

KNF

KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

FINTECH
HUB POWERED BY KNF

SEKTOR FINTECH W POLSCE

– PODSTAWOWE INFORMACJE



Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

KNF funkcjonuje na mocy ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym i na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej sprawuje nadzór nad rynkiem finansowym obejmujący nadzór bankowy, emerytalny, ubezpieczeniowy, nadzór nad rynkiem kapitałowym, nad instytucjami płatniczymi, biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego, oddziałami zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, nad agencjami ratingowymi oraz nadzór uzupełniający nad konglomeratami finansowymi, a także nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową.

Celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie jego prawidłowego funkcjonowania, stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości. Istotne jest również budowanie zaufania do rynku finansowego oraz zapewnienie ochrony interesów jego uczestników, również poprzez rzetelne informowanie na temat jego funkcjonowania. Nadzór nad działalnością KNF sprawuje Prezes Rady Ministrów.

FinTech

Sektor firm wykorzystujących nowoczesne technologie informatyczne w obszarze usług finansowych rozwija się w Polsce bardzo dynamicznie. Coraz więcej instytucji rynku finansowego zaczyna traktować innowacyjność jako jedną z głównych metod budowania przewagi konkurencyjnej. Polscy konsumenci pozytywnie przyjmują trend cyfryzacji i chcą korzystać z innowacyjnych usług finansowych z wykorzystaniem zdalnych kanałów elektronicznych, głównie przez sieć Internet i urządzenia mobilne. Usługi tego rodzaju oferowane są w Polsce zarówno przez startupy, jak i dojrzałe, nadzorowane podmioty (np. banki, instytucje płatnicze, zakłady ubezpieczeń i firmy inwestycyjne).

W odpowiedzi na dynamiczne zmiany technologiczne na rynku usług finansowych w strukturze Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) powołany został Departament Innowacji Finansowych FinTech. Do zadań komórki należy m.in. koordynacja procesu wspierania podmiotów z sektora FinTech, wyjaśnianie kwestii prawno-regulacyjnych związanych z obszarem innowacji finansowych oraz działania mające na celu budowanie w Polsce przyjaznego otoczenia prawno-regulacyjnego dla rozwoju nowoczesnych inicjatyw na rynku finansowym.

Program Innovation Hub

Wiele podmiotów funkcjonujących w obszarze innowacji finansowych jako jedną z podstawowych barier w rozwoju działalności wskazuje skomplikowane wymogi prawne – w tym regulacyjne – oraz niejednoznaczność ich stosowania.

Jednym z pierwszych działań UKNF mających na celu wspieranie rozwoju innowacji finansowych było uruchomienie programu Innovation Hub, w ramach którego organ nadzoru prowadzi dialog z podmiotami sektora FinTech, udzielając im odpowiedzi na zapytania w zakresie obszaru prawno-regulacyjnego.

Główne obszary kierowanych zapytań zgłaszanych w ramach projektu to robo-doradztwo na rynku kapitałowym, usługi dostępu do informacji o rachunku (PSD II), technologie rozproszonych rejestrów (DLT/Blockchain), usługi pożyczkowe z wykorzystaniem aplikacji mobilnych, technologie biometryczne (zdalna identyfikacja klienta), aktywa wirtualne oraz ICO (Initial Coin Offering), a także crowdfunding.

W ramach programu Innovation Hub można otrzymać oficjalną interpretację prawną KNF w zakresie działalności uczestnika Programu, informację o wymogach regulacyjnych dla konkretnego rodzaju działalności oraz uzyskać poradę na temat postępowania licencyjnego.

Usługi płatnicze

Zasady świadczenia usług płatniczych zostały uregulowane w ustawie o usługach płatniczych. Do usług płatniczych zalicza się m.in. przyjmowanie wpłat i wypłat gotówki z rachunku płatniczego, wykonywanie transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej, wykonywanie poleceń zapłaty lub przelewu oraz acquiring i wydawanie instrumentów płatniczych. Ustawa o usługach płatniczych wprowadza katalog dostawców usług płatniczych, precyzując jednocześnie dopuszczalny zakres działalności poszczególnych kategorii podmiotów. Zalicza się do nich m.in. krajową instytucję płatniczą, małą instytucję płatniczą, biuro usług płatniczych, instytucję pieniądza elektronicznego oraz dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku. Działalność wyżej wymienionych podmiotów podlega nadzorowi KNF. W dalszej części przedstawiono istotne informacje związane z rozpoczęciem działalności przez wybranych dostawców usług płatniczych.

