



22.3.2017

## **OPINIA**

Komisji Rynku Wewnętrznego i Ochrony Konsumentów

dla Komisji Gospodarczej i Monetarnej

w sprawie FinTech: Wpływ technologii na przyszłość sektora finansowego  
(2016/2243(INI))

Sprawozdawczyni komisji opiniodawczej: Dita Charanzová

PA\_NonLeg

## WSKAZÓWKI

Komisja Rynku Wewnętrznego i Ochrony Konsumentów zwraca się do Komisji Gospodarczej i Monetarnej, jako komisji przedmiotowo właściwej, o uwzględnienie w końcowym tekście projektu rezolucji następujących wskazówek:

1. odnotowuje dynamiczny rozwój technologii finansowej (FinTech) i uznaje jej transformacyjny potencjał w światowym sektorze finansowym oraz w szeroko pojętej gospodarce; podkreśla, że jej rozwój może przynieść korzyści zarówno konsumentom, jak i przedsiębiorcom, a w szczególności MŚP, dzięki zwiększeniu efektywności i dostępności, ograniczeniu kosztów i poprawie przejrzystości; podkreśla zatem potrzebę promowania atrakcyjności UE i jednolitego rynku usług finansowych jako centrum ich działalności FinTech;
2. uważa, że innowacje w sektorze finansowym mogą tworzyć miejsca pracy i stymulować dalszy wzrost gospodarczy w UE oraz zapewnić konsumentom większy wybór usług dostosowanych do ich potrzeb; przyjmuje z zadowoleniem bodźce do tworzenia nowych produktów i usług, jak również dalszy rozwój istniejących usług finansowych, które mogą przynieść korzyści konsumentom i przedsiębiorstwom, zwłaszcza MŚP; wzywa Komisję do zbadania, w jaki sposób UE mogłaby czerpać pełne korzyści z FinTech;
3. uważa, że innowacyjność technologiczna w sektorze finansowym tworzy szanse nie tylko dla nowych przedsiębiorstw z branży FinTech, lecz również dla podmiotów o ustalonej pozycji ze względu na możliwości współpracy w różnym zakresie, efekty synergii i potencjał obniżenia kosztów; zauważa, że konkurencja stymulowana przez dużą innowacyjność i dynamikę oferuje liczne szanse uczestnikom rynku o ustalonej pozycji;
4. uważa, że usługi i produkty związane z FinTech mają charakter uzupełniający w stosunku do tradycyjnych instytucji finansowych, zwłaszcza w słabiej rozwiniętych i oddalonych obszarach Europy;
5. przyjmuje z zadowoleniem utworzoną przez Komisję grupę zadaniową ds. technologii finansowej (FTTF), której celem jest ocena innowacji w tym obszarze i jednoczesne opracowanie strategii pokonywania potencjalnych wyzwań związanych z FinTech; uważa utworzenie tej grupy zadaniowej za zasadniczy krok w kierunku opracowania kompleksowej strategii FinTech oraz zmniejszenia niepewności regulacyjnej dla przedsiębiorstw z tej branży;
6. wzywa FTTF, by przed upływem swojego mandatu przedstawiła kompleksowy horyzontalny plan działania dotyczący FinTech obejmujący środki ustawodawcze i nieustawodawcze; podkreśla, że podstawą takiego planu działania powinny być konkurencyjność, stabilność finansowa, interoperacyjność, przejrzystość i ochrona konsumentów, a jednocześnie dążenie do stworzenia otoczenia charakteryzującego się pewnością regulacyjną i jasnością dla FinTech; uważa, że ww. planowi powinna towarzyszyć szczegółowa analiza sektorowa dla poszczególnych segmentów będących częścią rynku w celu zapewnienia doskonalszych przepisów lepiej dostosowanych do potrzeb i odzwierciedlających różne modele biznesowe przedsiębiorstw z branży FinTech;
7. podkreśla potencjalne korzyści płynące z FinTech – dla przedsiębiorstw, w szczególności MŚP i mikroprzedsiębiorstw, ale także dla rodzin i konsumentów mających utrudniony

dostęp do finansowania – w zakresie zwiększenia dostępności kredytowania i przyspieszenia procesu przyznawania pożyczek dzięki alternatywnym kanałom pożyczkowo-inwestycyjnym, takim jak finansowanie i pożyczki społecznościowe; uważa, iż takie systemy powinny podlegać środkom mającym na celu zapobieganie nadużyciom lub nieuczciwym praktykom handlowym;

