

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO



STRATEGIA

2021 - 2025

URZĘDU
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

MISJA

Dbamy o prawidłowe funkcjonowanie i bezpieczny rozwój rynku finansowego

WIZJA

Rynek finansowy jest bezpiecznym miejscem dla wszystkich jego uczestników

Działamy proaktywnie

Zarządzamy informacją i wiedzą, wykorzystując nowoczesne technologie

Cieszymy się wysokim zaufaniem podmiotów nadzorowanych i interesariuszy rynku finansowego

WARTOŚCI

Odpowiedzialność

Odpowiedzialnie wykonujemy swoje zadania.
Działamy starannie i profesjonalnie.

Szacunek

Odnosimy się z szacunkiem do innych.
Prowadzimy dialog i słuchamy argumentów.

Obiektywizm

Jesteśmy obiektywni i niezależni w swoich ocenach.
Podejmujemy decyzje w oparciu o fakty i wiarygodne informacje.

Otwartość

Rozpoznajemy i rozumiemy trendy i innowacje na rynku finansowym.
Wymieniamy doświadczenia.

Zaangażowanie

Dążymy do sprawnego załatwiania prowadzonych spraw.
Wykazujemy aktywną postawę i chęć do działania.

Lojalność

Realizujemy swoje zadania zachowując lojalność wobec Rzeczypospolitej Polskiej i jej organów, Urzędu oraz przełożonych, kolegów, koleżanek i współpracowników.

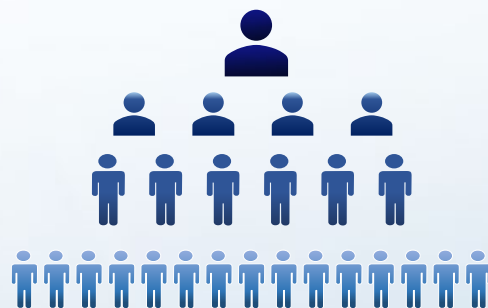
Profesjonalizm

Wykonujemy zadania Państwa wykorzystując najlepszą wiedzę i doświadczenie oraz dbamy o stałe podnoszenie jakości świadczonych usług.

Misja, 9 ustawowych celów nadzoru



utrzymanie optymalnego stanu rynku finansowego



KAPITAŁ ORGANIZACYJNY
kultura, zatrudnienie, zarządzanie, przywództwo, współpraca

KAPITAŁ LUDZKI
wiedza, umiejętności, doświadczenie, talent

KAPITAŁ INFORMACYJNY
bazy danych, sieci i systemy informatyczne, infrastruktura technologiczna

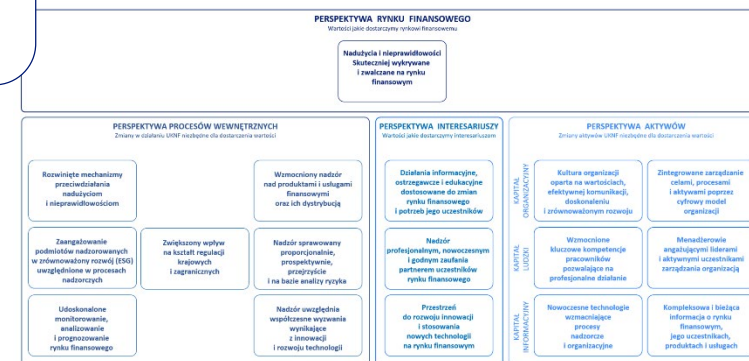
wykorzystanie / utrzymanie aktywów i zasobów

