

CYFROWA

AGENDA NADZORU

19 grudnia 2019 r.
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20
Warszawa





**Nowe zjawiska
na rynku finansowym**

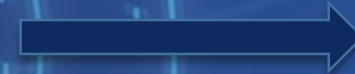
Uregulowanie klasyfikacji i obrotu niektórymi aktywami



Stanowisko UKNF



Klasyfikacja

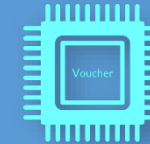


Uregulowanie klasyfikacji i obrotu niektórymi aktywami

Regulacje ws. kryptoaktywów



Klasyfikacja

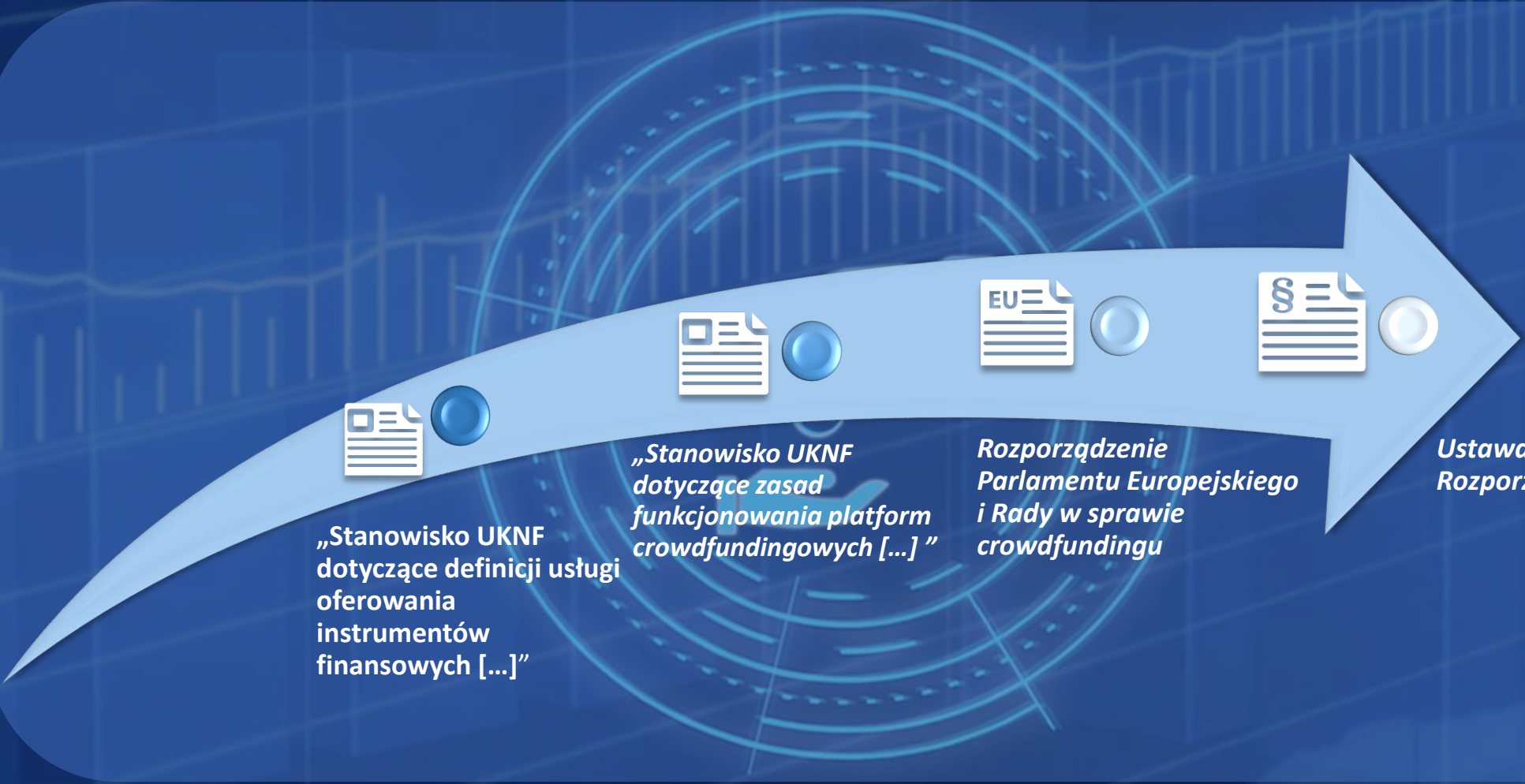


Obrót



Crowdfunding inwestycyjny

Rozstrzygnięcie statusu i uregulowanie platform



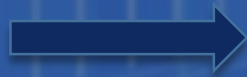
„Stanowisko UKNF
dotyczące definicji usługi
oferowania
instrumentów
finansowych [...]”