8. jednakże wzywa Komisję do takiego kształtowania środków ustawodawczych, które pozostawi przedsiębiorstwom wystarczającą swobodę działania i określania warunków finansowania, a ponadto pobudzi tworzenie partnerstw między bankami i firmami z branży FinTech w zakresie pożyczek;
9. wzywa Komisję do określenia i usunięcia istniejących przeszkód na jednolitym rynku, które uniemożliwiają obecnie rozwój usług cyfrowych, w tym w obszarze FinTech, a jednocześnie do zapewnienia stabilności finansowej oraz utrzymania wysokiego poziomu ochrony konsumentów i inwestorów; zauważa, że jest absolutnie konieczne, aby podmioty gospodarcze na jednolitym rynku miały możliwość dostępu do inwestycji podmiotów w państwach trzecich i mogły reagować na postęp technologiczny;
10. uważa, że FinTech mogłyby odegrać pozytywną rolę dzięki zapewnieniu większego zróżnicowania usług oraz środków, za pomocą których są one świadczone; uważa, że proporcjonalne, zrównoważone i sprzyjające innowacjom podejście jest konieczne, by stworzyć otoczenie ukierunkowane na konkurencję i utrzymanie równych warunków działania dla wszystkich uczestników rynku; zwraca się do Komisji o analizę wpływu FinTech, szczególnie jeżeli chodzi o innowacje, przy jednoczesnym uwzględnieniu potrzeby zapewnienia stabilności finansowej i odpowiedniego poziomu ochrony konsumentów;
11. podkreśla, że usługi związane z FinTech mogą odegrać zasadniczą rolę w rozwoju przyszłościowego jednolitego rynku cyfrowego w Europie, np. dzięki poprawie opłacalności istniejących kanałów, zapewnieniu innowacyjnych, bardziej przejrzystych i szybszych rozwiązań płatniczych oraz zwiększeniu zaufania konsumentów do technologii cyfrowych; uważa, że w swoich inicjatywach politycznych Komisja powinna przyjąć podejście neutralne pod względem technologicznym; wzywa Komisję do dopilnowania, by inicjatywy były dostosowane do celu i ukierunkowane na zewnątrz oraz by ich podstawą była zasada innowacyjności;
12. uważa, że ukończenie tworzenia unii rynków kapitałowych przyczyni się do wspierania rozwoju FinTech oraz rzeczywistego jednolitego rynku produktów i usług finansowych;
13. podkreśla, że istnieje możliwość dalszego udoskonalenia rozwiązań, które mogą być wykorzystywane w płatnościach transgranicznych; popiera rozwój takich rozwiązań w Europie, a ponadto wyraża ubolewanie z powodu dużego stopnia fragmentacji rynku bankowości internetowej w UE oraz braku ogólnounijnego i stanowiącego europejską własność systemu płatności kartami kredytowymi lub debetowymi; uważa, że ma to kluczowe znaczenie dla sprawnego funkcjonowania unii rynków kapitałowych oraz jest głównym elementem jednolitego rynku cyfrowego, ponieważ sprzyja rozwojowi europejskiego handlu elektronicznego i transgranicznej konkurencji w usługach finansowych; wzywa Komisję do określenia działań, które umożliwią stworzenie otoczenia sprzyjającego rozwojowi takiego systemu; uznaje konieczność współistnienia takiego systemu i w stosownych przypadkach zapewnienia jego interoperacyjności z