Usługi i zadania publiczne, procesy



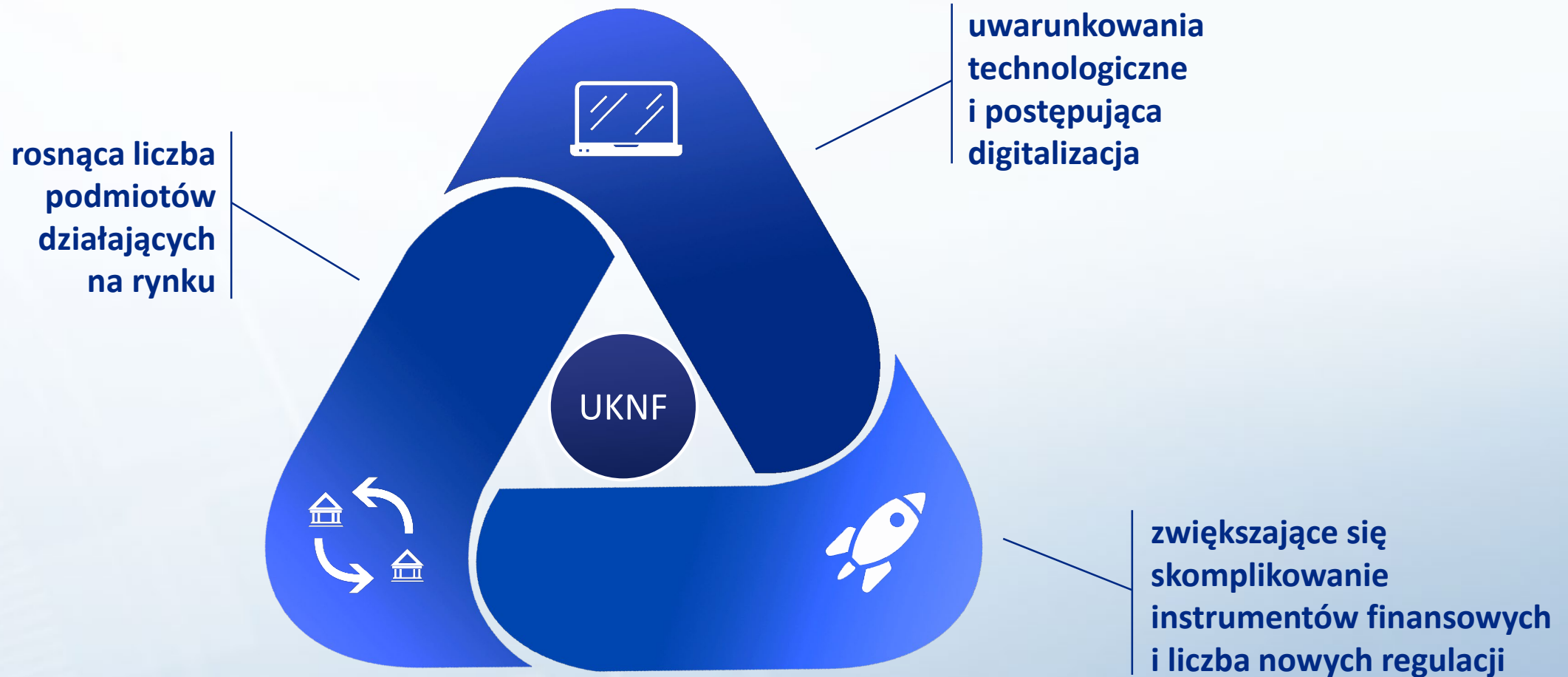
codzienna działalność

Wizja, cele strategiczne



zmiana organizacji / otoczenia

Zmieniające się otoczenie



Wyzwania dla funkcjonowania rynku finansowego, KNF i UKNF, z których najistotniejsze to:

wpływ niskich stóp procentowych na sytuację podmiotów sektora finansowego oraz relokację środków w ramach rynku regulowanego

nowe, europejskie inicjatywy regulacyjne dotyczące zrównoważonego rozwoju (ESG)

wzrost i materializacja ryzyka prawnego w działalności banków związane z orzecznictwem sądowym

nowe, europejskie oraz krajowe inicjatywy dotyczące ochrony konsumentów, w tym klientów instytucji finansowych

zmiany modelu dystrybucji i zdalnej obsługi klientów oraz konieczność zapewnienia odpowiedniego nadzoru nad podwykonawcami

ewolucja wymogów nadzorczych dotyczących ładu wewnętrznego instytucji nadzorowanych (Fit & Proper)

wrażliwość sektora majątkowego na zmiany w ubezpieczeniach komunikacyjnych

lokowanie środków w alternatywnych formach inwestowania na rynku regulowanym oraz poza nim

transformacja modelu działalności zakładów ubezpieczeń na życie

zmiany poziomu koncentracji rynkowej

zwiększająca się liczba przypadków nielegalnej działalności i nadużyć w zakresie usług finansowych

poprawienie współpracy opartej na komunikacji, modelu zarządzania i podziale kompetencji

brak całościowego podejścia w UKNF do zarządzania informacją, czyli systemu dostarczającego ją we właściwej formie końcowym użytkownikom

Strategia UKNF 2021-2025

Strategia Rozwoju Rynku Kapitałowego

Union-wide Strategic Supervisory Priorities (EIOPA)

Single Programming Document 2021-2023 (EIOPA)

Union Strategic Supervisory Priorities (ESMA)

Union-wide Strategic Supervisory Priorities (EBA)

Strategia przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Strategia na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju do roku 2020 (z perspektywą do 2030 r.)



