



---

*Комисия по вътрешния пазар и защита на потребителите*

---

**2016/2243(INI)**

22.3.2017

## **СТАНОВИЩЕ**

на комисията по вътрешния пазар и защита на потребителите

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно финансовите технологии (FinTech): отражението на технологията  
върху бъдещето на финансовия сектор  
(2016/2243(INI))

Докладчик по становище: Дита Харанзова



## ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Комисията по вътрешния пазар и защита на потребителите приканва водещата комисия по икономически и парични въпроси да включи в предложението за резолюция, което ще приеме, следните предложения:

1. отбелязва, че финансовите технологии (FinTech) се разрастват бързо, и признава, че те биха могли да преобразуват финансовия сектор в световен мащаб, както и икономиката като цяло; подчертава, че развитието в областта на финансовите технологии може да осигури предимства както за потребителите, така и за предприятията, и по-специално за МСП, посредством повишаване на ефективността, достъпност, намаляване на разходите и увеличаване на прозрачността; следователно подчертава необходимостта от популяризиране на привлекателността на ЕС и на единния пазар на финансови услуги като център за техните финансово-технологични дружества;
2. счита, че новаторството във финансовия сектор може да създаде възможности за работни места и потенциал за допълнителен растеж в рамките на ЕС и да допринесе за осигуряването на по-голям избор на услуги, които са адаптирани към нуждите на потребителите; приветства тенденцията за развиване на нови продукти и услуги, както и доразвиване на съществуващи финансови услуги, от които могат да се възползват потребителите и предприятията, особено МСП; призовава Комисията да проучи как ЕС би могъл да извлече в максимална степен ползите, които предлагат финансовите технологии;
3. счита, че технологичните иновации във финансовия сектор създават възможности не само за новите финансово-технологични дружества, но и за утвърдените участници, поради потенциала за сътрудничество в различен мащаб, полезните взаимодействия и потенциалното намаляване на разходите; отбелязва, че конкуренцията, стимулирана от силно новаторство и динамичност, предлага многобройни възможности за утвърдените оператори на пазара;
4. счита, че свързаните с финансовите технологии услуги и продукти следва да допълват традиционните финансови институции, особено в по-слабо развитите и отдалечените райони на Европа;
5. приветства създадената от Комисията специална работна група за финансовите технологии, която има за цел да оцени новаторството в тази област и едновременно с това да разработи стратегии за справяне с потенциалните предизвикателства във връзка с финансовите технологии; счита създаването на тази работна група за решаваща стъпка към разработването на всеобхватна стратегия и намаляването на регулаторната несигурност за финансовите технологии;
6. призовава работната група да представи преди края на мандата си всеобхватен хоризонтален план за действие в областта на финансовите технологии, включващ законодателни и незаконодателни мерки; подчертава, че този план за действие следва да се основава на конкурентоспособност, финансова стабилност, оперативна съвместимост, прозрачност и защита на потребителите, като същевременно се стреми да създаде среда на регулаторна сигурност и яснота за финансовите технологии; счита, че този план следва да бъде подкрепен от подробен секторен

анализ за отделните сегменти, които са част от пазара, с цел постигане на по-добро и по-подходящо законодателство, отразяващо различните стопански модели на финансово-технологичните дружества;

7. подчертава потенциалните ползи от финансовите технологии за предприятията, и по-специално за МСП и микропредприятията, но също и за домакинствата и за клиентите с недостатъчно обслужване, по отношение на увеличаването на наличието на кредити и ускоряването на процеса на отпускане на кредити чрез алтернативни канали за кредитиране и инвестиции, като колективното финансиране и кредитирането между физически лица; счита, че тези схеми следва да бъдат предмет на мерки за предотвратяване на неправомерни или нелоялни търговски практики;
8. настоятелно призовава Комисията, независимо от това, да формулира своите законодателни мерки по начин, който оставя достатъчно гъвкавост на дружествата да осъществяват дейност и да организират финансирането и който насърчава партньорствата между банките и финансово-технологичните дружества в областта на кредитирането;
9. призовава Комисията да установява и да отстранява съществуващите пречки на единния пазар, които понастоящем възпрепятстват напредъка на цифровите технологии, включително в областта на финансовите технологии, като същевременно осигурява финансова стабилност и поддържа високо ниво на защита на потребителите и инвеститорите; отбелязва, че е наложително стопанските субекти на единния пазар да имат достъп до инвестициите на субекти от трети държави и да се адаптират към развитието на технологиите;
10. счита, че финансовите технологии биха могли да играят положителна роля, като водят до по-голяма диверсификация на услугите и на средствата, чрез които те се предоставят; счита, че за да се създаде среда, която благоприятства конкуренцията и поддържа еднакви условия на конкуренция за всички участници на пазара, е необходим пропорционален и балансиран подход, който насърчава и новаторството; изисква от Комисията да анализира въздействието на финансовите технологии, по-специално по отношение на иновациите, като същевременно отчита необходимостта да се осигури финансова стабилност и подходящо равнище на защита на потребителите;
11. подчертава, че услугите, свързани с финансовите технологии, могат да изпълняват основна роля в развитието на един подготвен за бъдещето цифров единен пазар, например като направят съществуващите канали по-ефективни по отношение на разходите, като предлагат новаторски, по-прозрачни и бързи платежни решения и като увеличават доверието на потребителите в цифровите технологии; счита, че Комисията следва да възприеме неутрален по отношение на технологиите подход в своите политически инициативи; призовава Комисията да гарантира, че тези инициативи са годни за целта, открити са към външния свят и се основават на принципа на новаторство;
12. счита, че завършването на изграждането на съюза на капиталовите пазари ще спомогне за подпомагане на развитието на финансовите технологии и на истински единен пазар на финансовите продукти и услуги;

