

## **Regulamin programu Piaskownica Regulacyjna w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego**

### **1. Postanowienia ogólne**

- 1.1 Regulamin programu Piaskownica Regulacyjna w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, dalej: „Regulamin”, określa zasady organizacji programu Piaskownica Regulacyjna UKNF, dalej: „Piaskownica”.
- 1.2 Organizatorem programu Piaskownica jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, dalej: „UKNF”.
- 1.3 Celem programu Piaskownica jest wspieranie rozwoju innowacyjności rynku finansowego w Polsce w obszarze podmiotów wdrażających innowacyjne rozwiązania finansowe przy użyciu nowoczesnych technologii (FinTech).
- 1.4 Piaskownicą w rozumieniu Regulaminu, jest działające w modelu zdecentralizowanym środowisko informatyczne, służące do przeprowadzania testów innowacyjnych rozwiązań finansowych, wdrażanych przy wykorzystaniu nowoczesnych technologii (FinTech), udostępniane Podmiotom Testującym przez Operatora Piaskownicy, nad którym UKNF sprawuje patronat.
- 1.5 Podmiotem Testującym w rozumieniu Regulaminu jest podmiot z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej prowadzący działalność nadzorowaną lub zamierzający podjąć działalność nadzorowaną na podstawie przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz.U. z 2018 r. poz. 621, z późn.zm.), który posiada innowacyjne rozwiązanie finansowe wdrażane przy wykorzystaniu nowoczesnych technologii, testowane w Piaskownicy, objętej patronatem UKNF.
- 1.6 Operatorem Piaskownicy jest podmiot z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiadający możliwość udostępnienia działającego i spełniającego wymogi UKNF środowiska testowego, który pod patronatem UKNF udostępnia Podmiotom Testującym, środowisko niezbędne do przeprowadzenia testów usługi lub modelu biznesowego, a także zapewnia konieczny katalog szkoleń związanych z prowadzoną przez Podmiot Testujący działalnością.

### **2. Współpraca z Operatorami Piaskownicy**

- 2.1. Zasady kwalifikowania Operatora Piaskownicy i jego współpracy z UKNF określa Regulamin kwalifikacji Operatora Piaskownicy oraz współpracy z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego w ramach programu Piaskownica Regulacyjna UKNF.
- 2.2. Lista Operatorów Piaskownicy działających pod patronatem UKNF jest dostępna na stronie internetowej prowadzonej przez UKNF.
- 2.3. Operator Piaskownicy w porozumieniu z UKNF kwalifikuje Podmioty Testujące do udziału w Piaskownicy.
- 2.4. Operator Piaskownicy udostępnia Podmiotowi Testującemu środowisko umożliwiające testowanie innowacyjnych rozwiązań finansowych na zasadach określonych w Regulaminie, w sposób niezbędny do kompleksowego i przejrzystego zweryfikowania usługi oraz modelu biznesowego.
- 2.5. Działania podejmowane przez Operatora Piaskownicy i Podmiot Testujący podlegają monitorowaniu i wsparciu merytorycznemu UKNF.

- 2.6. W ramach Piaskownicy, Operator Piaskownicy zapewnia Podmiotowi Testującemu wsparcie w pozyskaniu wszelkich zezwoleń niezbędnych do prowadzenia działalności nadzorowanej, poprzez zapewnienie niezbędnych szkoleń oraz doradztwa prawnego, w sposób, który zapewni szybkie i efektywne przygotowanie wniosku licencyjnego.
- 2.7. Wszelkie informacje przekazane UKNF w ramach programu Piaskownica nie podlegają upublicznieniu bez zgody podmiotu, którego dotyczą. Publikowana informacja nie może zawierać w szczególności informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, w tym szczegółów opisu modelu biznesowego, biznesplanu lub rozwiązania technologicznego.
- 2.8. Udział w programie Piaskownica jest bezpłatny. Operator Piaskownicy może obejmować lub nabywać udziały bądź akcje w Podmiotach Testujących, jednakże w ilości niepowodującej powstania pomiędzy Operatorem Piaskownicy, a Podmiotem Testującym stosunku powiązania lub dominacji, określonego w przepisach ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks Spółek Handlowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1577, z późn.zm).