Wyznaczone lub dotyczące KNF i UKNF cele w różnych strategiach

BARDZIEJ
PROAKTYWNY
NADZÓR



PERSPEKTYWA RYNKU FINANSOWEGO

Wartości, jakie dostarczymy
rynkowi finansowemu



PERSPEKTYWA PROCESÓW WEWNĘTRZNYCH

Zmiany w działaniu UKNF
niezbędne dla dostarczenia wartości



PERSPEKTYWA INTERESARIUSZY

Wartości, jakie dostarczymy
interesariuszom



PERSPEKTYWA AKTYWÓW

Zmiany aktywów UKNF
niezbędne dla dostarczenia wartości

SKUTECZNIEJSZE
I EFEKTYWNIJSZE
WYKORZYSTANIE
DANYCH,
INFORMACJI
I WIEDZY

LEPSZE
ZARZĄDZANIE
ORGANIZACJĄ

Mapa Celów Strategicznych

Strategia została skonstruowana jako zbiór celów strategicznych (**Mapa Celów Strategicznych**), prowadzących w **3 kierunkach zmian strategicznych** (główne motywy zmian) i osadzonych w **4 perspektywach** (głównych obszarach zmian)

PERSPEKTYWA RYNKU FINANSOWEGO

Wartości, jakie dostarczymy rynkowi finansowemu

Nadużycia i nieprawidłowości skuteczniej wykrywane i zwalczane na rynku finansowym

Rynek finansowy funkcjonuje prawidłowo

Rynek finansowy jest stabilny

Rynek finansowy jest bezpieczny

Rynek finansowy jest przejrzysty

Rynek finansowy cieszy się zaufaniem

Interesy uczestników rynku finansowego są chronione

Rynek finansowy rozwija się

Konkurencyjność rynku finansowego zwiększa się

Innowacyjność rynku finansowego zwiększa się

PERSPEKTYWA PROCESÓW WEWNĘTRZNYCH

Zmiany w działaniu UKNF niezbędne dla dostarczenia wartości

Rozwinięte mechanizmy przeciwdziałania nadużyciom i nieprawidłowościom

Wzmocniony nadzór nad produktami i usługami finansowymi oraz ich dystrybucją

Zaangażowanie podmiotów nadzorowanych w zrównoważony rozwój (ESG) uwzględnione w procesach nadzorczych

Zwiększony wpływ na kształt regulacji krajowych i zagranicznych

Nadzór sprawowany proporcjonalnie, perspektywnie, przejrzysto i na bazie analizy ryzyka

Udoskonalone monitorowanie, analizowanie i prognozowanie rynku finansowego

Nadzór uwzględnia współczesne wyzwania wynikające z innowacji i rozwoju technologii

PERSPEKTYWA INTERESARIUSZY

Wartości, jakie dostarczymy interesariuszom

Działania informacyjne, ostrzegawcze i edukacyjne dostosowane do zmian rynku finansowego i potrzeb jego uczestników

Nadzór profesjonalnym, nowoczesnym i godnym zaufania partnerem uczestników rynku finansowego

Przestrzeń do rozwoju innowacji i stosowania nowych technologii na rynku finansowym

PERSPEKTYWA AKTYWÓW

Zmiany aktywów UKNF niezbędne dla dostarczenia wartości

KAPITAŁ ORGANIZACYJNY

Kultura organizacji oparta na wartościach, efektywnej komunikacji, doskonaleniu i zrównoważonym rozwoju

Zintegrowane zarządzanie celami, procesami i aktywami poprzez cyfrowy model organizacji

