c.en.html#toc4

handlingsplan för fintech senast det tredje kvartalet 2020. Med tanke på den senaste tidens marknadsutveckling anser parlamentet att det är hög tid för och helt nödvändigt med ett kommissionsförslag om kryptotillgångar och en sektorsövergripande finansrättsakt om operativ och cyberrelaterad resiliens. Kommissionen uppmanas att på grundval av artikel 114 lägga fram de båda förslagen utifrån de rekommendationer som anges i bilagan.

2. Europaparlamentet anser att fintech kommer att vara en förutsättning för att kapitalmarknadsunionen ska bli en framgång och uppmanar kommissionen att undersöka hur fintechs fördelar ska kunna utnyttjas för att driva på integreringen av kapitalmarknaderna i unionen.
3. Europaparlamentet betonar vikten av att kommissionen, med tanke på den gränsöverskridande karaktären hos digitala finanser, nära stämmer av sitt arbete mot internationella forum och regleringsorgan när det gäller att utveckla internationella standarder.
4. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att följa en proportionerlig, sektorsövergripande och holistisk strategi för sitt arbete med fintech.
5. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att gå i bräschen för att skapa ett gynnsamt klimat för europeiska fintechnav och för uppskalning av företag.
6. Europaparlamentet betonar att lagstiftningen och tillsynen på fintechområdet bör bygga på följande principer:
 - a. Samma tjänster och dithörande risker bör omfattas av samma regler.
 - b. Teknikneutralitet.
 - c. En riskbaserad metod.
7. Europaparlamentet påpekar att åtgärder på unionsnivå inte bör hämma möjligheterna för företag att växa och utvecklas inom unionen.
8. Europaparlamentet understryker betydelsen av en triangel av tillit, identitet och data för att säkerställa att operatörer, konsumenter och tillsynsmyndigheter kan känna förtroende för digitala finanser.

Fastställande av ett regelverk för kryptotillgångar

9. Europaparlamentet anser att utarbetandet av en paneuropeisk taxonomi för kryptotillgångar är önskvärd som ett steg mot att främja en samsyn, underlätta samarbete mellan olika jurisdiktioner och skapa större regulatorisk säkerhet för marknadsdeltagare som bedriver gränsöverskridande verksamhet. Parlamentet rekommenderar att man beaktar vikten av internationellt samarbete och globala initiativ när det gäller ramar för kryptotillgångar, särskilt med tanke på deras gränslösa natur. Parlamentet uppmärksammar dock att det för detta föränderliga marknadssegment kan vara lämpligare att utarbeta en öppen taxonomimall.

10. Europaparlamentet anser därför att varje ytterligare kategorisering bör vara balanserad och flexibel så att utrymme ges för innovation inom sektorn samtidigt som det säkerställs att risker kan identifieras i ett tidigt skede.
11. Europaparlamentet betonar vidare att det behövs tydlig vägledning om de tillämpliga reglerings- och tillsynsprocesserna för att skapa regulatorisk säkerhet när det gäller kryptotillgångar.
12. Europaparlamentet påpekar att det kommer att bli nödvändigt att tillämpa gällande reglering på tidigare oreglerade kryptotillgångar, liksom att skapa skraddarsydd regelverk för den verksamhet med kryptotillgångar som håller på att utvecklas, såsom ICO:er (inbjudningar till finansiering av kryptovaluta).
13. Europaparlamentet betonar att en gemensam unionsram för kryptotillgångar bör bidra till att öka konsument- och investerarskyddet, skärpa kundkännedomskraven och förbättra tillsynen över den underliggande tekniken.

En gemensam strategi för cyberresiliens i finanssektorn

14. Europaparlamentet påpekar att den ökande digitaliseringen av finansiella tjänster, liksom utkontraktering till tillhandahållare av IT-lösningar eller IT-underhåll, till exempel molnleverantörer, leder till att finansinstitutens och marknadernas exponering mot störningar till följd av interna fel eller externa attacker blir allt mer uttalade.
15. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att föreslå lagändringar när det gäller IKT- och cybersäkerhetskrav för unionens finanssektor för att åtgärda eventuella inkonsekvenser, luckor och kryphål som konstaterats i relevant lagstiftning.
16. Europaparlamentet anser att dessa förändringar bör inriktas på fyra centrala områden:
 - a. Modernisering.
 - b. Harmonisering av rapporteringsregler när det gäller IKT-incidenter.
 - c. En gemensam ram för testning av dataintrångsrelaterad och operativ resiliens inom alla finansiella sektorer.
 - d. Övervakning av kritiska IKT-tredjepartstillhandahållare.
17. Europaparlamentet betonar behovet av ytterligare informationsutbyte, särskilt om incidenter, och ökad samordning mellan berörda reglerings- och tillsynsmyndigheter.

