

338. The EU Digital Finance Package

Digitale transitie in de financiële sector

MR. L.J.M. BAKS EN MR. R.P. VROLIJK

De coronacrisis heeft het belang van digitale financiële dienstverlening extra onderstreept. Meer dan voorheen doen consumenten en bedrijven hun bankzaken vanuit huis en digitaal. De dienstverlening kon vrijwel ongehinderd doorgang vinden.¹ Steven Maijor, voorzitter van de European Securities and Markets Authority ('ESMA'), benadrukte op 4 februari 2021 dat COVID-19 een katalysator is geweest voor online dienstverlening en dat ondernemingen zich zullen moeten blijven aanpassen.²

Op 24 september 2020 heeft de Europese Commissie (de 'Commissie') de *Digital Finance Package* (het 'Pakket') aangenomen.³ Met dit pakket geeft de Commissie de digitale transitie van de financiële sector meer ruimte.

Het doel van het Pakket is om een concurrerende financiële sector in de Europese Unie ('EU') te creëren, die consumenten toegang geeft tot innovatieve financiële producten en tegelijkertijd de bescherming van consumenten en de financiële stabiliteit waarborgt. Het Pakket omvat een *Digital Finance Strategy*, diverse wetgevingsvoorstellen⁴ en een vernieuwde strategie voor retailbetalingen in de Europese Unie.

De Commissie wijst erop dat de aangekondigde maatregelen van cruciaal belang zullen zijn voor het economisch herstel van de EU, omdat het Pakket Europese bedrijven, en in het bijzonder het midden- en kleinbedrijf, nieuwe mogelijkheden biedt om toegang te krijgen tot financiering. Het Pakket is ook gelinkt aan andere initiatieven van de Commissie, waaronder de *European Green Deal* en *New Industrial Strategy for Europe*, door bij te dragen aan het vrijmaken van financiering voor deze initiatieven. Het pakket bouwt voort op eerdere maatregelen op dit gebied,

waaronder het FinTech-actieplan uit 2018.⁵ Tot slot is er ook een zekere samenhang met het nieuwe Actieplan voor de kapitaalmarktunie.⁶ Digitalisering van de financiële sector is immers ook van belang voor een verdere verdieping van de kapitaalmarktunie.

In dit artikel geven we een overzicht van de voorstellen die de Commissie in haar Pakket heeft geformuleerd.

Digital Finance Strategy

De *Digital Finance Strategy* beschrijft hoe de Commissie de digitale transitie van de financiële sector zal ondersteunen en aanjagen in de komende jaren. Het doel van de strategie is om consumenten en bedrijven te laten profiteren van de voordelen van digitalisering in de financiële sector en tegelijkertijd de risico's te beperken. Om ervoor te zorgen dat dit gebeurt, worden in de strategie vier hoofdprioriteiten en bijbehorende acties vastgesteld.⁷

1. Prioriteit 1: De versnippering van de digitale interne markt beëindigen

De Commissie noemt, in het kader van de *Digital Finance Strategy*, als eerste prioriteit het tegengaan van versnippering van de digitale interne markt voor financiële diensten. Een digitale financiële dienst is in veel gevallen niet gebonden aan de grenzen van een lidstaat; dit leidt ertoe dat er

1 Zie nieuwsbericht van de Nederlandse Vereniging van Banken: 'Europese Commissie en banken zitten op hetzelfde spoor: verdere digitale transformatie van financiële diensten', 24 september 2020, via <https://www.nvb.nl/nieuws/europese-commissie-en-banken-zitten-op-hetzelfde-spoor-verdere-digitale-transformatie-van-financi%C3%ABle-diensten/>.

2 Zie ESMA Keynote speech – Safely navigating accelerating digital transformation – Steven Maijor, via <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/steven-maijor-delivers-keynote-speech-conference-fintech-and-regulation>.

3 Europese Commissie, *Digital Finance Package*, 24 september 2020.

4 Voorstel voor een verordening inzake markten voor crypto assets (MiCA) (COM(2020) 593), Voorstel voor een verordening inzake een pilot regime voor het gebruik van distributed ledger technologie in de verhandeling van financiële instrumenten (COM(2020) 593), Voorstel voor een verordening en een richtlijn inzake digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector (DORA) (COM(2020) 595).

5 Mededeling van de Commissie betreffende FinTech-actieplan: voor een meer concurrerende en innovatieve Europese financiële sector, 8 maart 2018 (COM(2018) 109).

6 Mededeling van de Commissie aan het Europees Parlement, de Raad, het Europees Economisch en Sociaal comité en het Comité van de Regio's – 'Een kapitaalmarktunie ten dienste van mensen en ondernemingen – Een nieuw actieplan' (COM(2020) 590).

7 Op 2 februari 2021 stuurde de Commissie een verzoek naar de Europese toezichthouders EBA, ESMA en EIOPA om advies te geven over enkele punten met betrekking tot de strategie voor digitale financiering, zie Request to EBA, EIOPA and ESMA for technical advice on digital finance and related issues, 2 februari 2021, via https://ec.europa.eu/info/files/210202-call-advice-esas-digital-finance_nl.