13. подчертава, че има възможност за допълнително подобрене на инструментите, които могат да бъдат използвани за трансгранични плащания; подкрепя развитието на такива инструменти за извършване на плащания в рамките на Европа и изразява съжаление във връзка с високата степен на разпокъсаност на пазара на онлайн банкови плащания в ЕС и липсата на приложима в целия ЕС схема за кредитни или дебитни карти, която е европейска собственост; счита, че това е от съществено значение за доброто функциониране на съюза на капиталовите пазари и представлява елемент с решаващо значение в рамките на цифровия единен пазар, европейската електронна търговия и трансграничната конкуренция в областта на финансовите услуги; призовава Комисията да определи следващите стъпки в посока към създаването на среда, благоприятстваща развитието на една такава система; признава необходимостта тази система да съществува съвместно, а ако е целесъобразно, да бъде оперативно съвместима с други новаторски платежни решения в интерес на конкуренцията;
14. подчертава, че регулаторните технически стандарти (РТС) на Европейския банков орган (ЕБО) относно „строгата проверка на клиентите“ следва да вземат предвид практиките в областта на финансовите технологии и електронната търговия; приветства неотдавна направените от ЕБО промени в нейното предложение относно регулаторни технически стандарти, което ще предотврати потенциални отрицателни последици за онлайн услугите и ще гарантира еднакви условия на конкуренция, насърчаващи финансовите иновации и подобряващи конкуренцията между всички участници на пазара, като едновременно с това се разглеждат политики за сигурност, основани на риска;
15. подчертава, че потребителите са движещата сила зад подема на финансовите технологии; подчертава, че целта на всички бъдещи законодателни промени следва да бъде да подпомогнат потребителите в тази трансформация;
16. отбелязва работата на Комисията за хармонизиране на стандартите за финансовите услуги, но същевременно подчертава, че при всяко бъдещо определяне на стандарти трябва да бъде взет предвид потенциалът за иновации и за нови участници на пазара; настоятелно призовава Комисията да подкрепи усилията за определяне на общи, отворени и оперативно съвместими стандарти за финансовите технологии;
17. признава, че финансовите технологии се отнасят до прилагането на иновации на пресечната точка между финансите и технологиите;
18. припомня, че финансовите технологии включват също така регулаторни технологии (RegTech) и застрахователни технологии; подчертава, че технологиите следва да се използват за осигуряване на възможност за по-добър и по-ефективен надзор от страна на публичните органи; признава ползите от регулаторните технологии за подобряването на регулаторните процеси и защитата на потребителите на финансови продукти и услуги; насърчава националните регулаторни органи да разгледат възможността за по-нататъшно развитие на технологиите за справяне с изискванията за съответствие, където това се счита за необходимо;
19. отбелязва необходимостта от насърчаване на цифровото и финансовото обучение сред потребителите и операторите в целия ЕС; подчертава значението на подходящите компетентности и новите цифрови умения и насърчава Комисията,

държавите членки и финансово-технологичните сектори да осигурят възможност за учене и обучение през целия живот и развитие на уменията, тъй като това са ключовите условия, за да се даде възможност на възможно най-много хора да имат пълен достъп до финансовите услуги и инструментите на финансовите технологии;

