Europa-Parlamentet
2024-2029

VEDTAGNE TEKSTER

P10_TA(2025)0286

Indvirkningen af kunstig intelligens på den finansielle sektor

Europa-Parlamentets beslutning af 25. november 2025 om indvirkningen af kunstig intelligens på finanssektoren (2025/2056(INI))

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens meddelelse af 9. april 2025 med titlen "Handlingsplan for AI-kontinentet" (COM(2025)0165),

– der henviser til Kommissionens meddelelse af 24. september 2020 om en strategi for digital finans for EU (COM(2020)0591),

– der henviser til rapport af 25. februar 2025 fra Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) med titlen "Artificial intelligence in EU investment funds: adoption, strategies and portfolio exposures" (kunstig intelligens i EU's investeringsfonde: indførelse, strategier og porteføljeksponering"),

– der henviser til ESMA's offentlige erklæring af 30. maj 2024 om anvendelsen af kunstig intelligens (AI) i forbindelse med levering af detailinvesteringstjenester,

– der henviser til rapport af 10. februar 2025 fra Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) med titlen "Impact Assessment of EIOPA's Opinion on AI governance and risk management" (konsekvensanalyse af EIOPA's udtalelse om styring af og risikostyring for kunstig intelligens),

– der henviser til EIOPA's rapport af 30. april 2024 med titlen "Report on the digitalisation of the European insurance sector" (rapport om digitaliseringen af den europæiske forsikringssektor),

– der henviser til rapport af 29. november 2024 fra Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) med titlen "Risk Assessment Questionnaire (RAQ) – Autumn 2024" (spørgeskema vedrørende risikovurdering – efteråret 2024),

– der henviser til EBA's rapport af 4. august 2023 med titlen "Machine learning for internal ratings-based models" (maskinindlæring til modeller baseret på intern kreditvurdering),

– der henviser til artikel af 26. februar 2024 fra Elizabeth McCaul, medlem af Den Europæiske Centralbanks (ECB's) Tilsynsråd, med titlen "From data to decisions: AI and supervision" (fra data til afgørelser: AI og tilsyn),

– der henviser til ECB's publikation af 7. maj 2024 med titlen "The rise of artificial intelligence: benefits and risks for financial stability" (fremkomsten af kunstig intelligens: fordele og risici for den finansielle stabilitet),

– der henviser til arbejdsdokument af 15. december 2023 fra Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling med titlen "Generative Artificial Intelligence in finance" (generativ kunstig intelligens inden for finanssektoren),

– der henviser til Den Internationale Betalingsbanks rapport af 12. december 2024 med titlen "Regulating AI in the financial sector: recent developments and main challenges" (regulering af kunstig intelligens inden for finanssektoren: tendenser og de vigtigste udfordringer"),

– der henviser til Den Internationale Betalingsbanks rapport af 13. juni 2024 med titlen "Intelligent financial system: how AI is transforming finance" (et intelligent finansvæsen: sådan forandrer kunstig intelligens finanssektoren),

– der henviser til rapport af 19. december 2024 fra ekspertpanelet på højt plan til G7 med titlen "Artificial Intelligence and Economic and Financial Policy Making" (kunstig intelligens og økonomisk og finansiel politikudformning),

– der henviser til rapporten af 14. november 2024 fra Rådet for Finansiel Stabilitet med titlen "The Financial Stability Implications of Artificial Intelligence" (konsekvenserne af kunstig intelligens for den finansielle stabilitet),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1624 af 31. maj 2024 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme[1],

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1689 af 13. juni 2024 om harmoniserede regler for kunstig intelligens og om ændring af forordning (EF) nr. 300/2008, (EU)

---

1 EUT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj.

nr. 167/2013, (EU) nr. 168/2013, (EU) 2018/858, (EU) 2018/1139 og (EU) 2019/2144 samt direktiv 2014/90/EU, (EU) 2016/797 og (EU) 2020/1828 (forordningen om kunstig intelligens)[2],

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011[3] (forordningen om digital operationel modstandsdygtighed),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse)[4],