KAPITAŁ LUDZKI

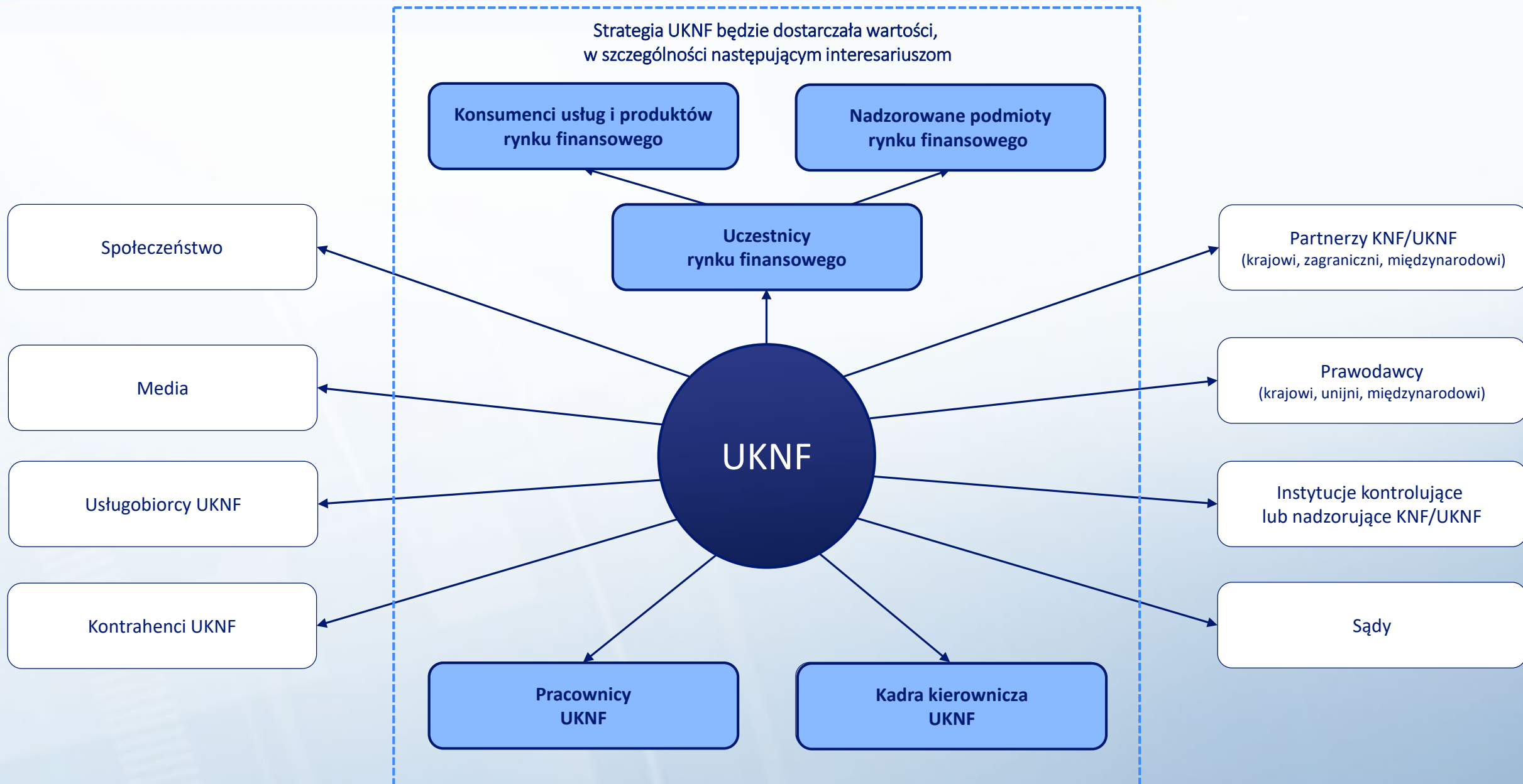
Wzmocnione kluczowe kompetencje pracowników pozwalające na profesjonalne działanie