- innymi innowacyjnymi rozwiązaniami płatniczymi w celu zapewnienia konkurencji;
14. podkreśla, że opracowane przez EUNB regulacyjne standardy techniczne dotyczące „silnego uwierzytelniania klienta” powinny uwzględniać FinTech i praktyki w handlu elektronicznym; z zadowoleniem przyjmuje niedawne dostosowania dokonane niedawno przez EUNB w propozycji dotyczącej tych standardów, co zapobiegnie potencjalnemu negatywnemu wpływowi na usługi online oraz zapewni równe warunki działania zachęcające do wprowadzania innowacji finansowych i zwiększania konkurencji między wszystkimi podmiotami działającymi na rynku, przy jednoczesnym uwzględnieniu strategii bezpieczeństwa opartej na ryzyku;
  15. podkreśla, że konsumenci są katalizatorem rozwoju technologii finansowych; podkreśla, że celem wszelkich przyszłych zmian ustawodawczych powinno być wspieranie konsumentów podczas tej transformacji;
  16. odnotowuje pracę Komisji na rzecz harmonizacji standardów w dziedzinie usług finansowych, ale jednocześnie podkreśla, że przy ustalaniu przyszłych standardów należy uwzględniać potencjał w zakresie innowacji i wchodzenia nowych podmiotów na rynek; wzywa Komisję do wspierania wysiłków na rzecz zdefiniowania wspólnych, otwartych i interoperacyjnych standardów dla FinTech;
  17. uznaje, że termin FinTech odnosi się do innowacji pojawiających się na styku finansów i technologii;
  18. przypomina, że FinTech obejmuje również technologię regulacyjną (RegTech) i technologię ubezpieczeniową; podkreśla, że technologia powinna być wykorzystywana do umożliwienia organom publicznym lepszego i skuteczniejszego nadzoru; uznaje korzyści z RegTech dla usprawniania procesów regulacyjnych i ochrony konsumentów na rynku finansowym; zachęca krajowe organy regulacyjne do uwzględniania przyszłych zmian w technologiach zgodności, jeżeli uznają to za konieczne;
  19. odnotowuje konieczność promowania edukacji cyfrowej i finansowej wśród konsumentów i podmiotów gospodarczych w całej UE; podkreśla znaczenie odpowiednich kompetencji i nowych umiejętności cyfrowych oraz zachęca Komisję, państwa członkowskie i branżę FinTech do umożliwienia szkoleń w ramach programów uczenia się przez całe życie oraz rozwoju umiejętności, ponieważ mają one kluczowe znaczenie dla zapewnienia jak największej liczbie osób pełnego dostępu do usług finansowych i narzędzi FinTech;
  20. odnotowuje wzrost liczby robotów pełniących funkcję doradców finansowych oraz przyjmuje to rozwiązanie z zadowoleniem, ponieważ może ono ograniczyć bariery utrudniające konsumentom dokonywanie inwestycji na rynku;
  21. zachęca Komisję do monitorowania sytuacji dotyczącej częstszego wykorzystywania algorytmów w branży FinTech; zwraca się do Komisji i europejskich organów nadzoru o zbadanie potencjalnych błędów i tendencyjności algorytmów; podkreśla, że jeżeli pojawia się obawa wystąpienia błędu lub dyskryminacji, decyzje podjęte w ramach zautomatyzowanych usług FinTech powinny podlegać zaskarżeniu i być objęte procesem przeglądu oraz wprowadzania odpowiednich korekt;