### 3. Nabór do Piaskownicy

- 3.1. Wstępnej kwalifikacji podmiotów zamierzających przystąpić do udziału w Piaskownicy, dokonuje Operator Piaskownicy, który następnie przekazuje UKNF informacje o wybranych Podmiotach Testujących, w celu akceptacji ich udziału w Piaskownicy. Informacjami tymi są:
  - 1) statut (umowa spółki), aktualny odpis z KRS,
  - 2) opis modelu biznesowego i opis testowanego rozwiązania wraz ze wskazaniem grupy docelowej klientów i zastosowanej technologii,
  - 3) uzasadnienie spełniania kryteriów udziału w Piaskownicy UKNF,
  - 4) regulaminy i procedury wewnętrzne Podmiotu Testującego niezbędne do prowadzenia określonej działalności nadzorowanej,
  - 5) sprawozdanie finansowe i opinia z badania biegłego rewidenta za ostatni rok obrotowy (jeżeli było sporządzane),
  - 6) wstępne plany szkoleń i testów, ze wskazaniem celów oraz parametrów, jak również kryteriów określających pozytywne zakończenie szkoleń i testów,
  - 7) wskazanie zabezpieczeń interesów rzeczywistych klientów testowych, którzy mieliby brać udział w testach.
- 3.2. Po otrzymaniu informacji i dokumentów określonych w pkt 3.1 Regulaminu, UKNF w ciągu 14 dni przekazuje Operatorowi Piaskownicy informację o zatwierdzeniu bądź odrzuceniu podmiotu ubiegającego się o rolę Podmiotu Testującego w ramach Piaskownicy. W terminie wskazanym powyżej, UKNF może zgłosić uwagi i zastrzeżenia do wniosku o uczestnictwo w Piaskownicy, w szczególności w zakresie charakteru, zakresu, ilości szkoleń oraz testów.
- 3.3. UKNF ustala w porozumieniu z Operatorem Piaskownicy zakres oraz tryb przekazywania następujących rodzajów raportów:
  - 1) raporty z testów funkcjonalnych,
  - 2) raporty z testów niefunkcjonalnych (w tym wydajnościowych, obciążenia (zużycia zasobów), bezpieczeństwa, użyteczności, niezawodności (odtwarzalności, odzyskiwania), przenaszalności (instalowalności, konfiguracji),
  - 3) raporty z testów regresyjnych,
  - 4) statystyki błędów, defektów i usterek,
  - 5) raporty o prowadzonych szkoleniach/warsztatach (w tym oceny uczestników),

- 6) raporty o prowadzonych sesjach mentorskich/coachingowych,
  - 7) raporty z oceny satysfakcji klientów testowych w zakresie testowanego rozwiązania,
  - 8) reklamacje klientów testowych,
  - 9) raport końcowy po zakończeniu testów,
  - 10) raport z funkcjonowania i prawidłowości regulaminów i procedur wewnętrznych,
  - 11) inne istotne informacje.
- 3.4. Raportowanie do UKNF będzie następowało za pośrednictwem ustalonego z UKNF elektronicznego kanału komunikacji, w ustalonych harmonogramem terminach i zakresie.

#### **4. Przechowywanie Danych**

- 4.1. Operator Piaskownicy jest obowiązany do zachowania danych uzyskanych w trakcie testów w Piaskownicy, przez okres niezbędny dla realizacji celów Piaskownicy. W tym celu ewentualnego złożenia przez Podmiot Testujący wniosku do UKNF o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności nadzorowanej.
- 4.2. Operator Piaskownicy przechowuje dane Podmiotu Testującego, który zakończył testy w Piaskownicy przez okres 3 lat od zakończenia testów.
- 4.3. W przypadku uzyskania przez Podmiot Testujący zezwolenia na prowadzenie działalności nadzorowanej, dane powinny być przechowywane przez Operatora Piaskownicy przez okres 3 lat od uzyskania zezwolenia.