Krajowa instytucja płatnicza

Krajowa instytucja płatnicza (KIP) to osoba prawna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uprawniona do świadczenia usług płatniczych oraz w ograniczonym zakresie do wydawania pieniądza elektronicznego. Jest to działalność, która wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). KIP może podejmować szereg czynności dodatkowych ściśle powiązanych ze świadczeniem usług płatniczych (wymiana walut, usługi bezpiecznego przechowywania środków pieniężnych przekazanych w celu wykonania transakcji płatniczej, usługi przechowywania i przetwarzania danych, prowadzenie systemów płatności), jak również prowadzić inną działalność gospodarczą, jako hybrydowa krajowa instytucja płatnicza. KIP może ponadto świadczyć usługi płatnicze za pośrednictwem agenta wpisanego do rejestru KNF lub poprzez oddział, a także powierzyć innemu przedsiębiorcy wykonywanie określonych czynności operacyjnych związanych ze świadczeniem usług płatniczych.

ZAKRES DZIAŁALNOŚCI KIP

- przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku
- wykonywanie transakcji płatniczych, m.in. poprzez wykonywanie usług polecenia zapłaty, polecenia przelewu lub przy użyciu karty płatniczej
- wydawanie instrumentów płatniczych
- acquiring
- usługa przekazu pieniężnego
- usługa inicjowania transakcji płatniczej
- usługa dostępu do informacji o rachunku

ABY ROZPOCZĄĆ DZIAŁALNOŚĆ KIP NALEŻY

- posiadać kapitał założycielski w wysokości od 20 000 do 125 000 euro (ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wydania zezwolenia), w zależności od rodzaju świadczonych usług
- posiadać fundusze własne nie niższe niż kapitał założycielski
- wprowadzić system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, odpowiedni do rodzaju, skali i stopnia złożoności świadczonych usług płatniczych
- przedstawić program działalności i plan finansowy na okres co najmniej trzyletni
- stosować wymagane prawem zasady ochrony środków pieniężnych przyjętych na poczet wykonania transakcji płatniczej
- osoby zarządzające KIP muszą wykazać odpowiednie doświadczenie zawodowe, wiedzę oraz wykształcenie w celu zarządzania działalnością w zakresie usług płatniczych

DODATKOWO NALEŻY ZWRÓCIĆ UWAGĘ NA NASTĘPUJĄCE ASPEKTY

- możliwość wydawania pieniądza elektronicznego przez KIP, która posiada kapitał założycielski w wysokości co najmniej 125 000 euro – średnia wartość pieniądza elektronicznego wydanego przez KIP może maksymalnie wynosić 5 000 000 euro w miesiącu kalendarzowym
- działalność w zakresie KIP wymaga ponoszenia kosztów nadzoru
- istnieje możliwość notyfikowania świadczonych usług w innych krajach członkowskich Unii Europejskiej

Usługi płatnicze

Mała instytucja płatnicza

Mała instytucja płatnicza (MIP) to dostawca świadczący usługi płatnicze w ograniczonym zakresie i przy zmniejszonych wymogach regulacyjnych w stosunku do krajowych instytucji płatniczych. MIP jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy Prawo przedsiębiorców, a zasady jej wykonywania zostały określone w ustawie o usługach płatniczych. Podmiot posiadający status MIP może wykonywać swoje obowiązki za pośrednictwem agenta albo powierzyć innemu przedsiębiorcy wykonywanie określonych czynności operacyjnych, związanych ze świadczeniem usług płatniczych.

ZAKRES DZIAŁALNOŚCI MIP

- przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku
- wykonywanie transakcji płatniczych, m.in. poprzez wykonywanie usług polecenia zapłaty, polecenia przelewu lub przy użyciu karty płatniczej
- wydawanie instrumentów płatniczych
- acquiring
- usługa przekazu pieniężnego

ABY ROZPOCZĄĆ DZIAŁALNOŚĆ MIP NALEŻY

- stosować się do zasad ochrony środków pieniężnych na poczet wykonania transakcji płatniczej bezpośrednio bądź za pośrednictwem innego dostawcy
- uiścić opłatę skarbową za wpis do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i uzyskać wpis do tego rejestru
- posiadać aktualną procedurę zarządzania ryzykiem
- posiadać program działalności i plan finansowy na okres pierwszych 12 miesięcy działalności
- posiadać rozwiązania organizacyjne pozwalające na wykonywanie obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