Data

18. Europaparlamentet påminner om att insamling och analys av data spelar en central roll för fintech, och betonar därför behovet av konsekvent och teknikneutral tillämpning av befintliga datalagar.
19. Europaparlamentet påpekar att unionen är den globala normgivaren när det gäller skydd av personuppgifter. Parlamentet betonar att överföring och användning av personuppgifter och icke-personliga data inom sektorn för finansiella tjänster bör

uppfylla alla relevanta standarder och samtidigt möjliggöra det flöde av data som behövs för att skala upp innovativa finansieringsinitiativ.

20. Europaparlamentet begär i detta avseende att kommissionen undersöker hur man kan säkerställa att digitala finansenheter på rättvisa grunder kan få tillgång till relevanta och användbara data för att säkerställa att innovativa fintechföretag kan växa inom och utanför unionen.
21. Europaparlamentet begär att kommissionen överväger en ram för digital onboarding och användning av digitalfinansiella identiteter, som skulle syfta till att harmonisera dessa åtgärder i hela unionen i den mån det är nödvändigt.
22. Europaparlamentet påpekar att finansinstitut i allt större utsträckning använder sig av kunddata eller stordata. Parlamentet påminner om bestämmelserna i artikel 71 i den allmänna dataskyddsförordningen och uppmanar alla berörda parter att öka insatserna för att garantera att de rättigheter som ingår i den efterlevs.
23. Europaparlamentet anser att bristen på tillgängliga uppgifter och information om fintechverksamhet kan vara till skada för tillväxten. Parlamentet förespråkar ökad transparens och förbättrad rapportering av fintechverksamhet för att minska asymmetrierna och riskerna.
24. Europaparlamentet efterlyser en effektiv tillsyn av stordataanalyser på ett sätt som tar hänsyn till modellernas opacitet och samtidigt säkerställer att tillgången till relevanta kvalitetsdata är tillräcklig.
25. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända denna resolution och bifogade rekommendationer till kommissionen och rådet samt till medlemsstaternas parlament och regeringar.

BILAGA TILL RESOLUTIONSFÖRSLAGET REKOMMENDATIONER AVSEENDE INNEHÅLLET I DET BEGÄRDA FÖRSLAGET

A. FÖRSLAGETS PRINCIPER OCH MÅL

1. Lägga grunden för en framtidsinriktad strategi för reglerna om digitala finanser i unionen.
2. Säkerställa att digitala finanser kan fortsätta att vara en innovativ drivkraft för tillväxt och sysselsättning på hela den inre marknaden.
3. Främja en gemensam förståelse av de viktigaste frågorna avseende digitala finanser och uppmuntra till en harmonisering av de relevanta bestämmelserna, vilket kommer att leda till ökad gränsöverskridande verksamhet.
4. Öka utbytet av uppgifter i enlighet med unionens principer för att stimulera innovation. Syftet bör vara att underlätta tillgången till offentliga data i hela unionen. Detta skulle inte bara gynna digitalfinansiella företag utan även gynna ett antal andra av unionens politikområden och öka marknadstransparensen.
5. Beakta tre områden för unionens inledande åtgärder, särskilt utveckling av en ram för kryptotillgångar, utveckling av en ram för cyberresiliens och operativ resiliens samt arbete för att harmonisera begreppet digital onboarding på den inre marknaden.