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 af 20. januar 2016 om forsikringsdistribution[5] (direktivet om forsikringsdistribution),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[6] (forordningen om markeder for finansielle instrumenter),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU[7] (direktivet om markeder for finansielle instrumenter),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012[8] (kapitalkravsforordningen),

---

2 EUT L, 2024/1689, 12.7.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1689/oj.

3 EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj.

4 EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj.

5 EUT L 26 af 2.2.2016, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2016/97/oj.

6 EUT L 173 af 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj.

7 EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj.

8 EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF[9] (kapitalkravsdirektivet),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU af 8. juni 2011 om forvaltere af alternative investeringsfonde og om ændring af direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF samt forordning (EF) nr. 1060/2009 og forordning (EU) nr. 1095/2010[10] (direktivet om forvaltere af alternative investeringsfonde),

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II)[11],

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter)[12],

– der henviser til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF[13] (betalingstjenestedirektivet),

– der henviser til sin beslutning af 3. maj 2022 om kunstig intelligens i en digital tidsalder[14],

– der henviser til forretningsordenens artikel 55,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A10-0225/2025),

A. der henviser til, at EU i kraft af sin forordning om kunstig intelligens har indført verdens første omfattende lovramme for kunstig intelligens (AI);

---

9 EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

10 EUT L 174 af 1.7.2011, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2011/61/oj.

11 EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj.

12 EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj.

13 EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj.

14 EUT C 465 af 6.12.2022, s. 65.

B. der henviser til, at punkt 5, litra b) og c), i bilag III til forordningen om kunstig intelligens indeholder definitioner af to højrisikoanvendelser inden for sektoren for finansielle tjenesteydelser, nemlig brug af AI-systemer til at vurdere forbrugeres kreditvurdering og kreditværdighed og brug af AI-systemer til at foretage risikovurdering og prissætning af livs- og sygeforsikring;

C. der henviser til, at et "AI-system" i forordningen om kunstig intelligens er defineret som et maskinbaseret system, som er udformet med henblik på at fungere med en varierende grad af autonomi, og som efter idriftsættelsen kan udvise en tilpasningsevne, og som til eksplicitte eller implicitte mål af det input, det modtager, udleder, hvordan det kan generere output såsom forudsigelser, indhold, anbefalinger eller beslutninger, som kan påvirke fysiske eller virtuelle miljøer;

D. der henviser til, at en AI-model til almen brug er defineret som en AI-model, der omfatter dem, der er trænet med en stor mængde data ved hjælp af selvovervågning i stor skala, som udviser betydelig generalitet og har kompetence til at udføre en lang række forskellige opgaver, uanset hvordan modellen bringes i omsætning, og som kan integreres i en række downstreamsystemer eller -applikationer, bortset fra AI-modeller, der anvendes til forsknings-, udviklings- og prototypeaktiviteter, inden de bringes i omsætning;

E. der henviser til, at systemer, der anvendes til at forbedre matematisk optimering eller til at hurtiggøre og approksimere konventionelle, allerede etablerede optimeringsmetoder, såsom lineære eller logistiske regressionsmetoder, ikke er omfattet af definitionen af et AI-system;

Status over indførelsen af AI inden for finansielle tjenesteydelser

1. bemærker, at indførelsen af AI på tværs af hele EU's sektor for finansielle tjenesteydelser har været omfattende og forskelligartet, idet finansieringsinstitutter, som har anvendt klassisk maskinlæring i en længere periode, nu gradvist eksperimenterer med anvendelsen af generativ AI, bl.a. store sprogmodeller (LLM'er) og andre grundmodeller, som et støtteværktøj; understreger, at de fleste tilfælde af brug af kunstig intelligens på nuværende tidspunkt har til formål at strømline bagvedliggende processer, idet de fleste applikationer er af simpel karakter og ikke udgør højrisikoinnovation; bemærker imidlertid, at anvendelsen af AI til at evaluere fysiske personers kreditværdighed eller fastsætte deres kreditvurdering, hvilket i øjeblikket defineres som udgørende en høj risiko i AI-forordningen, er udbredt og stigende; understreger, at indførelsen af fuldt autonome AI-systemer i finanssektoren bør være

underlagt menneskeligt tilsyn[15] bemærker, at finansieringsinstitutter fortsat undersøger brugstilfælde, der involverer AI-modeller til almen brug, hvis større kompleksitet indebærer en højere operationel risiko og compliancerisiko, men bemærker også, at disse applikationer i vid udstrækning fortsat er i testfasen;