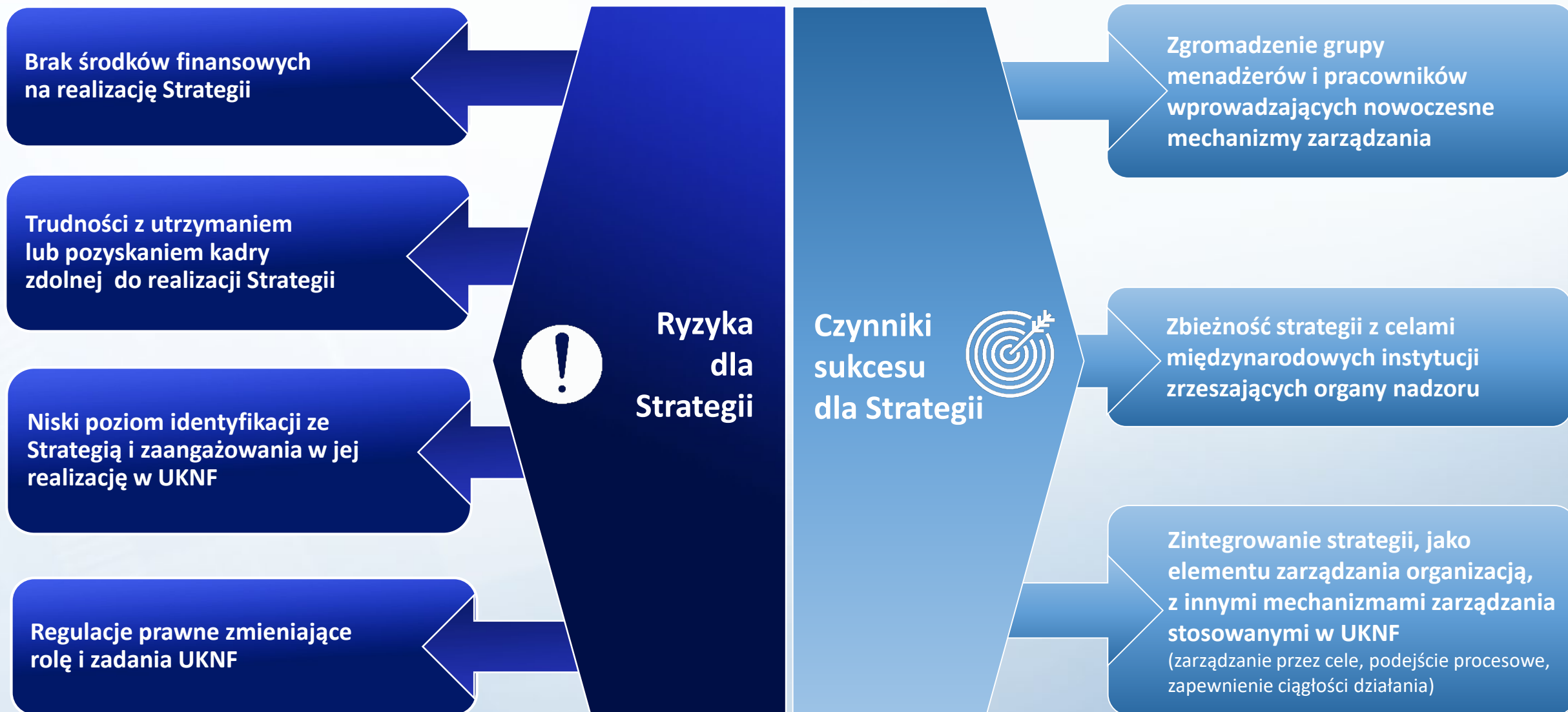
Menadżerowie angażującymi liderami i aktywnymi uczestnikami zarządzania organizacją

KAPITAŁ INFORMACYJNY

Nowoczesne technologie wzmacniające procesy nadzorcze i organizacyjne

Kompleksowa i bieżąca informacja o rynku finansowym, jego uczestnikach, produktach i usługach







Cele strategiczne są monitorowane poprzez cykliczny (półroczny) pomiar wartości miernika



Cele strategiczne podlegają corocznemu przeglądowi w pierwszym kwartale roku kalendarzowego



W ramach przeglądu, w roku 2023 przeprowadzona zostanie ewaluacja Strategii, weryfikująca aktualność celów strategicznych, wyzwań i warunków realizacji strategii



Przegląd może skutkować korektą celów strategicznych, ich mierników lub wartości planowanych



Strategia będzie finansowana w całości ze środków uzyskanych z wpłat i opłat za sprawowanie nadzoru finansowego



Realizacja strategii nie będzie mieć wpływu na wysokość wpłat i opłat za sprawowanie nadzoru finansowego, które zdefiniowane są w obowiązujących aktach prawnych



Cele będą realizowane w zasadniczej części w ramach zasobów UKNF



Zwiększenie nakładów inwestycyjnych na rozwój narzędzi i systemów ICT oraz rozwój kapitału ludzkiego



Pandemia koronawirusa oraz działania podejmowane przez przestępców m.in. w cyberprzestrzeni wymagają adekwatnych działań związanych z rozwojem technologii i kompetencji UKNF

Uzyskane w wyniku konsultacji z organizacjami zrzeszającymi uczestników rynku finansowego:

- uwagi, komentarze, przemyślenia,
- propozycje działań i mierników do celów,
- sygnalizowane problemy i oczekiwania.

Strategia UKNF przejdzie przez proces angażujący cały Urząd i zmierzający do wspólnego wypracowania sposobu jej zrealizowania

Dla każdego z 17 celów strategicznych zostanie opracowany **Plan Wdrożenia Celu Strategicznego** obejmujący:

Kluczowe
podejście

Działania dla osiągnięcia
celu i ich efekty

Ramowy harmonogram
działań

Szacowane
koszty działań

Ryzyka
dla celu

Mierniki celu i ich
wartości planowane

Zbiór Spójnych Działań na lata 2021-2025 dla całej Strategii UKNF

Plan Wdrożenia Strategii UKNF 2021-2025

Cykl ZPC
2022

Cykl ZPC
2023

Cykl ZPC
2024

Cykl ZPC
2025