20. отбелязва увеличаването на броя на финансовите консултанти работи и го приветства, тъй като това би могло да намали пречките пред извършването на инвестиции на пазара от страна на потребителите;
21. приканва Комисията да наблюдава промените, свързани с повишеното използване на алгоритми във финансовия сектор; изисква от Комисията и европейските надзорни органи да проучат вероятността за грешки и отклонения в алгоритмите; подчертава, че ако възникнат опасения за грешка или дискриминация, решенията, взети чрез автоматизирани финансово-технологични услуги, следва да бъдат предмет на процес на обжалване и преразглеждане, както и на подходящо коригиране;
22. признава възможните ползи от регулаторните „пясъчници“ (sandboxing), като се позволява на разрастващите се и финансовите дружества да тестват финансово-технологичните продукти в реални условия; насърчава обмена на най-добри практики, които могат да бъдат усвоени от регулаторни инициативи, като регулаторните „пясъчници“; счита, че подобен подход би могъл да се насърчи и на европейско равнище, като едновременно с това се гарантира, че потребителите, ако са част от такъв пилотен проект, са информирани за свързаните рискове, и че се предотвратяват антиконкурентните практики;
23. подчертава, че въпросите, засягащи киберсигурността, трябва да бъдат решавани на етапа на планиране на всички инициативи в областта на финансовите технологии и че трябва да бъдат приемани силни защитни мерки за защита на тази инфраструктура срещу кибератаки; призовава Комисията и държавите членки да проучат пригодността на защитните мерки срещу кибернетичните рискове, които са били приети в тази област; призовава Комисията, държавите членки и финансово-технологичните сектори да си сътрудничат ефективно, като споделят информация;
24. призовава държавите членки да гарантират навременното транспониране на Директивата за мрежова и информационна сигурност; приветства новото публично-частно партньорство в областта на киберсигурността, стартирано неотдавна от Европейската комисия с участието на сектора; изисква от Комисията да разработи редица нови и конкретни инициативи за засилване на устойчивостта на финансово-технологичните дружества в този сектор срещу кибератаки, особено на МСП и стартиращите предприятия;
25. въз основа на работата по Регламента относно електронната идентификация и удостоверителните услуги (eIDAS) призовава Комисията да извърши допълнителна оценка на рамката за европейските схеми за електронна идентификация с цел да се гарантира, че те улесняват предоставянето на трансгранични онлайн финансови услуги; в допълнение към това, изисква от Комисията спешно да извърши оценка на съществуващите регулаторни пречки, които възпрепятстват по-широкото използване на техники за електронна идентификация;

26. приветства доклада на Парламента относно виртуалните валути (ВВ) и припомня потенциалните ползи от технологията на дистрибутирания регистър (ТДР) отвъд ВВ; в същото време отбелязва рисковете, свързани с бързото разпространение на ВВ и ТДР; изисква от Комисията да проучи възможните употреби на ТДР във финансовите технологии и другите схеми на цифровия единен пазар, както и да следи за и да предотвратява горепосочените рискове;
27. отбелязва, че събирането и анализирането на данни играе централна роля за финансово-технологичните дружества, които желаят да предложат целенасочени услуги на клиентите; отбелязва засиленото използване на „цифрова интеграция/интеграция на данни“ от тези дружества; подкрепя, наред с другото, използването на големи информационни масиви в управлението на риска от финансово-технологичните дружества; същевременно отбелязва потенциалните рискове, свързани с новите платежни решения, като например риска от измами, злоупотребите с данни на потребителите, слабата процедура за установяване на идентичността или липсата на прозрачни и ясни условия; поради това изисква от Комисията и държавите членки да осигурят подходящо равнище на предпазни мерки и ефективни правни средства за защита;
28. призовава Комисията да вземе под внимание тенденциите за разширено събиране и използване на данните и дистанционна проверка, както и свързаните с тях рискове, по-специално във връзка с Общия регламент относно защитата на данните, втората Директива за платежните услуги и правилото „познавай клиента си“, за да се даде възможност за по-добър достъп на потребителите до трансгранични финансово-технологични услуги; подчертава, че трябва да бъдат прилагани мерки за защита на данните и че потребителите следва да разполагат с избор по отношение на начина на използване и събиране на данните в съответствие с Общия регламент относно защитата на данните;
29. подчертава значението на преносимостта на данните на ползвателите, което трябва да бъде част от финансово-технологичните услуги, за да се гарантира, че потребителите няма да изпаднат в зависимост от конкретен доставчик или продукт; изисква от Комисията да анализира ползите от увеличаване на достъпа до приложно-програмни интерфейси (ППИ) на финансово-технологичните дружества, даващо възможност за предоставяне на допълнителни услуги на потребителите;
30. отбелязва, че ако се въведе минимална хармонизация в сектора, прилагането на паспорти за финансовите услуги би могло да позволи финансово-технологичните услуги да бъдат предлагани в цяла Европа, като те същевременно бъдат обект на контрол от страна на регулаторния орган на конкретна държава членка.

## ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИЕМАНЕТО В ПОДПОМАГАЩАТА КОМИСИЯ

Дата на приемане	21.3.2017
Резултат от окончателното гласуване	+: 32 -: 3 0: 2
Членове, присъствали на окончателното гласуване	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
Заместници, присъствали на окончателното гласуване	Jan Philipp Albrecht, Pascal Arimont, Edward Czesak, Arndt Kohn, Julia Reda, Ulrike Trebesius, Sabine Verheyen
Заместници (чл. 200, пар. 2), присъствали на окончателното гласуване	David Coburn



## ПОИМЕННО ОКОНЧАТЕЛНО ГЛАСУВАНЕ В ПОДПОМАГАЩАТА КОМИСИЯ

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 Schnalová, 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

### Легенда:

+ : Гласове „за“

- : „против“

0 : „въздържал се“