DODATKOWO NALEŻY ZWRÓCIĆ UWAGĘ NA NASTĘPUJĄCE ASPEKTY

- działalność MIP może być wykonywana wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
- średnia całkowitych transakcji płatniczych wykonanych przez MIP za poprzednie 12 miesięcy nie może przekroczyć kwoty 1 500 000 euro miesięcznie
- MIP świadczący usługę przyjmowania wpłat i wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz prowadzący wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku może przechowywać środki pieniężne użytkowników na rachunkach płatniczych użytkowników, przy czym łączna wysokość środków przyjętych dla jednego użytkownika nie może przekroczyć kwoty 2 000 euro
- działalność w zakresie MIP wymaga ponoszenia kosztów nadzoru: równych iloczynowi całkowitej kwoty wykonanych transakcji płatniczych oraz stawki nieprzekraczającej 0,025%

Usługi płatnicze

Krajowa instytucja pieniądza elektronicznego

Krajowa instytucja pieniądza elektronicznego (KIPE) to dostawca świadczący usługę wydawania i wykupu pieniądza elektronicznego oraz wybrane usługi płatnicze. Działalność ta wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Zezwolenie może być wydane jeśli podmiot jest osobą prawną z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. KIPE może również świadczyć usługi dodatkowe takie jak wymiana walut, usługi bezpiecznego przechowywania środków pieniężnych przekazanych w celu wykonania transakcji płatniczej, usługi przechowywania i przetwarzania danych, prowadzenie systemów płatności lub wykonywanie innej działalności gospodarczej (hybrydowa KIPE).

ZAKRES DZIAŁALNOŚCI KIPE

- wydawanie i wykup pieniądza elektronicznego
- świadczenie innych usług płatniczych

ABY ROZPOCZĄĆ DZIAŁALNOŚĆ KIPE NALEŻY

- posiadać kapitał założycielski w wysokości co najmniej równoważności w walucie polskiej kwoty 350 000 euro ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wydania zezwolenia
- posiadać fundusze własne nie niższe niż kapitał założycielski
- posiadać system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej uwzględniający opis zasad postępowania ze środkami pieniężnymi otrzymywanymi w zamian za wydany pieniądź elektroniczny

DODATKOWO NALEŻY ZWRÓCIĆ UWAGĘ NA NASTĘPUJĄCE ASPEKTY

- możliwość notyfikowania usługi w innych krajach członkowskich Unii Europejskiej
- obowiązek uiszczenia opłaty za wydanie zezwolenia
- obowiązek wnoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru – średnia arytmetyczna sum zobowiązań finansowych z tytułu wydanego pieniądza elektronicznego obliczonych na koniec każdego roku kalendarzowego za poprzednie 12 miesięcy x 0,075%

Usługi płatnicze

Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku

Dostawca świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku (ang. Account Information Services – AIS) to dostawca świadczący usługę dostępu do informacji o rachunku, z wyłączeniem pozostałych usług płatniczych. Dostawca AIS może prowadzić dodatkową działalność gospodarczą inną niż świadczenie usług płatniczych. AIS jest działalnością regulowaną w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców, a zasady jej wykonywania zostały określone w ustawie o usługach płatniczych, implementującej postanowienia Dyrektywy PSD II w tym zakresie.

WNIOSEK O WPIS DO REJESTRU DOSTAWCY AIS ZAWIERA

- podstawowe dane wnioskodawcy i prowadzonej działalności
- opis struktury organizacyjnej i stosowanych procedur wewnętrznych, w szczególności zasad zarządzania ryzykiem oraz zasad przeprowadzania audytu wewnętrznego
- program działalności na okres co najmniej trzyletni
- dokument potwierdzający posiadanie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia odpowiedniej działalności gospodarczej, gwarancji bankowej, gwarancji ubezpieczeniowej lub innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika

DODATKOWO NALEŻY ZWRÓCIĆ UWAGĘ NA NASTĘPUJĄCE ASPEKTY

- obowiązek wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru w kwocie stanowiącej iloczyn liczby użytkowników, dla których dany dostawca świadczył usługę dostępu do informacji o rachunku w okresie poprzedniego roku kalendarzowego, kwoty 1 zł i stawki nieprzekraczającej 15%

Dostawca usługi inicjowania transakcji płatniczej

Przepisy Dyrektywy PSD II umożliwiają wprowadzenie nowego rodzaju usługi polegającej na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego prowadzonego przez innego dostawcę (ang. Payment Information Services – PIS). Usługa inicjowania transakcji płatniczej może być wykorzystywana do budowania różnych modeli biznesowych opartych na realizacji szybkich płatności w Internecie.