#### **5. Testy**

- 5.1. Podmiot Testujący może prowadzić testy w ramach Piaskownicy w okresie od 3 do 9 miesięcy. Za zgodą UKNF termin ten może być wydłużony do 12 miesięcy.
- 5.2. Podmiot Testujący określa zarówno okres jak i zakres testów w zgłoszeniu do Piaskownicy. Zgłoszenie powinno zawierać wskazanie, czy podmiot testuje rozwiązanie na środkach wirtualnych czy na środkach rzeczywistych, przekazanych klientom testowym przez Podmiot Testujący.
- 5.3. Podmiot Testujący w okresie testów nie może pobierać od klientów testowych żadnych środków finansowych lub innego świadczenia o charakterze finansowym.
- 5.4. Podmiot Testujący może zaoferować klientom testowym, otrzymanie gratyfikacji finansowej lub innego wynagrodzenia, usługi w zamian za pomoc w przeprowadzeniu testów. Gratyfikacja ta może być wypłacona lub wydana dopiero po zakończeniu testów.
- 5.5. W okresie testów Podmiot Testujący może korzystać ze wsparcia merytorycznego UKNF oraz ustalać z UKNF zakres testów, warunki i wymogi ich pozytywnego zakończenia.
- 5.6. Operator Piaskownicy oraz UKNF, mogą w trakcie uczestnictwa w Piaskownicy, zażądać dodatkowych testów oraz szkoleń nieprzewidzianych w planie testów i szkoleń.
- 5.7. Podmiot Testujący może w każdym momencie wycofać się z Piaskownicy, co oznacza jej nieukończenie i negatywny wynik testów.
- 5.8. Podmiot Testujący, zarówno na początku jak i w trakcie testów, może złożyć wniosek o uzyskanie zezwolenia na prowadzenie określonej działalności nadzorowanej.

#### **6. Postępowanie Licencyjne Podmiotów uczestniczących w Piaskownicy**

- 6.1. Podmioty Testujące uczestniczące w Piaskownicy, które chcą po zakończeniu udziału w Piaskownicy, prowadzić działalność nadzorowaną, mogą w trakcie testów w Piaskownicy złożyć wniosek o zezwolenie na prowadzenie działalności nadzorowanej.
- 6.2. Podmiot Testujący może uzyskać zezwolenie na prowadzenie działalności nadzorowanej dopiero po pozytywnym zakończeniu testów.
- 6.3. KNF wydaje zezwolenie na prowadzenie działalności nadzorowanej lub wpisuje podmiot do właściwego rejestru działalności nadzorowanej, niezwłocznie po pozytywnym zakończeniu testów i złożeniu stosownego wniosku.
- 6.4. Oceniając wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności nadzorowanej czy o wpis do właściwego rejestru działalności nadzorowanej UKNF kieruje się zasadą proporcjonalności w administracji publicznej, jako nadrzędną zasadą prowadzenia postępowania w odniesieniu do Podmiotów Testujących.
- 6.5. W ramach oceny wniosków licencyjnych złożonych przez Podmioty Testujące, UKNF kieruje się ogólnodostępnymi na stronie internetowej prowadzonej przez UKNF checklistami dokumentów i zagadnień. Informacje i dokumenty zawarte w checklistach, stanowią wyłączny i zamknięty katalog dokumentów i informacji analizowanych w trakcie postępowania licencyjnego.

## **7. Dane osobowe**

- 7.1. Zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), administratorem danych osobowych jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, przy Placu Powstańców Warszawy 1.
- 7.2. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych jest możliwy poprzez adres e-mail: [iod@knf.gov.pl](mailto:iod@knf.gov.pl) oraz drogą pocztową. Dane adresowe dostępne są na stronie internetowej UKNF: [https://www.knf.gov.pl/o\\_nas/urząd\\_komisji/dane\\_teleadresowe](https://www.knf.gov.pl/o_nas/urząd_komisji/dane_teleadresowe).
- 7.3. Dane osobowe: imię, nazwisko, instytucja oraz adres e-mail są przetwarzane na podstawie zgody w celu prowadzenia przez UKNF, programu Piaskownica. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne dla realizacji wskazanego celu.
- 7.4. Dane osobowe nie będą przekazywane innym podmiotom, w tym odbiorcom w państwach trzecich lub organizacjom międzynarodowym, z wyjątkiem organów władzy publicznej, dla których podstawę prawną udostępnienia stanowi powszechnie obowiązujący przepis prawa.
- 7.5. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji udziału w programie Piaskownica, z zastrzeżeniem przepisów archiwizacyjnych określających okres przechowywania dokumentacji w UKNF.
- 7.6. Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych w dowolnym momencie, ale nie ma to wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.
- 7.7. Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo żądania dostępu do danych osobowych, sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych.

- 7.8. Dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.
- 7.9. W przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje osobie, której dane dotyczą, prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

## **8. Postanowienia końcowe**

- 8.1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 8.2. UKNF zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w dowolnej chwili. Informacja o zmianie Regulaminu, jak i zmieniony Regulamin, zostaną ogłoszone przez UKNF na stronie internetowej UKNF.
- 8.3. Regulamin dostępny jest w wersji elektronicznej na stronie internetowej należącej do UKNF.
- 8.4. Regulamin obowiązuje od dnia 25.10.2018 r.