B. FÖRESLAGNA ÅTGÄRDER

1. Lägga fram ett lagstiftningsförslag om kryptotillgångar som skapar rättssäkerhet för behandlingen av kryptotillgångar, samtidigt som konsument- och investerarskydd säkerställs. Man bör i en sådan ram överväga en öppen taxonomi och sträva efter att lagstifta i enlighet med principen om samma regler för samma verksamhet och risker.
2. Lägga fram ett lagstiftningsförslag om cyberresiliens som säkerställer enhetliga standarder för IKT-säkerhet i hela den finansiella sektorn i unionen. En sådan ram bör vara framtidsinriktad och fokusera på att modernisera gällande regler om cyberresiliens och samtidigt täppa till eventuella regulatoriska luckor och kryphål som kan försätta företag, investerare och konsumenter i fara.
3. Föreslå en ram för digital onboarding. En sådan ram bör vara förenlig med relevant unionslagstiftning, såsom bestämmelser mot penningtvätt, och syfta till att säkerställa en gemensam förståelse av digitalfinansiella identiteter på hela den inre marknaden.

MOTIVERING

Inledning

Digitala finanser, även kallad fintech eller finansteknik, består i att använda ny teknik för att möjliggöra och förbättra finanssektorns aktiviteter. Digitala finanser spelar således en nyckelroll när det gäller att utveckla finansiella aktiviteter och öka deras utbredning, eftersom tillämpning av digitala finanser har betydande fördelar, såsom allmänna effektivitetsvinster, kostnadsminskningar, förstärkt konsumentskydd, förbättrad datahantering och ökad transparens. De potentiella innovationer som införs genom digitala finanser kan bidra till automatiseringen av flera processer, liksom många investeringsrelaterade och administrativa beslut, och har bidragit till ett effektivare beslutsfattande och ökad spårbarhet för transaktionerna genom att förbättra kvaliteten på de uppgifter som marknadsaktörerna har tillgång till. Införandet av nya tekniska instrument i finanssektorn kan också leda till ökad finansiell inkludering och till större gränsöverskridande finansiella flöden genom alternativa låne- och investeringskanaler, om detta hanteras på rätt sätt. För att främja kapitalmarknadsunionen i Europa kommer digitala finanser dessutom att spela en nyckelroll när det gäller innovation och undanröjande av gränsöverskridande hinder under förutsättning att digitala finanser förblir en integrerad del av de övergripande målen för kapitalmarknadsunionen. Särskilt mot bakgrund av det nuvarande covid-utbrottet, och den därmed sammanhängande ökningen av konsumenters, investerares och finansinstituts användning av digitala medel för att hantera finanser, kommer fintech att fortsätta att växa både i storlek och betydelse för EU:s ekonomi.

Samtidigt är den pågående tekniska utvecklingen och utvidgningen av dess potentiella tillämpningar inom andra sektorer en av de största utmaningarna både ur ett ekonomiskt och regulatoriskt perspektiv. Utbredningen av fintech medför risker på områden som finansiell stabilitet, ekonomisk brottslighet och konsumentskydd.

Utöver dessa regleringsutmaningar kommer den globala marknaden för fintech att fortsätta att expandera, vilket belyser betydelsen av internationellt samarbete på detta område. Europeiska unionen kommer att behöva vara snabbfotad i sina reaktioner på de globala utvecklingstendenserna på marknaden. Även om användningen av ny teknik för finansiell verksamhet skapar enorma möjligheter för europeiska finansiella aktörer riskerar EU att halka efter sina globala motparter. Regleringssystemen för digitala finanser är fragmenterade och det råder en brist på riskkapital och budgetinstrument för att stimulera tillväxten av befintliga fintechföretag i Europa. Detta kräver att ett antal lagstiftningsåtgärder och andra åtgärder antas på EU-nivå, både för att ta itu med de ovannämnda utmaningarna och för att konsolidera och expandera sektorn för digitala finanser i hela unionen.

Europeiska finansaktörer, och framför allt fintech, behöver ett heltäckande och stabilt regelverk för att expandera sin verksamhet och verka med rättssäkerhet. Därför bör alla förslag som syftar till att på ett effektivt sätt reglera teknikens inverkan på finanssektorn och dess potentiella risker i första hand syfta till att skapa lika spelregler (genom en kombination av lämplig tillsyn och likabehandling), samtidigt som de mest betydande riskerna för den finansiella stabiliteten beaktas. Kommissionens förslag bör vara teknikneutrala och tillämpa principen om samma lagstiftning för liknande verksamheter som medför samma risk. Alla

lagstiftningsförslag bör också utgå från en riskbaserad metod och skapa en grund som möjliggör för finansiella enheter och konsumenter att i allt högre grad dra nytta av digital innovation, samtidigt som lika spelregler säkras.

