

Regulamin Programu Innovation Hub w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego

1. Postanowienia ogólne

1.1 Organizatorem Programu Innovation Hub (dalej: Program) na rzecz wspierania rozwoju innowacji finansowych (FinTech) jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: UKNF lub Organizator), z siedzibą w Warszawie, przy Placu Powstańców Warszawy 1.

1.2 Celem Programu jest podejmowanie przez UKNF działań informacyjnych w obszarze prawno-regulacyjnym dla podmiotów sektora innowacji finansowych (FinTech).

1.3 Program jest skierowany do dwóch grup podmiotów sektora innowacji finansowych (FinTech):

- Podmiotów wykonujących działalność na podstawie przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym,
- Podmiotów zamierzających wykonywać działalność na podstawie przepisów o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze finansowym,

1.4 W ramach Programu podmiot pytający określony w pkt. 1.3 może uzyskać:

- Wsparcie ze strony UKNF w identyfikacji właściwych przepisów prawa, regulacji i stanowisk nadzorczych mających zastosowanie do danego podmiotu, modelu biznesowego, oferowanego produktu lub usługi finansowej,
- Informacje o zasadach działania nadzoru, trybie uzyskania zezwolenia na prowadzenie określonego rodzaju działalności oraz dokumentach i wytycznych dostępnych na stronie internetowej KNF,
- Określenie zindywidualizowanych i skonkretyzowanych wymogów uzyskania zezwolenia KNF na prowadzenie działalności nadzorowanej, z uwzględnieniem skali i sposobu świadczenia usług przedstawionych w modelu biznesowym prowadzenia określonej działalności nadzorowanej,
- Wydawaną na podstawie art. 11 b ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tj. Dz.U.2018.621 z późn.zm.) interpretację co do zakresu i sposobu stosowania przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz aktów wykonawczych wydanych na ich podstawie w ich indywidualnej sprawie (Interpretacja Komisji)..

1.6 Uczestnictwo podmiotu w Programie nie zobowiązuje do późniejszego złożenia wniosku licencyjnego.

1.7 Opinie, poglądy, stanowiska wyrażane przez UKNF w ramach realizacji Programu oparte są na informacjach w tym stanie faktycznym przekazanych przez podmiot pytający.

1.8 Udział w Programie jest bezpłatny.

1.9 Zasady przeprowadzenia Programu określa Regulamin.

2. Uczestnictwo w Programie

2.1 W celu zgłoszenia się do udziału w Programie i skierowania zapytania należy wypełnić formularz kontaktowy zamieszczony na stronie internetowej KNF lub wysłać wypełniony formularz na właściwy adres poczty elektronicznej KNF (fintech@knf.gov.pl), obejmujący wskazanie:

- Nazwy podmiotu.
- Adresu siedziby podmiotu (ulica, nr, kod pocztowy, miasto), jeżeli podmiot pytający posiada
- Strony internetowej podmiotu. jeżeli podmiot pytający posiada
- Osoby/osób kontaktowych (imię i nazwisko, stanowisko).
- Telefonu kontaktowego oraz adresu email.
- Zapytania (w tym charakteru wsparcia oczekiwanego ze strony UKNF).
- Syntetycznego opisu rozwiązania (produktu, usługi lub modelu biznesowego) wraz ze wskazaniem grupy docelowej oraz zastosowanej technologii.
- Uzasadnienia spełniania kryteriów uzyskania wsparcia w ramach Programu, o których mowa w Regulaminie: innowacyjny charakter rozwiązania, interpretacja otoczenia regulacyjno-prawnego, realna potrzeba wsparcia (brak pewności prawnej).
- Interpretacji otoczenia regulacyjno-prawnego w odniesieniu do projektowanego rozwiązania, wraz ze wskazaniem wątpliwości prawnych oraz propozycji rozwiązań.
- Czy na polskim rynku funkcjonują podobne rozwiązania.
- Etapu realizacji projektu (np. koncepcja, pilotaż, itp.), planowanej daty wdrożenia rozwiązania.

Dodatkowo, w zależności od potrzeb, podmiot pytający może przekazać stosowne załączniki.

2.2 Zapytanie zgłoszone przez podmiot za pośrednictwem formularza kontaktowanego podlega ocenie przez UKNF z wykorzystaniem kryteriów określonych w Tabeli nr 1.

