

Briselē, 8.3.2018.
COM(2018) 109 final

ANNEX 1

PIELIKUMS

dokumentam

**EIROPAS KOMISIJAS PAZIŅOJUMS EIROPAS PARLAMENTAM, PADOMEI,
EIROPAS CENTRĀLAJAI BANKAI, EIROPAS EKONOMIKAS UN SOCIĀLO
LIETU KOMITEJAI UN REĢIONU KOMITEJAI**

**Finanšu tehnoloģijas rīcības plāns konkurētspējīgākam un inovatīvākam Eiropas
finanšu sektoram**

Pielikums. Darba plāns attiecībā uz Finanšu tehnoloģijas rīcības plānā ietvertajām iniciatīvām

Šajā pielikumā ir sniegts pārskats par Finanšu tehnoloģijas rīcības plānā ietvertajām iniciatīvām.

IESPĒJOT INOVATĪVUS DARĪJUMDARBĪBAS MODEĻUS, LAI SASNIEGTU ES MĒROGU			
1. ierāmējums	Skaidras un tuvinātas licencēšanas prasības finanšu tehnoloģijas uzņēmumiem	Komisija iesniedz tiesību aktu priekšlikumu ES regulai par kolektīvo ieguldījumu un kolektīvo aizdevumu pakalpojumu sniedzējiem (<i>ECSP</i>) uzņēmumiem.	2018. gada 1. ceturksnis
		Komisija aicina Eiropas uzraudzības iestādes apzināt pašreizējās atļauju un licenču izsniegšanas pieejas un procedūras, kas tiek izmantotas, izsniedzot atļaujas inovatīviem finanšu tehnoloģijas darījumdarbības modeļiem. Jo īpaši tām vajadzētu apzināt to, kā valsts iestādes ievēro proporcionalitātes un elastīguma principus, piemērojot tiesību aktus finanšu pakalpojumu jomā. Attiecīgā gadījumā EUI būtu jāizdod pamatnostādnes par attiecīgajām pieejām un procedūrām vai jāiesniedz Komisijai ieteikumi par vajadzību pielāgot ES tiesību aktus finanšu pakalpojumu jomā.	2019. gada 1. ceturksnis
		Komisija 2018. gadā turpinās uzraudzīt norises kriptovalūtas un sākotnējo virtuālās valūtas piedāvājumu jomā kopā ar EUI, Eiropas Centrālo banku un FSP, kā arī citām starptautiskām standartu noteikšanas iestādēm. Pamatojoties uz risku, iespēju un piemērojamās regulatīvās sistēmas atbilstības novērtējumu, Komisija novērtēs, vai ir vajadzīga regulatīva darbība ES līmenī.	līdz 2018. gada 4. ceturksnim
2. ierāmējums	Vienoti standarti un sadarbspējīgi risinājumi finanšu tehnoloģijai	Komisija palīdzēs izstrādāt ciešāk koordinētas pieejas attiecībā uz standartiem finanšu tehnoloģijai, sadarbojoties ar lielākajām standartu noteikšanas struktūrām, piemēram, Eiropas Standartizācijas komiteju un Starptautisko Standartizācijas organizāciju, tostarp blokķēžu tehnoloģijas jomā.	2018. gada 4. ceturksnis
		Komisija veicina un atbalstīs tirgus dalībnieku kopīgos centienus līdz 2019. gada vidum izstrādāt standartizētas lietojumprogrammu saskarnes, kas atbilst Maksājumu pakalpojumu direktīvai un Vispārīgajai datu aizsardzības regulai, kā pamatu atvērta Eiropas banku ekosistēmai, kas aptver maksājumu kontus un citus kontus.	2019. gada 2. ceturksnis
3. ierāmējums	Iespējot inovatīvus darījumdarbības modeļus visā ES ar inovācijas veicinātāju	Komisija aicina EUI turpināt darbu, kas veikts, lai apzinātu valsts uzraudzības iestāžu izveidotos finanšu tehnoloģijas veicinātājus, un sagatavot plašāku analīzi un apzināt paraugpraksi un — attiecīgā gadījumā — izdot pamatnostādnes par šādiem veicinātājiem.	2018. gada 4. ceturksnis

	starpniecību	Komisija aicina kompetentās iestādes dalībvalstu un ES līmenī uzņemties iniciatīvu, lai veicinātu inovāciju, pamatojoties uz šo paraugpraksi, un aicina EUI veicināt uzraudzības iestāžu sadarbību, tostarp informācijas par inovatīvām tehnoloģijām koordinēšanu un izplatīšanu, inovācijas centru un “regulatīvo smilškastu” izveidi un darbību un uzraudzības prakses konsekvenci.	2019. gada 1. ceturksnis
		Pamatojoties uz EUI paveikto, Komisija iesniegs ziņojumu par paraugpraksēm attiecībā uz “regulatīvajām smilškastēm”.	Līdz 2019. gada 1. ceturksnim