Dessutom kan de åtgärder som vidtagits av tillsynsmyndigheter i hela världen vara en bra förebild för EU:s lagstiftare, eftersom de visar de olika sätt på vilka myndigheterna har strävat efter att ta itu med de risker som uppstår till följd av utbredningen av fintech och den ökande användningen av kryptotillgångar. Utöver de åtgärder som antagits av tredjeländer har internationella institutioner såsom rådet för finansiell stabilitet, Banken för internationell betalningsutjämnning och G7-arbetsgruppen för stablecoins (bland många andra) tagit ledarrollen för insatserna att bygga upp en intelligent regleringsstrategi för fintech.

De viktigaste prioriteringarna i detta betänkande är att rikta in sig på de huvudområden som kräver en EU-övergripande regulatorisk respons för digitala finanser. I betänkandet behandlas tre frågor som ska tas i beaktande för lagstiftningsåtgärder: Kryptotillgångar, cyberresiliens och data. Dessa områden är centrala för den framtida utvecklingen av digitala finanser i Europa.

Fastställande av en ram för kryptotillgångar

Framväxten av olika kryptotillgångar och utvidgningen av transaktioner med dem har gett upphov till diskussioner om deras potentiella inverkan på den finansiella stabiliteten. Marknaden för kryptotillgångar, som för närvarande utgör 5100 olika kryptotillgångar med ett marknadsvärde på över 250 miljarder dollar globalt¹, fortsätter att växa och det är därför viktigt att vi i Europa är redo att ta tillvara de möjligheter som de erbjuder och samtidigt säkerställa att vi inte äventyrar den finansiella stabiliteten. Dessutom ökar de potentiella riskerna för den finansiella stabiliteten på grund av att det saknas ett omfattande och sammanhängande regelverk. Detta är fallet i EU, där regelverken är fragmenterade och i allmänhet föråldrade, och med dem görs därför inte en effektiv bedömning av konsekvenserna av den utvidgade användningen av kryptotillgångar. Kommissionen bör därför lägga fram ett förslag som syftar till att skapa en ram för kryptotillgångar som tar itu med deras potentiella inverkan på finansmarknaderna och klassificerar dem i enlighet med detta.

I detta förslag till betänkande uppmanas kommissionen att börja undersöka hur man ska utveckla en taxonomi för kryptotillgångar, med en gemensam definition av den lämpligaste utgångspunkten. En sådan paneuropeisk taxonomi för kryptotillgångar skulle förbättra samarbetet mellan olika jurisdiktioner och ge marknadsaktörerna rättssäkerhet. Alla taxonomimodeller bör vara öppna med tanke på att kryptotillgångar sannolikt kommer att utvecklas i betydande grad under de kommande åren. Förutom att definiera kryptotillgångar bör alla regleringsinitiativ i första hand syfta till att ta itu med de mest akuta risker som uppstår genom användningen av kryptotillgångar, och samtidigt säkerställa att nya risker kan identifieras i ett tidigt skede. De risker som uppstår genom banksektorns ökade exponering mot innehav av kryptotillgångar bör också hanteras på lämpligt sätt.

Lika spelregler är en förutsättning för att säkerställa att verksamheten får samma regulatoriska behandling oavsett i vilken medlemsstat dessa transaktioner äger rum. Det är dessutom viktigt att överväga hur man kan anpassa den nuvarande lagstiftningen för att se till att det inte finns

¹ [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU\(2020\)648779_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU(2020)648779_EN.pdf)

några luckor eller kryphål när det gäller användningen av kryptotillgångar.

När vi som lagstiftare utarbetar en definition och överväger en framtida taxonomi för kryptotillgångar bör vi i vilket fall som helst erkänna att kryptotillgångar sannolikt kommer att utvecklas på kort sikt. Framtida innovation inom finanssektorn skulle kunna utvidga omfattningen av denna typ av tillgång eller till och med ändra deras karaktär och möjliga användningsområden, och därför måste tillsynsmyndigheterna utveckla en flexibel reglering av kryptotillgångar. Deras utveckling bör inte göra hela regelverket föråldrat. Det är därför nödvändigt att se till att det finns rättssäkerhet för kryptotillgångar så snart de utfärdas.

