

The background of the image features a hand holding a magnifying glass over a glowing digital circuit board. The hand is on the left side, and the magnifying glass is positioned over the center of the circuit board. The circuit board is illuminated with various colors, including blue, green, and yellow, and has a grid of components. The overall scene is set against a dark blue background.

ITninq

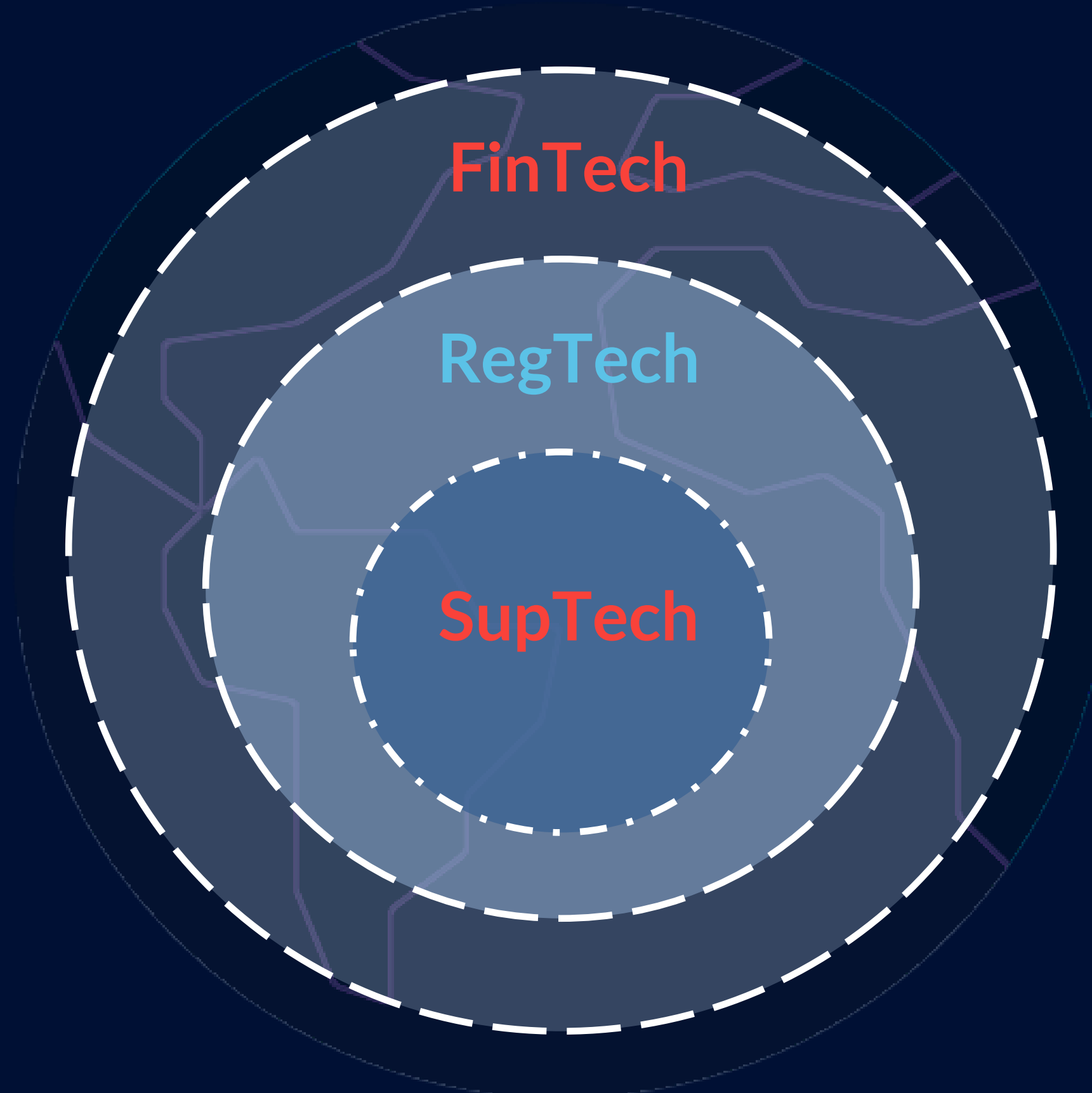
RegTech & SupTech

**nowe technologie wspierające
procesy raportowe oraz nadzorcze**

VIII Cashless Congress, 15-16 września

... „Tech“: FinTech, RegTech, SupTech

ITnino



SupTech a RegTech

Dwie strony tego samego medalu?

ITnine

SupTech



SupTech to szeroko rozumiane innowacje technologiczne oraz narzędzia, które wspierają działania organów regulacyjnych oraz nadzorczych.

RegTech



RegTech to pojęcie szersze niż SupTech, ponieważ obejmuje narzędzia oraz innowacyjne technologie, które wspierają procesy związane z wymogami raportowymi wobec instytucji nadzorczych.

SupTech i RegTech

„Buzzwords” czy faktycznie nowe trendy na rynku?

ITnino



Oczekiwany wzrost sektora RegTech do 2023 r. to \$7,207.6 millionów do 2023, a skumulowany roczny wskaźnik wzrostu (CAGR) został obliczony na 25.4% w perspektywie 2018-2023.



Największy wzrost inicjatyw związanych z obszarami RegTech oraz SupTech odnotowuje się na terenie Unii Europejskiej oraz Azji.