2. mener, at AI giver EU's finansieringsinstitutter en stor mulighed for at udvikle mere innovative produkter, strømline driften og forbedre konkurrenceevnen på globalt plan; fremhæver, at anvendelsen af AI inden for finansielle tjenesteydelser har potentiale til at skabe samfundsmæssige fordele, bl.a. mere effektiv afsløring og forebyggelse af svig, kontroller af hvidvask af penge og sanktioner, kundestøtte, overvågning af transaktioner, personlig finansiel rådgivning, indsamling, analyse og rapportering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige data, handelsmodeller og -strategier, bistand til overholdelse af lovgivningen, markedsovervågning og overvågning af misbrug; mener, at anvendelsen af AI i finanssektoren bør skabe en balance mellem innovation og konkurrenceevne på den ene side og risikostyring, forbrugerbeskyttelse og finansiel stabilitet på den anden side; understreger, at fordelene ved anvendelse af AI inden for finansielle tjenesteydelser primært bør videregives til slutkunderne, f.eks. gennem lavere priser, bedre dækning, forbedret finansiel rådgivning, større finansiel inklusion og adgang og øget finansiel forståelse;

3. bemærker, at der også er risici forbundet med anvendelsen af AI inden for finansielle tjenesteydelser; fremhæver, at disse risici inden LLM'ers nylige gennembrud skyldtes kvaliteten, nøjagtigheden og repræsentativiteten af de data, som modellerne blev trænet i, eftersom AI-output, der ikke kommer fra en LLM, kun er lige så pålideligt som datainput; understreger, at en ringe datakvalitet bl.a. kan føre til diskriminerende resultater, uhensigtsmæssigt salg og styrkede systemiske skævheder, mens uigennemsigtige og komplekse modeller kan give anledning til krænkelser af privatlivets fred og udelukkelse af sårbare forbrugere, f.eks. gennem prisdiskriminering, og derved forværre eksisterende risici eller skabe nye; understreger, at LLM'er indfører betydelige yderligere risici, som er vanskelige at måle, bl.a. modelhallucinationer, selv når uddannelsesdataene er af høj kvalitet; understreger, at sådanne risici og resultater skal afbødes effektivt; bemærker, at der er yderligere udfordringer i forbindelse med cybersikkerhedssårbarheder og AI-systemernes forklarlighed; understreger derfor, at det er nødvendigt at sikre robust dataforvaltning, streng afprøvning og dokumentation af AI-modeller sammen med et menneskes tilstedeværelse i

---

15 EBA's spørgeskema vedrørende risikovurdering – efteråret 2024; EIOPA's rapport om digitalisering af den europæiske forsikringssektor; ESMA's rapport om kunstig intelligens i EU's investeringsfonde.

kredsløbet og opretholdelse af en høj standard for anvendelse af AI-systemer i forbrugerorienterede applikationer;

4. er klar over, at finansieringsinstitutterne har anlagt en selektiv tilgang til udvikling, test og ibrugtagning af AI-systemer for at kunne sikre deres overholdelse af gældende tværgående og sektorspecifik lovgivning; understreger, at denne varsomme tilgang muligvis også kan være drevet af en udokumenteret kundeefterspørgsel, ændrede kundeforventninger og risikomæssige hensyn, som er blevet beskrevet ovenfor;

5. fremhæver, at stigningen i anvendelsen af AI giver tilsynsmyndighederne udfordringer, især en mangel på tilstrækkelig AI-specifik ekspertise og tilstrækkelige tilsynsværktøjer til at vurdere avanceret maskinlæring og generative AI-modeller; opfordrer de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder til at tilpasse sig den stigende brug af AI inden for finansielle tjenesteydelser og til at overvåge, vurdere og afbøde risici for forbrugerne og den finansielle stabilitet og til samtidig at være opmærksomme på ikke at modvirke innovation gennem uforholdsmæssigt store overholdelsesbyrder eller alt for præskriptive reguleringsmæssige tilgange;