ABY ŚWIADCZYĆ USŁUGĘ INICJOWANIA TRANSAKCJI PŁATNICZEJ NALEŻY

- uzyskać zezwolenie na działalność krajowej instytucji płatniczej
- zawrzeć umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe w związku z wykonywaną działalnością lub posiadać gwarancję bankową, gwarancję ubezpieczeniową lub inne zabezpieczenie roszczeń użytkownika

Crowdfunding inwestycyjny

CZYM JEST CROWDFUNDING INWESTYCYJNY

- finansowaniem społecznościowym
- działalnością prowadzoną za pomocą platform informacyjno-promocyjnych
- kierowaniem do ogółu odbiorców ogólnej informacji o emitencie i ofercie, niedających wystarczających podstaw do podjęcia decyzji o nabyciu instrumentów finansowych
- działalnością nieregulowaną, niewymagającą do jej prowadzenia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)

ZASADY PROWADZENIA CROWDFUNDINGU INWESTYCYJNEGO

- informacje o przeprowadzanej emisji zamieszczane są na dedykowanej platformie crowdfundingowej
- zamieszczane informacje o emitencie i projekcie na stronie platformy musi charakteryzować duży stopień ogólności, a dopiero na powiązanej z platformą dedykowanej stronie emitenta mogą one być uszczegółowione i rozwinięte
- platforma powinna zawierać odesłanie do dedykowanej strony www emitenta, na której użytkownik platformy może znaleźć szczegółowe informacje
- emitent zawiadamia KNF o prowadzeniu akcji promocyjnej

INFORMACJE DODATKOWE

- wpływy brutto emitenta z emisji publicznej nie mogą przekraczać 1 000 000 euro w ciągu 12 miesięcy
- brak konieczności przygotowania prospektu emisyjnego lub memorandum informacyjnego
- w odniesieniu do emisji do wysokości 100 000 euro nie jest wymagane przygotowanie żadnego dokumentu informacyjnego
- od 100 000 euro do 1 000 000 euro przygotowywany jest wyłącznie krótki dokument informacyjny o emitencie oraz projekcie

CO NIE JEST CROWDFUNDINGIEM INWESTYCYJNYM

- oferowanie instrumentów finansowych
- prezentowanie informacji o instrumentach finansowych i warunkach ich nabycia, stanowiących wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych instrumentów
- pośredniczenie w zbywaniu instrumentów finansowych nabywanych przez podmioty w wyniku prezentowania informacji o tych instrumentach
- prezentowanie indywidualnie oznaczonym adresatom informacji w celu promowania, bezpośrednio lub pośrednio, nabycia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do nabycia instrumentów finansowych
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu
- kojarzenie dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami

Małe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Działalność ubezpieczeniowa jest regulowana ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i oznacza wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) i może być wykonywana przez zakład ubezpieczeń albo zakład ubezpieczeń i reasekuracji oraz odpowiednio przez towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych albo towarzystwo reasekuracji. Warto jednak zwrócić uwagę na mało znaną formę małego towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych (tzw. „Mały T UW”).

Głównymi zaletami Małego T UW są mniejsze niż w przypadku dużych ubezpieczycieli wymogi kapitałowe i odformalizowane reguły wykonywania działalności. Ograniczeniem jest brak możliwości wykonywania działalności w zakresie reasekuracji czynnej. Mały T UW to dobre rozwiązanie dla niewielkich grup osób znających swoje potrzeby ubezpieczeniowe, pragnących aktywnie kształtować produkty i wpływać na działalność ubezpieczyciela. Sprawdza się gdy skupia osoby chcące ubezpieczać podobne ryzyka, a celem działalności nie jest osiągnięcie zysku. To najprostsza forma realizacji idei ubezpieczeń wzajemnych.