Tabela nr 1: Kryteria uczestnictwa w Programie

Kryterium	Kluczowe pytanie	Ocena pozytywna	Ocena negatywna
Innowacyjny charakter rozwiązania	Czy oferowane rozwiązanie różni się od istniejących rozwiązań na rynku polskim i może być postrzegane jako innowacyjne?	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwiązanie zmienia sposób korzystania z istniejących usług lub produktów finansowych. • Rozwiązanie może wpłynąć pozytywnie na rozwój sektora innowacji finansowych (FinTech). 	<ul style="list-style-type: none"> • Istnieje na rynku wiele podobnych rozwiązań. <p>LUB</p> <ul style="list-style-type: none"> • Brak jest zmiany sposobu korzystania z istniejących usług lub produktów finansowych. <p>LUB</p>

			<ul style="list-style-type: none"> Rozwiązanie nie dotyczy sektora innowacji finansowych (FinTech).
Interpretacja otoczenia regulacyjno-prawnego	Czy podmiot dokonał interpretacji regulacji i przepisów prawa odnoszących się do proponowanego rozwiązania?	<ul style="list-style-type: none"> Podmiot dokonał interpretacji w jaki sposób proponowane przez niego rozwiązanie wpisuje się w istniejące regulacje i przepisy prawa. 	<ul style="list-style-type: none"> Podmiot nie wykazał podjęcia działań na rzecz zrozumienia otoczenia regulacyjno-prawnego. <p>LUB</p> <ul style="list-style-type: none"> Brak jest wskazania wyraźnych wątpliwości ze strony podmiotu w obszarze regulacyjno-prawnym.
Realna potrzeba wsparcia (brak pewności prawnej)	Czy po stronie danego podmiotu istnieje realna potrzeba otrzymania wsparcia w ramach Programu Innovation Hub?	<ul style="list-style-type: none"> Innowacyjne rozwiązanie nie wpisuje się jasno w istniejące regulacje i przepisy prawa. 	<ul style="list-style-type: none"> Innowacyjne rozwiązanie w łatwy sposób wpisuje się w istniejące regulacje i przepisy prawa.

2.3 Warunkiem uczestnictwa w Programie jest spełnienie kryteriów określonych w Tabeli nr 1. Niespełnienie kryteriów określonych w Tabeli nr 1, mimo wezwania UKNF do uzupełnienia braków w terminie 14 dni, skutkuje pozostawieniem wniosku bez rozpoznania.

2.4 W przypadku gdy spełnione zostaną kryteria określonych w Tabeli nr 1, UKNF w celu szczegółowego wyjaśnienia istniejących wątpliwości i udzielenia odpowiedzi może wyznaczyć spotkanie w terminie 14 dni od wpływu wniosku. W sytuacjach tego wymagających mogą być organizowane kolejne spotkania i konsultacje z podmiotem pytającym.

2.5 W zależności od charakteru i złożoności zapytania UKNF może udzielić odpowiedzi podmiotowi pytającemu, który spełnił kryteria uczestnictwa w Programie:

- mailowo,

- w formie pisemnej.

2.6 W przypadku wniosku o interpretację Komisji – wniosek taki zawiera wyczerpujący opis stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego, którego ma dotyczyć interpretacja Komisji, oraz własne stanowisko podmiotu, w sprawie oceny prawnej tego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego, a ponadto:

- 1) oznaczenie firmy (nazwy) oraz adres siedziby albo miejsca zamieszkania podmiotu;
- 2) numer identyfikacji podatkowej (NIP);
- 3) numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, o ile podmiot taki numer posiada;
- 4) adres do korespondencji, w przypadku gdy jest on inny niż adres siedziby albo miejsca zamieszkania podmiotu.

2.7 Wniosek o interpretację Komisji podlega opłacie w wysokości 1000 zł. Wniosek nieopłacony pozostawia się bez rozpoznania. Opłata nie podlega zwrotowi.

2.8 Interpretacji Komisji nie wydaje się:

- 1) w przypadku gdy wniosek dotyczy przepisów, których naruszenie związane jest z odpowiedzialnością karną;
- 2) w zakresie tych elementów stanu faktycznego, które w dniu złożenia wniosku o interpretację Komisji są przedmiotem toczącego się postępowania przed Komisją lub przed innymi organami, w tym postępowania sądowego lub sądownoadministracyjnego, albo gdy w tym zakresie sprawa została rozstrzygnięta.

2.9 Podmiot występując z wnioskiem o interpretację Komisji składa oświadczenie, że elementy stanu faktycznego objęte wnioskiem w dniu jego złożenia nie są przedmiotem postępowań prowadzonych w stosunku do niego przed Komisją lub przed innymi organami, w tym postępowań sądowych lub sądownoadministracyjnych, albo gdy w tym zakresie sprawa została już rozstrzygnięta. Oświadczenie powyższe składa się pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie osoby składającej oświadczenie w imieniu podmiotu, o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

2.10 W razie wystąpienia przez podmiot pytający z zapytaniem o warunki lub kryteria niezbędne do spełnienia w celu prowadzenia działalności zgodnie z prawem, UKNF przekazuje podmiotowi pytającemu dokładną informację jakie skonkretyzowane kryteria oraz wymogi (w szczególności kapitałowe, organizacyjne, prawne) podmiot pytający musi spełnić w celu uzyskania danej licencji lub zgody UKNF. Wymogi te mogą się zmienić w trakcie postępowania licencyjnego w razie zmiany sytuacji prawnej, sytuacji faktycznej, organizacyjnej lub finansowej podmiotu pytającego.