6. bemærker, at koncentrationen blandt udbydere af AI-tjenester, der tilbyder investeringsrådgivning, kan føre til flokmentalitet drevet af lignende modeller og begrænsede datakilder; opfordrer indtrængende de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder til at overvåge disse risici og finansieringsinstitutterne for at tage højde herfor, når de udvikler AI-værktøjer;

7. bemærker, at EU's finansielle aktører er afhængige af tredjepartsudbydere af teknologi til at hoste og udvikle deres AI-modeller, og fremhæver, at størstedelen af de finansielle virksomheder er afhængige af blot nogle få tredjepartsudbydere af teknologi til disse tjenester, hvilket kan føre til koncentrationsrisiko og forringe finansieringsinstitutternes forhandlingsposition, når de skal forhandle eller ændre kontraktforholdene for levering af AI-tjenester; advarer om, at afhængighed af et lille antal udbydere af en given tjeneste kan føre til systemiske risici i tilfælde af forstyrrelser hos disse udbydere, især hvis det ikke er muligt at migrere hurtigt til alternative udbydere;

8. bemærker, at den nyligt vedtagne forordning om digital operationel modstandsdygtighed (DORA) kræver, at finansieringsinstitutter gennemfører foranstaltninger til at afbøde koncentrationsrisici, der hidrører fra tredjepartsudbydere af teknologi inden for informations- og kommunikationsteknologi (IKT), bl.a. beredskabsplaner og ordninger for at sikre forretningskontinuitet; anmoder Kommissionen og de europæiske tilsynsmyndigheder om især at vurdere gennemførligheden af at anvende exitstrategierne og overgangsbestemmelserne i DORA på AI-modeller, der hostes af

infrastruktur, som tilhører tredjepartsudbydere af teknologi, navnlig med hensyn til den væsentlige afhængighed af tredjepartsudbydere af teknologi i tredjelande med hensyn til at få adgang til AI-tjenester;

9. understreger, at EU's virksomheder skal kunne benytte eksisterende cloud-infrastruktur til at udvikle og ibrugtage AI; opfordrer til aktivt at undersøge mulighederne for at styrke AI-modellernes og overholdelsesrammernes kompatibilitet og interoperabilitet med ligesindede internationale partneres AI-modeller og overholdelsesrammer, især dem, der stræber efter at tilvejebringe lige så robuste reguleringsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, for at sikre, at EU's finansieringsinstitutter bevarer adgangen til AI-værktøjer og -leverandører, og med henblik på at udforme afbalancerede globale standarder, samtidig med at retssikkerheden for europæiske virksomheder beskyttes;

10. støtter initiativer til at fremme AI og cloududvikling i EU, navnlig med henblik på at udvikle AI-tjenester, der er i fuld overensstemmelse med EU's rammer for databeskyttelse og grundlæggende rettigheder, samtidig med at den strategiske autonomi og modstandsdygtighed styrkes;

Det reguleringsmæssige landskab for AI inden for finansielle tjenesteydelser

11. understreger, at sektoren for finansielle tjenesteydelser er særdeles gennemreguleret og er underlagt flere forskellige sektorspecifikke retsakter på både nationalt plan og EU-plan, som pålægger aktørerne at styre risici på en række områder – bl.a. databeskyttelse, datahistorik, datakvalitet, datastyring, operationel modstandsdygtighed, outsourcing, modelrisiko, diskriminerende resultater og markeds- og kreditrisici – og som tilsammen udgør rammen for ibrugtagning og styring af AI inden for sektoren for finansielle tjenesteydelser[16]; understreger imidlertid vigtigheden af løbende at overvåge huller i lovgivningen og nye brugstilfælde af AI inden for finansiering, navnlig med henblik på at beskytte forbrugernes rettigheder og retten til privatlivets fred;

12. bemærker, at EU har vedtaget en mere risikobaseret tilgang til AI-regulering i forhold til andre jurisdiktioner; understreger, at dette