ZAKRES DZIAŁALNOŚCI MAŁEGO T UW

działalność ubezpieczeniowa z wyłączeniem działalności w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia kredytu oraz gwarancji ubezpieczeniowej, chyba że stanowią one ryzyka dodatkowe

KNF MOŻE UZNAĆ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH ZA MAŁY T UW JEŻELI SPEŁNIA NASTĘPUJĄCE WARUNKI

posiada ograniczony zakres działalności ze względu na małą liczbę członków oraz niewielką liczbę lub niskie sumy zawieranych umów ubezpieczenia lub niewielki terytorialny zasięg działalności

ubezpiecza jedynie swoich członków

członkami jest zdefiniowany w statucie krąg osób wykonujących określony zawód lub działalność oraz członkowie ich rodzin albo osób prawnych, których cel działalności odnosi się do określonego zawodu lub działalności (nie dotyczy spółek prawa handlowego)

roczna składka przypisana brutto w trzech ostatnich latach obrotowych nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 euro (w przypadku wykonywania działalności w okresie krótszym niż trzy lata – od początku wykonywania działalności) – status Małego T UW zostanie odebrany jeżeli ww. kwota zostanie przekroczona w trzech kolejnych latach obrotowych

przedstawiono wiarygodną prognozę, że powyższa wartość nie zostanie przekroczona w ciągu kolejnych pięciu lat obrotowych

nie wykonuje działalności w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia kredytu ani gwarancji ubezpieczeniowej, chyba że stanowią one ryzyka dodatkowe (istnieją wyjątki ograniczające tę możliwość)

Robo-doradztwo

CZYM JEST ROBO-DORADZTWO

Robo-doradztwo jest zautomatyzowaną formą doradztwa inwestycyjnego. Przepisy ustawy o obrocie instrumentami finansowymi określają doradztwo inwestycyjne jako przygotowywanie oraz przekazywanie klientowi rekomendacji dotyczącej nabycia lub zbycia instrumentu finansowego – albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są instrumenty finansowe – albo rekomendacji dotyczącej powstrzymania się od wykonania takiej czynności.

W odróżnieniu od tradycyjnej formy doradztwa inwestycyjnego Robo-doradztwo oparte jest na zaawansowanych algorytmach z wykorzystaniem sztucznej inteligencji i narzędzi do analizy dużych zbiorów danych (Big Data). Dzięki zastosowaniu nowoczesnych technologii podmioty świadczące tego rodzaju usługi mogą znacznie obniżyć koszty działalności by dotrzeć do szerszego grona konsumentów. Podmioty świadczące usługi doradztwa inwestycyjnego w formie Robo-doradztwa podlegają takim samym wymogom jak pozostałe firmy. Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi przewiduje jednak odstępstwa od wymogu uzyskania zezwolenia w określonych przypadkach.

ZASADY PROWADZENIA USŁUG ROBO-DORADZTWA INWESTYCYJNEGO BEZ ZEZWOLENIA

Bez zezwolenia Robo-doradztwo może być wykonywane przez podmioty świadczące usługę doradztwa inwestycyjnego w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej niebędącej działalnością maklerską, o ile działalność ta jest regulowana przepisami i świadczenie tej usługi nie jest odpłatne. Usługa Robo-doradztwa jest wówczas świadczona dodatkowo, w ramach innej usługi podlegającej regulacjom, do realizacji której doradztwo pełni rolę uzupełniającą.

Bez zezwolenia Robo-doradztwo może być świadczone na zasadzie outsourcingu usługi oprogramowania przez podmiot dostarczający i utrzymujący oprogramowanie dla podmiotu świadczącego usługi z zakresu doradztwa inwestycyjnego, nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Charakterystyka czynności wykonywanych przez developera oprogramowania mieści w swoim zakresie dostarczanie oprogramowania komputerowego dla instytucji świadczącej usługi maklerskie, która wydaje rekomendacje inwestycyjne we własnym imieniu i bierze za nie odpowiedzialność.

Piaskownica regulacyjna

Wychodząc naprzeciw potrzebom sektora FinTech Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) realizuje projekt Piaskownicy regulacyjnej umożliwiającej innowacyjnym podmiotom przetestowanie swoich rozwiązań w bezpiecznym i ograniczonym środowisku testowym.