2.11 Jakość zgłoszonego zapytania i jego kompletność wpływa na efektywność i termin udzielenia odpowiedzi. W przypadkach gdy zapytanie będzie niekompletne lub o niskiej jakości podmiot pytający może zostać wezwany do uzupełnienia zapytania poproszony o dostarczenie dodatkowych informacji.

2.12 Udzielenie podmiotowi pytającemu odpowiedzi w ramach Programu lub Interpretacji Komisji następuje w terminie miesiąca od wystąpienia przez podmiot pytający z zapytaniem uwzględniającym wszystkie niezbędne informacje, a w sprawie szczególnie skomplikowanej w terminie 45 dni.

2.13 Do terminu udzielenia odpowiedzi określonego w pkt. 2.12 nie wlicza się czasu niezbędnego na uzyskanie dokumentacji oraz wyjaśnień od podmiotu pytającego.

2.14 Komisja informuje podmiot, o tym, że uznaje przypadek za szczególnie skomplikowany. Niewydanie interpretacji Komisji w ww. terminach uznaje się za potwierdzenie stanowiska podmiotu.

2.15 Interpretacja Komisji powinna zawierać w szczególności:

- 1) opis zagadnienia, w związku z którym jest dokonywana;
- 2) ocenę stanowiska podmiotu, wraz z uzasadnieniem prawnym.

2.16 Wszelkie informacje przekazane UKNF w ramach programu Innovation Hub nie podlegają upublicznieniu. UKNF jest uprawniony jedynie do opublikowania na stronie internetowej KNF zanonimizowanej informacji, stanowiącej część odpowiedzi udzielanych na pytania uczestników Programu, zawierającą informację o zgodności z prawem danego działania. Publikowana informacja nie może zawierać, w szczególności, informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, w tym szczegółów opisu modelu biznesowego, biznesplanu lub rozwiązania technologicznego.

3. Wiążący charakter Interpretacji Komisji

3.1 Opinie i poglądy wyrażane przez UKNF w ramach realizacji Programu odnoszą się do konkretnego stanu faktycznego i nie mogą być uznawane za wiążące w podobnych sprawach lub wiążące dla innych organów administracji państwowej. Jednocześnie UKNF zastrzega sobie prawo zmiany opinii i poglądów wyrażanych w ramach realizacji Programu, co może być spowodowane m.in.

- zmianą przepisów prawa,
- zmianą stanu faktycznego objętego zapytaniem,

3.2 Interpretacja Komisji nie jest wiążąca dla podmiotu, uczestniczącego w Programie i Komisji, z zastrzeżeniem że działania tego podmiotu w zakresie, w jakim zastosował się do interpretacji Komisji, nie mogą stanowić podstawy do nałożenia przez Komisję sankcji administracyjnej.

3.4 UKNF nie jest zobowiązany do informowania podmiotu pytającego o utracie mocy wiążącej wyrażonych w ramach Programu stanowisk, opinii, lub poglądów.

3.5 Opinie i poglądy wyrażane przez UKNF w ramach realizacji Programu nie wywołują skutków w stosunku do osób trzecich.

3.6 Podmiot pytający podejmując działania na podstawie stanowisk i opinii wyrażonych w ramach Programu, ponosi za to pełną odpowiedzialność, chyba że działał na podstawie Interpretacji Komisji, w takim wypadku nie ponosi odpowiedzialności administracyjnej względem Komisji.

4. Dane osobowe

4.1 Zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (2016/679 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.

4.2. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych jest możliwy poprzez adres e-mail: iod@knf.gov.pl oraz drogą pocztową. Dane adresowe dostępne są na stronie internetowej KNF: https://www.knf.gov.pl/o_nas/urzed_komisji/dane_teleadresowe.

4.3. Dane osobowe w zakresie: imię, nazwisko, instytucja oraz adres e-mail są przetwarzane na podstawie Państwa zgody w celu prowadzenia przez KNF, Programu Innovation Hub. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne dla realizacji wskazanego celu.

4.4. 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.

4.5. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji udziału w Programie Innovation Hub, z zastrzeżeniem przepisów archiwizacyjnych określających okres przechowywania dokumentacji w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego.

4.6. 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.

4.7. Osobie której dane dotyczą przysługuje prawo żądania dostępu do Państwa danych osobowych, sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych.

4.8. Dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.

4.9. 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.

5. Postanowienia końcowe

5.1 W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie przepisy prawa polskiego.

5.2 Organizator zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w dowolnej chwili. Informacja o zmianie Regulaminu, jak i zmieniony Regulamin, zostanie ogłoszona przez Organizatora na stronie internetowej KNF.

5.3 Regulamin Programu dostępny jest w wersji elektronicznej na stronie internetowej KNF.

5.4 Regulamin obowiązuje od dnia 19.09.2018 r.