



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 8.3.2018r.
COM(2018) 109 final

ANNEX 1

ZAŁĄCZNIK

do

**KOMUNIKATU KOMISJI DO PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO, RADY,
EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO, EUROPEJSKIEGO KOMITETU
EKONOMICZNO-SPOŁECZNEGO I KOMITETU REGIONÓW**

**Plan działania w zakresie technologii finansowej: w kierunku bardziej konkurencyjnego
i innowacyjnego europejskiego sektora finansowego**

Załącznik – Plan prac nad inicjatywami zawartymi w Planie działania w zakresie technologii finansowej

W niniejszym załączniku przedstawiono przegląd inicjatyw zawartych w Planie działania w zakresie technologii finansowej.

STWORZENIE WARUNKÓW UMOŻLIWIAJĄCYCH UPOWSZECHNIENIE INNOWACYJNYCH MODELI BIZNESOWYCH W SKALI UE			
Ramka 1	Jasne i spójne wymogi w zakresie udzielania zezwoleń dla przedsiębiorstw z branży FinTech	Komisja przedstawi wniosek ustawodawczy dotyczący unijnego rozporządzenia w sprawie dostawców usług w zakresie finansowania społecznościowego (ECSP) dla przedsiębiorstw opartego na inwestycjach i pożyczkach.	I kwartał 2018 r.
		Komisja zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o opracowanie zestawienia obecnych rozwiązań w zakresie udzielania zezwoleń i licencji na stosowanie innowacyjnych modeli biznesowych w dziedzinie FinTech. W szczególności wspomniane urzędy powinny przeanalizować, w jaki sposób organy krajowe stosują proporcjonalność i elastyczność przewidziane w regulacjach dotyczących usług finansowych. W stosownych przypadkach Europejskie Urzędy Nadzoru powinny sformułować wytyczne dotyczące odnośnych rozwiązań i procedur lub przedstawić Komisji zalecenia dotyczące konieczności dostosowania unijnych przepisów w dziedzinie usług finansowych.	I kwartał 2019 r.
		W 2018 r. Komisja będzie kontynuować monitorowanie zmian dotyczących kryptowalut oraz ofert typu <i>Initial Coin Offering</i> wraz z Europejskimi Urzędami Nadzoru, Europejskim Bankiem Centralnym, Radą Stabilności Finansowej oraz pozostałymi instytucjami odpowiedzialnymi za ustanawianie międzynarodowych standardów. Na podstawie oceny ryzyka, szans oraz adekwatności stosownych ram prawnych Komisja zdecyduje, czy konieczne są działania regulacyjne na szczeblu UE.	Do IV kwartału 2018 r.
Ramka 2	Wspólne standardy i interoperacyjne rozwiązania w zakresie FinTech	Komisja pomoże wypracować bardziej skoordynowane podejścia do standardów w zakresie technologii finansowej przez wymianę informacji i współpracę z głównymi organami odpowiedzialnymi za ustanawianie standardów, takimi jak Europejski Komitet Normalizacyjny oraz Międzynarodowa Organizacja Normalizacyjna, w tym w obszarze łańcucha bloków.	IV kwartał 2018 r.
		Komisja będzie zachęcać uczestników rynku do podejmowania wspólnych działań (które będzie również wspierać) ukierunkowanych na opracowanie do połowy 2019 r. standardowych interfejsów programowania aplikacji, zgodnych z przepisami dyrektywy w sprawie usług płatniczych i ogólnego rozporządzenia o ochronie danych, jako podstawy dla europejskiego ekosystemu otwartej bankowości obejmującej rachunki płatnicze i innego rodzaju	II kwartał 2019 r.

		rachunki.	
Ramka 3	Stworzenie warunków umożliwiających rozwój innowacyjnych modeli biznesowych w całej UE dzięki koordynatorom innowacji	W oparciu o niedawne prace Europejskich Urzędów Nadzoru mające na celu na stworzenie zestawienia koordynatorów innowacji FinTech ustanowionych przez krajowe organy nadzoru Komisja zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o przeprowadzenie dalszej analizy i wskazanie najlepszych praktyk oraz, w stosownych przypadkach, sporządzenie wytycznych dotyczących wspomnianych koordynatorów.	IV kwartał 2018 r.
		Komisja zwraca się do właściwych organów na szczeblu państw członkowskich i szczeblu UE o podjęcie inicjatyw ukierunkowanych na ułatwienie innowacji na podstawie tych najlepszych praktyk oraz zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o ułatwienie współpracy w zakresie nadzoru, w tym koordynacji i rozpowszechniania informacji dotyczących innowacyjnych technologii, tworzenia i działalności centrów innowacji oraz piaskownic regulacyjnych, jak również osiągania spójności w zakresie praktyk nadzorczych.	I kwartał 2019 r.
		W oparciu o prace Europejskich Urzędów Nadzoru Komisja przedstawi sprawozdanie zawierające najlepsze praktyki w zakresie piaskownic regulacyjnych.	Do I kwartału 2019 r.