Do projektu zapraszane są podmioty planujące rozpoczęcie działalności na rynku finansowym (startupy), które posiadają nieprzetestowany innowacyjny produkt lub usługę finansową, jak również podmioty nadzorowane oferujące już pewne rozwiązania funkcjonujące na rynku, które chcą prowadzić dalsze testy w celu znalezienia nowych rozwiązań lub ulepszeń. Na przetestowanie produktu będzie od 3 do 9 miesięcy, z możliwością dodatkowego przedłużenia do 12 miesięcy.

W ramach udziału w Piaskownicy regulacyjnej istnieje możliwość konsultacji z UKNF kwestii prawno-regulacyjnych, w tym licencyjnych. Po uzyskaniu pozytywnych wyników testów, uczestnik Piaskownicy może ubiegać się o zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie określonej działalności.

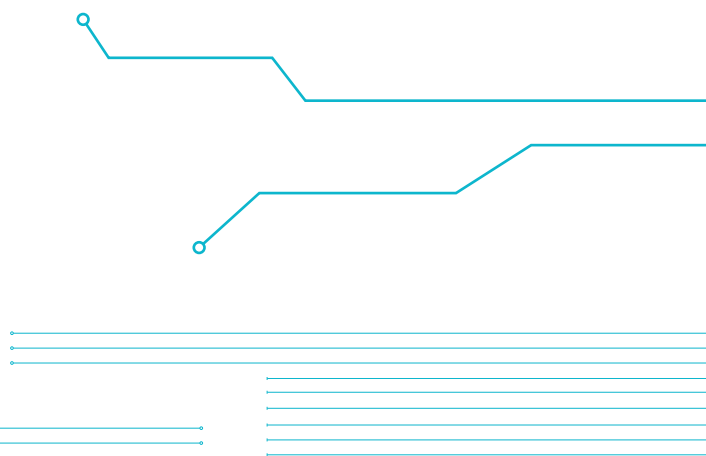
Projekt realizowany będzie w informatycznym środowisku testowym, udostępnianym przez Operatora Piaskownicy – akcelerator startupów lub inny podmiot posiadający odpowiednie kwalifikacje. Osoby zgłaszające się do testowania innowacyjnych rozwiązań będą miały możliwość korzystania z wirtualnych środków pieniężnych lub środków rzeczywistych udostępnionych przez firmę wprowadzającą produkt. Nie ma zatem ryzyka utraty środków pieniężnych osób uczestniczących w testach.

Podmioty zgłaszające się do projektu muszą spełnić kilka kryteriów. Pierwszym jest przedstawienie produktu finansowego z zakresu

działalności nadzorowanych przez KNF, drugim innowacyjny charakter rozwiązania. Innowacyjność może wynikać np. ze stworzenia nowej technologii, modelu biznesowego, usługi czy produktu. Ponadto produkt lub usługa powinna wpływać na rozwój sektora innowacji finansowych w Polsce lub za granicą.

Konieczność skorzystania z Piaskownicy musi być uzasadniona. Przykładowo jeżeli wdrożenie na rynek danego produktu lub usługi w tradycyjny sposób związane jest ze znacznymi kosztami i brak jest pewności zwrotu środków zainwestowanych w uzyskanie wymaganych zezwoleń. Może to być również sytuacja, w której rozwiązanie nie wpisuje się w oczywisty sposób w obowiązujące ramy prawne, co uniemożliwia wprowadzenie go na rynek.

Ostatnim czynnikiem jest gotowość do przeprowadzenia testu. Aby się do tego przygotować wnioskodawca musi opracować plan testu – określając cele i kryteria – oraz wdrożyć adekwatne środki ochrony klientów testowych. Wnioskodawca jest również zobligowany do przygotowania planu zakończenia testów (exit plan), w zależności od rezultatów kolejnych faz testowania. Posiadanie stosownych planów oraz procedur będzie warunkiem koniecznym zaklasyfikowania podmiotu do udziału w Piaskownicy regulacyjnej.



Aby dowiedzieć się więcej na temat prowadzenia w Polsce działalności w sektorze FinTech zapraszamy pod adres:

www.fintech.gov.pl

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

SIEDZIBA URZĘDU KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO:

UL. PIĘKNA 20
00-549 WARSZAWA

ADRES KORESPONDENCYJNY:

PL. POWSTAŃCÓW WARSZAWY 1
SKR. POCZT. NR 419, 00-950 WARSZAWA 1
TEL. (+48) 22 262 50 00
FAX (+48) 22 262 51 11
KNF@KNF.GOV.PL
WWW.KNF.GOV.PL