Inom den rättsliga ramen måste det säkerställas att investerare och konsumenter är tillräckligt skyddade när de verkar med eller innehar kryptotillgångar. För att säkerställa ett tillfredsställande skydd av investerare och konsumenter bör det ske en anpassning av den underliggande tekniken.

En gemensam strategi för cyberresiliens i finanssektorn

Eftersom vi kommer att förlita oss mer på teknik inom finanssektorn är det också viktigt för företagen att stärka sin cyberresiliens så att de kan skydda sig mot eventuella störningar till följd av interna fel eller yttre faktorer.

Kommissionen bör därför föreslå riktade åtgärder för att öka cybersäkerheten genom att åtgärda inkonsekvenser och brister i den befintliga lagstiftning som tillämpas på finanssektorn. Det kan därför vara lämpligt att föreslå en ram som primärt ska tillämpas på den finansiella sektorn. Denna ram bör syfta till att modernisera och harmonisera de nuvarande reglerna och samtidigt fokusera på frågor som rör finanssektorn.

Dessutom har den snabba utvecklingen av informations- och kommunikationsteknik (IKT) gjort det nödvändigt att ta itu med inkonsekvenser och det befintliga regelverkets brister som blottlagts genom dess tillämpning. Alla ändringar av lagstiftningen på IKT-området bör därför inriktas på att modernisera den, anpassa rapporteringsreglerna mot bakgrund av tidigare incidenter, stärka övervakningen av kritiska IKT-tredjepartstillhandahållare, samt utveckla en gemensam ram för testning av datainetrångsrelaterad och operativ resiliens inom alla finansiella sektorer.

I detta betänkande uppmanas kommissionen att ta itu med dessa problem, samtidigt som det uppmuntras till ytterligare samordning mellan nationella och europeiska reglerings- och tillsynsmyndigheter.

Data

Datadriven innovation är en central drivkraft för tillväxt och sysselsättning i Europa och världen. För att EU ska kunna dra nytta av denna tillväxt är det viktigt att rätt datapolitik gäller för varje sektor, vilket möjliggör förtroende från konsumenternas sida genom befintliga ramar såsom den allmänna dataskyddsförordningen, samtidigt som företag i den finansiella sektorn kan dra nytta av datadelning på hela den inre marknaden.

Inom den digitalfinansiella sektorn är det därför viktigt att vi inför rätt åtgärder, som kan bidra till att driva på tillväxten och säkerställa tillgång till finansiering för ett brett spektrum av enheter, från mikroföretag och små och medelstora företag till stora företag. Utbyte av data

skulle i detta sammanhang bidra till att de europeiska företagen kan vara innovativa och expandera både inom och utanför unionen. Rätt politik kommer att säkerställa att asymmetrierna och riskerna minskar parallellt, samtidigt som en brist på högkvalitativa och tillgängliga data skulle kunna hämma de europeiska företagens expansion.

Därför är databehandling en viktig del av fintech, vilket gör det nödvändigt att inkludera konsekventa och teknikneutrala åtgärder som syftar till att säkerställa en adekvat behandling av data inom finanssektorn.

EU:s traditionella roll som global normgivare när det gäller data kräver dessutom en ambitiös regulatorisk ansats för finansiella enheters datahantering, där konsumentskyddet är en prioriterad fråga för lagstiftarna, eftersom konsumentdata nu är särskilt användbara mot bakgrund av att finansinstitut redan använder de nya tekniska instrument som möjliggör analys av denna (så kallad stordata). En förstärkt övervakning av sådan användning är nödvändig, särskilt om den är utformad på ett sätt som är inriktat på opaciteten i modellerna och samtidigt garanterar att aktörerna har rättvis tillgång till relevanta uppgifter.

I betänkandena uppmanas slutligen kommissionen att undersöka möjligheten att införa en ram för digital onboarding samt användning av digitalfinansiella identiteter, som även beaktar de nuvarande nationella åtgärderna, eftersom en sådan ram skulle underlätta finansiell inkludering och gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster på den inre marknaden.