ATBALSTĪT TEHNOLOĢIJU INOVĀCIJAS APGUVI FINANŠU SEKTORĀ

4. ierām ējums	Tehnoloģijas neitralitātes piemērotības pārskats	Komisija izveidos ekspertu grupu, kas novērtēs, vai finanšu pakalpojumu regulatīvajā sistēmā pastāv nepamatoti regulatīvi šķēršļi finanšu inovācijai.	2019. gada 2. ceturksnis
5. ierām ējums	Mākoņpakalpojumu u izmantošanas šķēršļu likvidēšana	Komisija aicina EUI līdz 2019. gada 1. ceturksnim izpētīt vajadzību izstrādāt pamatnostādnes par darbību uzticēšanu ārējiem mākoņpakalpojumu sniedzējiem.	2019. gada 1. ceturksnis
		Saistībā ar Paziņojumu par Eiropas datu ekonomikas veidošanu Komisija aicina mākoņpakalpojumu jomas ieinteresētās personas izstrādāt starpnozaru pašreglamentējošus rīcības kodeksus, lai atvieglotu mākoņpakalpojumu sniedzēju maiņu. Komisija arī aicinās finanšu sektora pārstāvjus atvieglot datu pārnei arī finanšu iestādēm.	2018. gada 2. ceturksnis
		Komisija atbalsta un veicina standarta līgumu klauzulu izstrādi finanšu iestāžu darbību uzticēšanai ārējiem mākoņpakalpojumu sniedzējiem, par pamatu izmantojot starpnozaru mākoņpakalpojumu jomas ieinteresēto personu centienus, ko Komisija jau veicina, un nodrošinot finanšu sektora iesaisti šajā procesā. Šis darbs būtu jāveic struktūrai, kurā ir proporcionāli apvienoti finanšu sektora uzņēmumi un mākoņpakalpojumu sniedzēji, īpaši pievēršoties revīzijas prasībām, ziņošanas prasībām vai ārpalpojumu sniedzējiem uzticēto darbību būtiskuma noteikšanai.	2019. gada 2. ceturksnis
6. ierām ējums	ES publisko blokkēžu iniciatīva	Komisija publiski apspriedīs tādas regulētās informācijas turpmāku digitalizāciju, kura attiecas uz ES regulētu tirgu biržas sarakstos iekļautiem uzņēmumiem, tostarp Eiropas Finanšu pārredzamības vārtejas iespējamo īstenošanu, pamatojoties uz sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju.	2018. gada 2. ceturksnis
		Komisija turpinās izstrādāt visaptverošu stratēģiju attiecībā uz sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju un blokkēdēm, ņemot vērā visas attiecīgās juridiskās sekas un pievēršoties visām ekonomikas nozarēm,	

		tostarp finanšu pamattehnoloģiju un regulējuma pamattehnoloģiju lietojumprogrammām ES.	
		Komisija 2018. gada februārī atvēra ES Blokķēžu novērošanas centru un forumu, kā arī laida klajā pētījumu par ES publiskas blokķēžu infrastruktūras ekonomisko pamatojumu pārrobežu pakalpojumu attīstīšanai. Tiks novērtēts, vai blokķēdes var izmantot kā digitālo pakalpojumu infrastruktūru Eiropas infrastruktūras savienošanas instrumenta ietvaros. Ar ES novērošanas centra un foruma un Eiropas standartizācijas organizāciju atbalstu Komisija turpinās novērtēt juridiskos, pārvaldības un mērogojamības jautājumus un atbalstīt sadarbības un standartizācijas centienus, turpinot arī izvērtēt blokķēžu izmantošanas gadījumus un to lietojumprogrammas nākamās paaudzes interneta kontekstā.	No 2018. gada 1. ceturkšņa
7. ierāmējums	Spēju un zināšanu veidošana ES Finanšu tehnoloģijas laboratorijā	Komisija vadīs ES Finanšu tehnoloģijas laboratoriju, kurā Eiropas un valstu iestādes būs aicinātas sadarboties ar tehnoloģijas risinājumu nodrošinātājiem neitrālā, nekomerciālā telpā mērķorientētās sesijās par konkrētām inovācijām.	2018. gada 2. ceturksnis

UZLABOT FINANŠU SEKTORA DROŠĪBU UN NOTURĪBU

8. ierāmējums	ES finanšu sektora kiberneturības nostiprināšana	Komisija organizēs publiskā un privātā sektora darbsemināru, lai izpētītu un novērtētu šķēršļus, kas ierobežo kibercyberdraudu informācijas apmaiņu starp finanšu tirgus dalībniekiem, un apzinātu iespējamus risinājumus, vienlaikus nodrošinot datu aizsardzības standartu ievērošanu.	2018. gada 2. ceturksnis
		Komisija aicina EUI apzināt pašreizējo uzraudzības praksi finanšu sektoros saistībā ar IKT drošības un pārvaldības prasībām un — attiecīgā gadījumā — a) apsvērt iespēju izdot pamatnostādnes, kas vērstas uz uzraudzības konvergenci un IKT riska pārvaldības un mazināšanas prasību izpildi ES finanšu sektorā, un, b) ja nepieciešams, sniegt Komisijai tehnisku padomu par to, vai ir vajadzība ieviest uzlabojumus tiesību aktos.	2019. gada 1. ceturksnis
		Komisija aicina EUI izvērtēt, kādas izmaksas un ieguvumus radīs saskaņotas kiberneturības testēšanas sistēmas izstrāde nozīmīgiem tirgus dalībniekiem un infrastruktūrām visā ES finanšu sektorā.	2018. gada 4. ceturksnis