W przypadku państw członkowskich Unii Europejskiej, wynika to z konieczności sprostania szerokim wymogom raportowania finansowego wobec instytucji nadzorczych, zaś w Azji z bliskości kluczowych rynków finansowych oraz licznych inwestycji technologicznych realizowanych przez azjatyckie instytucje nadzorcze. Przykładem jest Singapur i inicjatywa „*Smart Financial Centre*”, oraz *The Monetary Authority of Singapore*, który w 2016 r. zorganizował pierwszy „*Sprint RegTech*”.

RegTech: perspektywa rynku

Technologia w służbie prawa i finansów?

ITnine

Narzędzia wspierające
procesy prawne,
finansowe oraz
raportowe

Zbieranie + analiza
danych

Wspieranie procesów *compliance*

Automatyzacja i wsparcie *due dilligence*, AML, KYC

Automatyzacja procesów raportowania wobec instytucji nadzorczych

Monitorowanie transakcji

Wsparcie procesów zarządzania ryzykiem

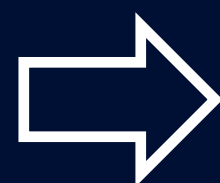
SupTech: perspektywa nadzorcy

Technologia w służbie prawa i finansów?

ITnine

Data collection, czyli
zbieranie i
przechowywanie danych
z podmiotów
nadzorowanych
+

Analiza danych, czyli
konsekwencja ich
systematycznego
zbierania



Raportowanie danych podmiotów nadzorowanych w czasie rzeczywistym

Użycie danych do badania trendów rynkowych

Wykorzystanie danych do budowy narzędzi wspierających obsługę interesariuszy- np. chatboty

Użycie danych do wychwytywania fraudów

Usprawnienie nadzoru makro-ostrożnościowego i mikro-ostrożnościowego

SupTech i RegTech

Już nie „buzzword” a realne zastosowanie

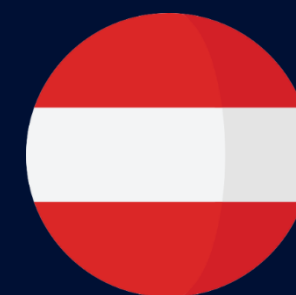
ITnino



BSP (Centralny Bank Filipin) w 2018 r. podjął działania nakierowane na stworzenie chatbota, którego zadaniem jest procesowanie skarg napływających od konsumentów. Poprzednio, skargi były adresowane e-mailowo, telefonicznie lub za pomocą skargi składanej na biuro podawcze.



Amerykańska *Securities and Markets Commission* (SEC) wdrożyła narzędzie ARTEMIS, analizujące dane nt. transakcji w celu wykrywania zjawiska tzw. *insider trading*.



Wiodące austriackie banki razem z OeNB (austriacki bank narodowy), powołały do życia AUREP, czyli „hurtownię danych”, w ramach której generują raporty wymagane przez międzynarodowe i krajowe instytucje nadzorcze.

SupTech i RegTech

Disruptive technologies... czy też nie?

ITnine

Obszary Regtech oraz Suptech powszechnie uważa się za innowacyjne pod względem używania technologii dopiero wkraczających na rynek oraz rozwijających się.

Warto jednak wskazać, że zarówno RegTech, jak i SupTech opiera się także na metodach oraz rozwiązaniach już znanych, takich jak zaawansowana analityka danych, które są „wzbogacane” o tzw. „disruptive technologies”.

Platformy oparte o rejestry rozproszone, takie jak DLT (w tym *blockchain*): np. weryfikacja autentyczności dokumentów w PKO BP.

Sztuczna Inteligencja (np. Erica, chatbot *Bank of America* wspierający obsługę klientów).

Machine learning (wspierający procesy w rozwiązaniach bazujących na sztucznej inteligencji)

SupTech i RegTech

Wybrane aspekty prawne



Główną barierą dla rozwoju Regtech oraz SupTech w Polsce jest nadmierne skomplikowanie otoczenia regulacyjnego (zarówno na poziomie UE jak i krajowym) oraz restrykcyjne podejście do innowacji finansowych przez instytucje nadzorcze.



Problemem okazuje się być także brak uregulowania (choćby w ogólnych ramach) *disruptive technologies*, takich jak sztuczna inteligencja czy *machine learning*.



Zgodność rozwiązań RegTech oraz SupTech z obecnymi regulacjami (np. RODO).

ITnino

SupTech i RegTech

Perspektywy rozwoju

ITnino



Australijska rządowa komisja ds. FinTech oraz RegTech w raporcie badającym kondycję rynku post-COVID-19 wskazuje, że wartość rynku DLT oraz *blockchain* będzie wynosić aż 3 tryliony dolarów do 2030 r., zaś Piper Alderman (wiodąca kancelaria w Australii, wskazuje że ich zdaniem większość projektów Fintech/RegTech będzie budowana z pomocą DLT lub *blockchain*.



Wg. Thomson Reuters, firmy działające na rynku usług finansowych będą musiały zwiększyć nakłady na inwestycję w narzędzia oraz zespoły do analizy danych oraz automatyzację związanych z tym procesów.



W związku ze skomplikowaniem otoczenia regulacyjnego, podejmowane są inicjatywy aby tworzyć prawo, które może być „*machine readable*”, czyli odczytywane przez komputer. Przykładem może być podpisanie przez D. Open Public Electronic and Necessary (OPEN) Government Data Act, zgodnie z którym wszystkie niewrażliwe dane rządowe będą umieszczane w formacie *machine-readable*.

The image features a dark blue background with two faint gear icons. One gear is in the top-left corner, and another is in the bottom-right corner. The text "IT training" is centered in the middle. "IT" is in a bold, red, sans-serif font, while "training" is in a white, lowercase, rounded sans-serif font.

IT training