WSPARCIE WPROWADZANIA INNOWACJI TECHNOLOGICZNYCH W SEKTORZE FINANSOWYM			
Ramka 4	Przegląd odpowiedniości w zakresie neutralności technologicznej	Komisja powoła grupę ekspertów w celu przeprowadzenia oceny, czy w ramach regulujących usługi finansowe istnieją nieuzasadnione przeszkody regulacyjne dla innowacji finansowych.	II kwartał 2019 r.
Ramka 5	Usunięcie przeszkód dla korzystania z usług w chmurze	Komisja zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o zbadanie – do I kwartału 2019 r. – potrzeby wprowadzenia wytycznych dotyczących zlecenia określonych zadań dostawcom usług w chmurze.	I kwartał 2019 r.
		W kontekście komunikatu „Budowa europejskiej gospodarki opartej na danych” Komisja zwraca się do stron zainteresowanych usługami w chmurze o opracowanie międzysektorowych, samoregulacyjnych kodeksów postępowania, aby ułatwić zmianę dostawcy usług w chmurze. Komisja zwróci się również do przedstawicieli sektora finansowego o umożliwienie łatwiejszego przenoszenia danych także w przypadku instytucji finansowych.	II kwartał 2018 r.
		Komisja będzie promować i ułatwiać opracowywanie standardowych klauzul umownych na potrzeby	II kwartał

		dokonywanego przez instytucje finansowe outsourcingu usług przechowywania danych w chmurze – w oparciu o międzysektorowe działania podejmowane przez strony zainteresowane usługami w chmurze, w odniesieniu do których Komisja już podejmuje działania wspierające, oraz zapewniając zaangażowanie sektora finansowego w ten proces. Prac tych powinna się podjąć reprezentatywna grupa przedsiębiorstw z sektora finansowego oraz dostawców usług w chmurze i powinny one dotyczyć przede wszystkim wymogów w zakresie kontroli i sprawozdawczości lub określenia istotności działań zleczanych na zasadzie outsourcingu.	2019 r.
Ramka 6	Unijna inicjatywa w zakresie publicznego łańcucha bloków	Komisja przeprowadzi konsultacje publiczne w sprawie dalszej digitalizacji informacji regulowanych dotyczących przedsiębiorstw notowanych na rynkach regulowanych w UE, w tym w sprawie ewentualnego wdrożenia europejskiej bramy przejrzystości finansowej (European Financial Transparency Gateway) w oparciu o technologię rozproszonego rejestru.	II kwartał 2018 r.
		Komisja będzie kontynuowała prace nad kompleksową strategią (mając na względzie wszelkie istotne konsekwencje prawne) dotyczącą technologii rozproszonego rejestru oraz łańcucha bloków w odniesieniu do wszystkich sektorów gospodarki, w tym umożliwiającą zastosowanie rozwiązań z zakresu FinTech i RegTech w UE.	
		W lutym 2018 r. Komisja uruchomiła Unijne Obserwatorium i Forum ds. Łańcucha Bloków oraz zainicjowała studium wykonalności dotyczące unijnej publicznej infrastruktury łańcucha bloków umożliwiającej rozwój usług transgranicznych. Ocenie zostanie poddana kwestia, czy łańcuch bloków można wdrożyć jako infrastrukturę usług cyfrowych w ramach instrumentu „Łącząc Europę”. Przy wsparciu Unijnego Obserwatorium i Forum oraz europejskich organizacji normalizacyjnych Komisja będzie kontynuowała ocenę kwestii prawnych dotyczących zarządzania i skalowalności oraz będzie wspierać działania na rzecz interoperacyjności i normalizacji, w tym przez dalszą ocenę przypadków użycia łańcucha bloków oraz jego zastosowań w kontekście internetu nowej generacji.	Od I kwartału 2018 r.
Ramka 7	Rozwój zdolności i poszerzanie wiedzy w unijnym laboratorium FinTech	Komisja będzie gospodarzem unijnego laboratorium FinTech, w ramach którego europejskie i krajowe organy będą zachęcane do nawiązywania relacji z dostawcami rozwiązań technologicznych w neutralnej przestrzeni o charakterze niekomercyjnym w trakcie spotkań poświęconych konkretnym innowacjom.	II kwartał 2018 r.

ZWIĘKSZENIE BEZPIECZEŃSTWA I ODPORNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO			
Ramka 8	Wzmocnienie cyberodporności unijnego sektora finansowego	Komisja zorganizuje publiczno-prywatne warsztaty, aby poznać i ocenić bariery utrudniające wymianę informacji na temat zagrożeń dla cyberbezpieczeństwa wśród uczestników rynku finansowego oraz określić potencjalne rozwiązania, przy jednoczesnym zagwarantowaniu poszanowania standardów ochrony danych.	II kwartał 2018 r.
		Komisja zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o stworzenie zestawienia istniejących praktyk nadzorczych w zakresie wymogów bezpieczeństwa i zarządzania ICT w sektorach finansowych oraz, w stosownych przypadkach, o: a) rozważenie wydania wytycznych mających na celu zagwarantowanie konwergencji praktyk nadzorczych i zapewnienie egzekwowania wymogów w zakresie zarządzania ryzykiem dotyczącym ICT oraz ograniczania tego ryzyka w sektorze finansowym UE oraz b) w stosownych przypadkach, przekazanie Komisji opinii technicznej na temat konieczności udoskonalenia przepisów.	I kwartał 2019 r.
		Komisja zwraca się do Europejskich Urzędów Nadzoru o ocenę kosztów i korzyści wynikających z opracowania spójnych ram dotyczących testów cyberodporności dla istotnych uczestników rynku i infrastruktury w całym sektorze finansowym UE.	IV kwartał 2018 r.