„Stanowisko UKNF
dotyczące zasad
funkcjonowania platform
crowdfundingowych [...]”

Rozporządzenie
Parlamentu Europejskiego
i Rady w sprawie
crowdfundingu

Ustawa adaptująca
Rozporządzenie

Stanowisko w sprawie robo-doradztwa



Stanowisko UKNF

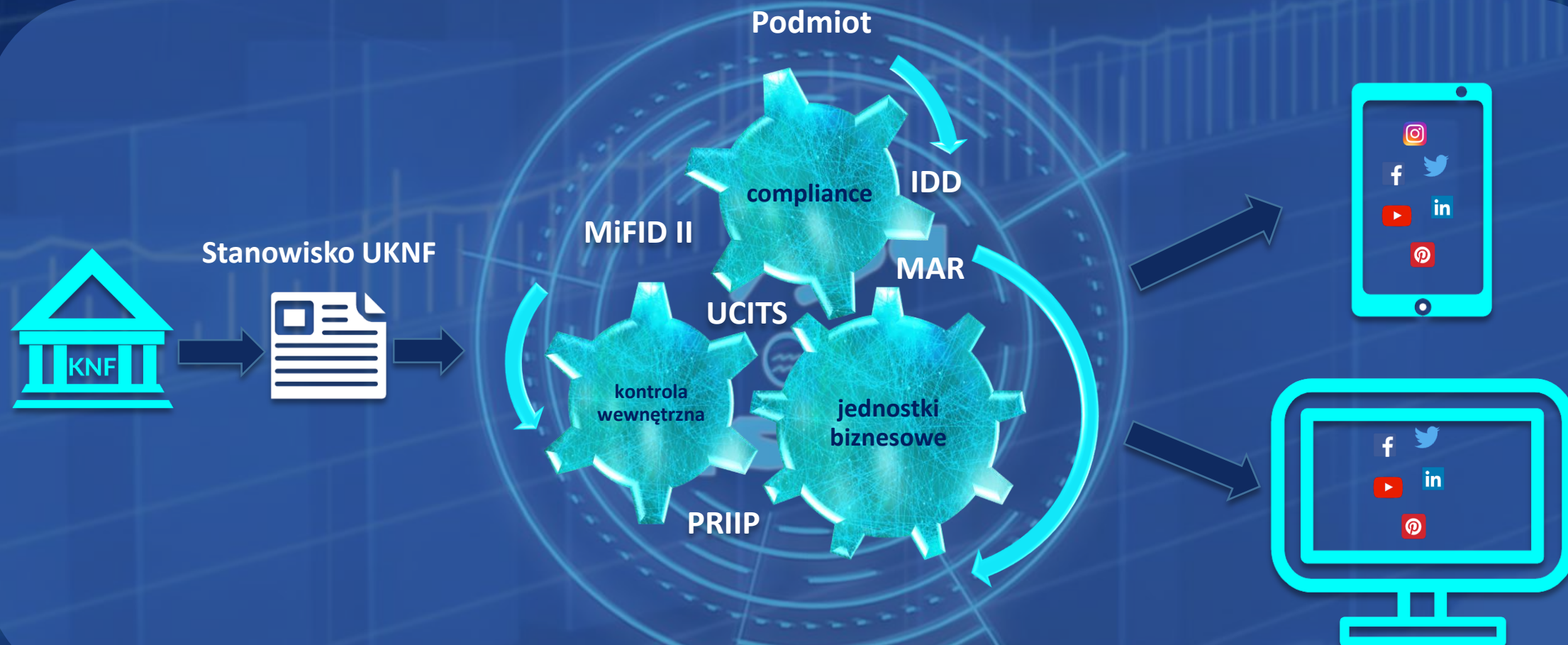


Podmiot



Rozwiązania technologiczne

Stanowisko w sprawie wykorzystywania mediów społecznościowych przez podmioty nadzorowane i ich pracowników





Wsparcie FinTech

Obszary działań





Aktualne zagadnienia tematyczne

Robo-doradztwo na
rynku kapitałowym



Usługi dostępu do
informacji o rachunku
(PSD2)

Usługi pożyczkowe
z wykorzystaniem
aplikacji mobilnych



Technologie rozproszonych
rejestrów (DLT/Blockchain)

Aktywa wirtualne oraz
ICO (Initial Coin Offering)



Technologie biometryczne
(zdalna identyfikacja klienta)




Crowdfunding

Środowisko testowe




FinTech

Program Innovation Hub



Wsparcie
w identyfikacji właściwych
przepisów prawa, regulacji
i stanowisk nadzorczych
mających zastosowanie do
planowanego modelu
działalności



Piaskownica wirtualna



Możliwość przetestowania rozwiązania
w wybranej technologii (planowane)