22. uznaje potencjalne korzyści płynące ze stosowania „piaskownicy regulacyjnej”, która pozwala przedsiębiorstwom typu scale-up i firmom finansowym testować produkty FinTech w realnych warunkach; zachęca do wymiany najlepszych praktyk, których można się nauczyć dzięki inicjatywom w ramach piaskownicy regulacyjnej; jest zdania, że można by zachęcać do podobnego podejścia na szczeblu europejskim, przy czym należy dopilnować, aby konsumenci – jeśli uczestniczą w takich projektach pilotażowych – byli świadomi związanych z nimi zagrożeń, oraz należy zapobiegać praktykom niezgodnym z regułami konkurencji;
23. podkreśla, że kwestie związane z cyberbezpieczeństwem należy uwzględniać już na etapie planowania wszystkich inicjatyw FinTech oraz że należy podjąć zdecydowane działania ochronne w celu zabezpieczenia tej infrastruktury przed cyberatakami; wzywa Komisję i państwa członkowskie do zbadania adekwatności środków chroniących przed zagrożeniami cybernetycznymi, które przyjęto w tym obszarze, a ponadto apeluje do Komisji, państw członkowskich i branży FinTech o skuteczną współpracę dzięki wymianie informacji;
24. wzywa państwa członkowskie do zapewnienia terminowej transpozycji dyrektywy dotyczącej bezpieczeństwa cybernetycznego; z zadowoleniem przyjmuje nowe partnerstwo publiczno-prywatne w dziedzinie cyberbezpieczeństwa zainicjowane niedawno przez Komisję z udziałem podmiotów z branży; zwraca się do Komisji o opracowanie zestawu nowych i konkretnych inicjatyw mających na celu wzmocnienie odporności przedsiębiorstw z branży FinTech, zwłaszcza MŚP i firm typu start-up, na cyberataki;
25. wzywa Komisję, aby przeprowadziła – na podstawie dotychczasowych efektów rozporządzenia eIDAS – dalszą ocenę ram dotyczących europejskich systemów identyfikacji elektronicznej w celu zagwarantowania, że ramy te ułatwią świadczenie transgranicznych usług finansowych online; ponadto zwraca się do Komisji o pilną ocenę obecnych barier regulacyjnych, które utrudniają szersze stosowanie technik identyfikacji elektronicznej;
26. z zadowoleniem przyjmuje sprawozdanie Parlamentu w sprawie walut wirtualnych i potencjalnych korzyści płynących z technologii zdecentralizowanej księgi rachunkowej (ang. distributed ledger technology – DLT) wykraczających poza waluty wirtualne; odnotowuje też jednak zagrożenia związane nieodłącznie z szybkim rozprzestrzenianiem się walut wirtualnych i technologii DLT; zwraca się do Komisji o zbadanie możliwych zastosowań technologii DLT w branży FinTech oraz innych systemów związanych z jednolitym rynkiem cyfrowym, a także o monitorowanie wspomnianych wyżej zagrożeń i zapobieganie im;
27. zauważa, że gromadzenie i analizowanie danych odgrywa centralną rolę w branży FinTech, która chce oferować klientom zindywidualizowane usługi, a ponadto odnotowuje coraz częstsze stosowanie przez firmy z branży FinTech „cyfrowego/wykorzystującego dane procesu pozyskiwania nowych klientów”; popiera m.in. wykorzystywanie przez te przedsiębiorstwa dużych zbiorów danych w zarządzaniu ryzykiem; jednocześnie odnotowuje potencjalne zagrożenia związane z nowymi rozwiązaniami płatniczymi, takie jak ryzyko nadużyć finansowych, niewłaściwe wykorzystywanie danych konsumentów, słaba procedura uwierzytelniania lub brak

przejrzystych i jasno określonych warunków korzystania z usługi; w związku z tym zwraca się do Komisji i państw członkowskich o zapewnienie odpowiedniego poziomu zabezpieczeń i skutecznych środków odwoławczych;

28. wzywa Komisję do wzięcia pod uwagę zarówno tendencji w zakresie szerzej zakrojonego gromadzenia i wykorzystywania danych oraz weryfikacji na odległość, jak i związanych z tym zagrożeń, w szczególności w kontekście ogólnego rozporządzenia o ochronie danych, drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych oraz zasad „znaj swojego klienta”, aby umożliwić konsumentom lepszy dostęp do transgranicznych usług FinTech; podkreśla, że należy wprowadzić środki ochrony danych, a konsumentom zapewnić możliwość wyboru, w jaki sposób ich dane są wykorzystywane i gromadzone, zgodnie z ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych;
29. podkreśla znaczenie możliwości przenoszenia danych przez użytkowników, które musi być częścią usług FinTech, aby zagwarantować, że konsumenci nie będą uzależnieni od jednego usługodawcy lub produktu; zwraca się do Komisji o przeanalizowanie korzyści płynących z większego dostępu przedsiębiorstw z branży FinTech do interfejsu programowania aplikacji umożliwiającego świadczenie dodatkowych usług dla konsumentów;
30. odnotowuje, że wprowadzenie w branży minimalnej harmonizacji w formie paszportów finansowych mogłoby umożliwić oferowanie usług FinTech w całej Europie, przy jednoczesnym objęciu ich kontrolą regulacyjną jednego państwa członkowskiego.

**INFORMACJE O PRZYJĘCIU OPINII  
W KOMISJI OPINIODAWCZEJ**

<b>Data przyjęcia</b>	21.3.2017
<b>Wynik głosowania końcowego</b>	+: 32 -: 3 0: 2
<b>Posłowie obecni podczas głosowania końcowego</b>	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
<b>Zastępcy obecni podczas głosowania końcowego</b>	Jan Philipp Albrecht, Pascal Arimont, Edward Czesak, Arndt Kohn, Julia Reda, Ulrike Trebesius, Sabine Verheyen
<b>Zastępcy (art. 200 ust. 2) obecni podczas głosowania końcowego</b>	David Coburn



## GŁOSOWANIE KOŃCOWE IMIENNE W KOMISJI OPINIODAWCZEJ

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

Objaśnienie używanych znaków:

+ : za

- : przeciw

0 : wstrzymało się