---

16 Nævneværdige eksempler på relevant sektorspecifik lovgivning omfatter, men er ikke begrænset til, kapitalkravsforordningen, kapitalkravsdirektivet, Solvens II-direktivet, direktivet om forsikringsdistribution, forordningen om markeder for finansielle instrumenter, direktivet om markeder for finansielle instrumenter, forordningen om digital operationel modstandsdygtighed, direktivet om forvaltere af alternative investeringsfonde, UCITS-direktivet og betalingstjenestedirektivet samt ledsagende retningslinjer og reguleringsmæssige tekniske standarder fra de europæiske tilsynsmyndigheder.

kan skabe udfordringer for vedtagelsen og udviklingen af AI inden for finansielle tjenesteydelser, men også giver mulighed for at opbygge tillid og støtte innovation, forudsat at rammen præciseres og gennemføres på en måde, der fremmer retssikkerhed, proportionalitet og markedstillid; anerkender, at AI-forordningen endnu ikke er fuldt ud gennemført, og at dens praktiske konsekvenser endnu ikke er blevet vurderet;

13. erindrer om, at AI-forordningen udtrykkeligt tager højde for den gældende EU-ret om finansielle tjenesteydelser og søger at undgå overlapning af krav, navnlig med hensyn til interne styrings- og kvalitetsstyringsprocesser, ved at give mulighed for begrænsede undtagelser for finansieringsinstitutter, såfremt er fastsat tilsvarende krav i EU-retten om finansielle tjenesteydelser; udtrykker bekymring over, at der ikke desto mindre er reguleringsmæssige overlapninger og mangel på tilstrækkelig vejledning om fortolkningen af disse reguleringsmæssige overlapninger og vekselvirkninger, hvilket medfører unødig kompleksitet, overholdelsesbyrder og retsusikkerhed og dermed hindrer udbredelsen af AI i sektoren for finansielle tjenesteydelser; understreger vigtigheden af at garantere en juridisk, lovgivningsmæssig og administrativ ramme, der er baseret på sikkerhed, forudsigelighed og stabilitet; bemærker, at en udvidende fortolkning af AI-forordningen snarere end en forholdsmæssig fortolkning kan risikere at føre til urimelige overholdelseskrav for finansieringsinstitutter og skabe retsusikkerhed; anerkender den udfordring, der skyldes, at tilsynsorganerne har forskellige juridiske fortolkninger af og forventninger til anvendelsen af EU-retten, hvilket resulterer i en fragmentering af det indre marked; anmoder Kommissionen og de nationale kompetente myndigheder om at identificere og løse eventuelle uoverensstemmelser i løbet af gennemførelsen af AI-forordningen og som en del af den kommende digitale omnibuspakke;

14. støtter anbefalingerne i AI-forordningen om at udpege kompetente finansielle myndigheder som markedsovervågningsorganer for AI-systemer, der anvendes inden for finansielle tjenesteydelser, og som anses for at være forbundet med en høj risiko; bemærker imidlertid, at andre nationale kompetente myndigheder vil være ansvarlige for at føre tilsyn med AI-systemer, der ikke er højrisikosystemer; erkender de udfordringer, der opstår som følge af at have flere tilsynsmyndigheder med kompetencer med hensyn til anvendelsen af gældende EU-ret; erkender endvidere de udfordringer, der opstår som følge af de forskellige tilsynsmyndigheders forskelligartede retlige fortolkninger og forventninger, som kan føre til fragmentering af det indre marked;

15. opfordrer tilsynsmyndighederne til at styrke koordineringen, samarbejdet og informationsudvekslingen for at undgå overlappende jurisdiktionskrav; opfordrer endvidere indtrængende Kommissionen

og tilsynsmyndighederne til at styrke samarbejdet med de internationale partnere i globale standardiseringsfora for at sikre overensstemmelse og undgå fragmentering af de reguleringsmæssige tilgange samt sikre, at EU kan følge med og tilpasser sig den globale reguleringsmæssige udvikling;

16. bemærker, at databeskyttelsesforordningen og de deri fastsatte krav om dataminimering, formålsbegrænsning, kundesamtykke og finansieringsinstitutters behandling af personoplysninger skaber begrænsninger for brugen af AI inden for finansielle tjenesteydelser; mener, at der er behov for at finde den rette balance mellem at høste fordelene ved brugen af AI inden for finansielle tjenesteydelser og beskytte forbrugernes data;