Środowisko testowe - planowane rodzaje wsparcia

Piaskownica PSD2



Piaskownica DLT



Rozwijanie technologii i sieci

Platforma Sandbox

Trwały nośnik



eVoting



Innowacyjność na rynku finansowym

Uregulowanie zasad wprowadzania innowacji na rynku finansowym



Zasady
współpracy
UKNF
z podmiotami
trzecimi

Licencjono-
wanie
i nadzór
start-up'ów

Zasady
prowadzenia
działalności
przez start-
up'y



Cyberbezpieczeństwo

**Bezpieczeństwo
informacji
przetwarzanych
w chmurze**

**Przegląd
rekomendacji
dotyczących
zarządzania
ryzykami IT na
rynku finansowym**

**Jednolity model
analityczny ryzyka
dla całego rynku
finansowego**

**Intensyfikacja
działań
edukacyjnych**

Bezpieczeństwo informacji przetwarzanych w chmurze - komunikat UKNF

Model referencyjny przetwarzania informacji w publicznej chmurze obliczeniowej

- przetwarzanie informacji prawnie chronionych;
- wszystkie podmioty nadzorowane
- zapewnienie bezpieczeństwa informacji
- budowanie systemu wymiany informacji o zagrożeniach

Przetwarzanie informacji prawnie chronionych w chmurze publicznej lub hybrydowej

- podejście krajowe do zagadnień outsourcingu chmury obliczeniowej
- szacowanie ryzyka i minimalne wymagania techniczne, organizacyjne i prawne
- tworzenie usług opartych na chmurze obliczeniowej, dedykowanych sektorowi finansowemu

Bezpieczeństwo informacji przetwarzanych w chmurze

Rozwinięcie podejścia krajowego do publicznej chmury obliczeniowej
Działania edukacyjne w zakresie stosowania komunikatu chmurowego

Dialog z dostawcami usług chmurowych
Wypracowanie ramowych rozwiązań prawnych i technologicznych

Katalog zagrożeń prawnych, technologicznych i organizacyjnych
Lista klauzul i rozwiązań abuzywnych (nieakceptowalnych przez nadzór)

Perspektywa

Przegląd rekomendacji dotyczących ryzyka IT

Aktualizacja
stanowisk
w obszarze
zarządzania
ryzykami IT

Stanowiska
nadzoru dla
sektorów rynku
finansowego
nieobjętych
wymaganiami KNF



Jednolity model analityczny dla całego sektora finansowego



Działania edukacyjne





Elektroniczny Urząd

Cel:
Zapewnienie i utrzymanie wysokich standardów nadzoru

- Środki:**
- Przekształcenie UKNF w Elektroniczny Urząd
 - Wykorzystanie w bieżącej pracy UKNF oraz w kontaktach z Interesariuszami Urzędu najnowocześniejszych narzędzi IT

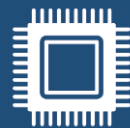




DIGITALIZACJA KORESPONDENCJI



**NOWOCZESNE METODY KOMUNIKACJI
I INTERAKTYWNOŚĆ Z URZĘDEM**



AUTOMATYZACJA PROCESÓW

Digitalizacja korespondencji

- **Centralne Repozytorium Gromadzenia Danych i Dokumentów**
- **Jeden system do obiegu dokumentów**
- **Jednolite i spójne szkolenia dla użytkowników wewnętrznych oraz zewnętrznych, udostępnione na platformie e-learningowej**



Nowoczesne metody komunikacji i interaktywności z urzędem

➤ Wykorzystanie narzędzi do wideo komunikacji wewnątrz organizacji oraz z podmiotami nadzorowanymi

➤ Centralne Repozytorium Wzorów Dokumentów



Automatyzacja procesów

- Automatyzacja procesu udostępniania danych będących w posiadaniu UKNF
- Automatyzacja procesu analizy zgromadzonych danych i informacji
- Automatyzacja procesu oceny ryzyka produktów funkcjonujących (analiza ex-post) i planowanych (analiza ex-ante) na rynku usług finansowych
- Zautomatyzowanie procesu inspekcji (audytu, prowadzonych postępowań, itp.)



Automatyzacja procesów c.d.

Automatyzacja procesu weryfikacji danych przekazywanych przez podmioty nadzorowane lub w ramach prowadzonych przez UKNF postępowań, w oparciu o dane dostępne w rejestrach administracji publicznej



Baza wiedzy

Baza wiedzy, zapewniająca dostęp do:

- **Stanowisk (wytycznych itp.) krajowego organu nadzoru, unijnych organów nadzorczych oraz międzynarodowych instytucji**
- **Prowadzonych konsultacji publicznych ws. stanowisk (wytycznych itp.) nadzorczych oraz wdrożeń/testów nowych rozwiązań**
- **Okresowych analiz rynku**



Korzyści zewnętrzne



Korzyści wewnętrzne





Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20
Warszawa