Anbefalinger til sikring af forsvarlig brug af AI inden for finansielle tjenesteydelser

17. beklager, at EU halter bagefter med hensyn til innovation og investeringer inden for AI, hvilket illustreres af de 33 mia. EUR i venturefinansiering, som EU's virksomheder, der udvikler grundmodeller, modtog mellem 2018 og 2023 sammenlignet med de over 120 mia. EUR, som deres amerikanske modparter modtog[17]; mener, at sektoren for finansielle tjenesteydelser, som er den sektor, der har brugt flest penge på IKT-tjenester og -produkter, har potentiale til at fungere som katalysator for mobilisering af private investeringer i AI; opfordrer til, at der på baggrund af de langsomme investeringer i AI i EU's finanssektor er behov for et ambitiøst forslag for at sætte gang i det europæiske venturekapitalmiljø som en del af den europæiske opsparings- og investeringsunion;

18. opfordrer Kommissionen til at yde klar og praktisk vejledning, der er udviklet i samråd med de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder og interessenter, om anvendelsen af den eksisterende lovgivning vedrørende finansielle tjenesteydelser med hensyn til brugen af AI; mener, at en sådan vejledning bør sigte mod at muliggøre brugen af AI inden for sektoren for finansielle tjenesteydelser på en etisk, ansvarlig og gennemsigtig måde; opfordrer til konsekvente definitioner og forenkling af de reguleringsmæssige rammer for at undgå overlappende krav, herunder krav om rapportering af risikovurdering, og advarer mod en universaltilgang, der pålægger mindre og mellemstore finansieringsinstitutter en uforholdsmæssig stor byrde; understreger behovet for en god balance mellem ansvarlig brug af AI og tilstrækkelig plads til innovation;

---

17 Christine Lagarde, "The transformative power of AI" (AI's forandringskraft), 2025, https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2025/html/ecb.sp250401_1~d6c9d8df11.en.html.

19. opfordrer Kommissionen til at undersøge, hvordan AI-drevne værktøjer kan anvendes på finansielle markeder, f.eks. inden for formidling, porteføljepleje og automatisering af overholdelsen, for at bidrage til målene for opsparings- og investeringsunionen, herunder ved at bistå detailinvestorer med at træffe informerede investeringsbeslutninger, forbedre den finansielle uddannelse, fremme innovation blandt virksomheder, mindske markedsfragmenteringen og sikre et sikkert miljø for forbrugerne; understreger, at opfyldelsen af disse mål kræver en teknologineutral reguleringsmæssig ramme;

20. mener, at sektorspecifik lovgivning, der regulerer anvendelsen af AI inden for finansielle tjenesteydelser, hovedsagelig er tilstrækkelig til at dække udbredelsen af AI i dens nuværende form; understreger, at der bør foretages løbende overvågning for at fastslå, om der er overlapninger eller mangler i den nuværende lovgivning om finansielle tjenesteydelser, der finder anvendelse på udbredelsen af AI; mener, at yderligere lovgivning vil tilføje kompleksitet og usikkerhed og i sidste ende vil kunne fratage sektoren fordelene ved at benytte sig af AI; understreger, at afhængighed af de nuværende rammer kræver løbende tilsynsmæssig opmærksomhed, effektiv håndhævelse og klar ansvarsfordeling for at sikre overholdelse, navnlig i grænseoverskridende situationer eller situationer, hvor AI-udbredelsen er blevet outsourcet, samt overvågning og vurdering af eventuelle fremtidige huller, der opstår som følge af ny udvikling inden for AI, hvis de skaber betydelige risici for forbrugerne og den finansielle stabilitet; råder på kraftigste Kommissionen og medlemsstaterne til at koordinere indbyrdes for at undgå overregulering af relevant lovgivning og modvirke, at der opstår nye hindringer på grænseoverskridende markeder; bemærker, at Kommissionen i henhold til AI-forordningen kan vurdere listen over højrisikosystemer i bilag III til AI-forordningen;

21. opfordrer de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder til at støtte en ansvarlig udbredelse af AI ved at fremme en ensartet fortolkning og en forholdsmæssig anvendelse af de gældende bestemmelser; mener, at tilstrækkelig regulering af udbredelsen af AI i sektoren for finansielle tjenesteydelser understøtter udbredelsen af og den samfundsmæssige tillid til AI; understreger, at tilsynsmyndighedernes indstilling og tilgang er lige så vigtig som selve reglerne; anbefaler, at tilsynsindsatsen prioriterer håndgribelige, operationelle risici, hvor de er konstateret, frem for abstrakte eller teoretiske bekymringer, samtidig med at der opretholdes en aktiv og forholdsmæssig tilgang til tilsyn ved at afbalancere innovation og forbrugerbeskyttelse for at håndtere uforudsete risici, der opstår som følge af den stigende udbredelse af AI-teknologier; understreger vigtigheden af en effektiv overvågning og håndtering af AI-relaterede risici, bl.a. dem, der vedrører uigennemsigtighed, markedskoncentration og tab af ansvarlighed, og som kan påvirke den finansielle stabilitet;

22. opfordrer Kommissionen og medlemsstaterne til at fjerne adgangsbarrierer i EU for AI-drevne innovative finansielle virksomheder, bl.a. gennem strømlinet licensudstedelse, grænseoverskridende scaleupvirksomheder og inddragelse i tilsynsmæssige innovationscentre;

23. støtter forskning i de miljømæssige virkninger af anvendelsen af AI med fokus på ressourceintensitet og langsigtet bæredygtighed for at øge gennemsigtigheden og bistå finansieringsinstitutterne med at vurdere disse aspekter og deres eget miljøaftryk;

24. mener, at den stigende brug af AI, som kan have konsekvenser for jobmarkedet for finansielle tjenesteydelser, kræver stærke AI-færdigheder, digitale færdigheder og talentinddragelse, der understøttes af både initiativer til opkvalificering i den offentlige sektor og markedsbaserede løsninger; støtter industriens bestræbelser og målrettede initiativer, herunder offentlig-private partnerskaber og omskolingsprogrammer, for at opbygge tekniske og etiske AI-kompetencer, især vedrørende rettigheder og risici, for arbejdsstyrken i finanssektoren; understreger vigtigheden af at udvikle AI-strategier, der øger produktiviteten og samtidig understøtter medarbejdernes tilpasning, opkvalificering og omfordeling og sikrer meningsfuld menneskelig overvågning og kontrol; efterlyser større klarhed omkring kravene i AI-forordningen, således at finansieringsinstitutterne kan overholde kravene til AI-færdigheder; understreger endvidere vigtigheden af at sikre og fremme lige adgang til AI-værktøjer og -tjenester, herunder for befolkningsgrupper med ringere digitale kompetencer;

25. opfordrer Kommissionen og de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder til at vurdere merværdien af AI-specifikke reguleringsmæssige sandkasser, innovationsknudepunkter og grænseoverskridende testmiljøer for finansielle tjenesteydelser med henblik på at muliggøre eksperimenter med AI-drevet finansiel innovation, både for at hjælpe nystartede virksomheder med at teste deres produkter og for at give etablerede institutioner mulighed for at undersøge ny anvendelse i et kontrolleret miljø, samtidig med at forbrugerbeskyttelsen og markedsintegriteten beskyttes; mener, at en korrekt udnyttelse af reguleringsmæssige AI-sandkasser kan tilvejebringe det strukturerede og overvågede testmiljø, der er nødvendigt for at fremme innovation og ansvarlig udbredelse af AI inden for sektoren for finansielle tjenesteydelser; opfordrer de europæiske og nationale tilsynsmyndigheder til at styrke tilsynsværktøjer og tilsynsteknologi (SupTech) gennem anvendelsen af AI og integrere dem i de daglige tilsynsaktiviteter for at forbedre effektiviteten af det finansielle tilsyn; bemærker, at disse værktøjer har til formål at støtte og ikke erstatte menneskelige tilsynsmyndigheder;

°

° °

26. pålægger sin formand at sende denne beslutning til Rådet og Kommissionen samt til medlemsstaternes regeringer og parlamenter.