

Regulamin Programu Innovation Hub

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin określa zasady, zakres i warunki uczestnictwa w Programie Innovation Hub (zwanym dalej: „Programem”).
2. Organizatorem Programu jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie przy ul. Pięknej 20 (zwany dalej: „Urzędem Komisji”).
3. Program ma na celu wspieranie rozwoju innowacyjności na rynku finansowym poprzez podejmowanie przez Urząd Komisji działań informacyjnych na rzecz podmiotów zakwalifikowanych do Programu, których działalność obejmuje projektowanie, rozwój lub wykorzystanie w prowadzonej działalności technologicznych rozwiązań:
 - 1) na rynku finansowym (FinTech);
 - 2) w obszarze nadzoru nad rynkiem finansowym (SupTech);
 - 3) w obszarze regulacji (RegTech).
4. Program skierowany jest do:
 - 1) podmiotów wykonujących działalność na podstawie przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym z dnia 21 lipca 2006 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 180, 284, z późn. zm., zwanej dalej: „ustawą o nadzorze”);
 - 2) podmiotów zamierzających wykonywać działalność na podstawie przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze w zakresie produktów i usług, które mają na celu rozwój innowacyjności rynku finansowego;
 - 3) podmiotów świadczących lub zamierzających świadczyć usługi w zakresie technologii dla podmiotów działających na podstawie przepisów wskazanych w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze lub Urzędu Komisji- które opracowały, rozwijają lub planują wykorzystanie rozwiązań w zakresie określonym w ust. 3 (zwanym dalej: „Uczestnikami”).
5. Udział w Programie jest bezpłatny.
6. Udział w Programie nie zobowiązuje do późniejszego złożenia wniosku licencyjnego.
7. Opinie, poglądy i stanowiska wyrażane przez Urząd Komisji w ramach Programu oparte są na informacjach zawartych w stanie faktycznym określonym przez Uczestnika.
8. Urząd Komisji nie ponosi kosztów poniesionych przez Uczestnika w związku ze złożeniem zgłoszenia oraz uczestnictwa w Programie.
9. Zasady przeprowadzenia Programu określa niniejszy Regulamin.

§ 2

Warunki uczestnictwa w Programie

1. Warunkiem zakwalifikowania Uczestnika do Programu jest:
 - 1) spełnienie kryteriów przewidzianych w Tabeli nr 1, zamieszczonej w ust. 7 ,

- 2) opracowanie, rozwój lub planowanie wykorzystania przez Uczestnika technologicznego rozwiązania o charakterze innowacyjnym mogącego mieć pozytywny wpływ na rozwój sektorów FinTech, RegTech oraz SupTech;
 - 3) dokonanie przez Uczestnika oceny zgodności rozwiązania, o którym mowa w pkt 1, z regulacjami i przepisami prawa, z której to oceny wynikają uzasadnione wątpliwości interpretacyjne;
 - 4) wypełnienie formularza zgłoszeniowego, o którym mowa w ust. 2;
 - 5) złożenie przez osoby uprawnione do reprezentacji Uczestnika oświadczeń o nieprowadzeniu bez zezwolenia działalności w zakresie przewidzianym przepisami, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze, a w przypadku Uczestników, o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 1 i 2 dodatkowo oświadczeń – odpowiednio – o wykonywaniu lub zamiarze wykonywania działalności na podstawie przepisów art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze, zgodnie z prawem, uczciwie oraz z poszanowaniem dobrych obyczajów.
2. W celu zgłoszenia się do udziału w Programie należy wypełnić formularz zgłoszeniowy zamieszczony na stronie internetowej www.knf.gov.pl lub wysłać zgłoszenie na adres poczty elektronicznej fintech@knf.gov.pl.
3. Zgłoszenie powinno zawierać:
- 1) firmę podmiotu lub imię i nazwisko w przypadku osoby fizycznej;
 - 2) adres podmiotu;
 - 3) adres strony internetowej podmiotu, jeżeli posiada;
 - 4) wskazanie osoby lub osób do kontaktu ze wskazaniem imienia i nazwiska, stanowiska, numeru telefonu oraz adresu poczty elektronicznej;
 - 5) syntetyczny opis rozwiązania wraz ze wskazaniem grupy docelowej oraz zastosowanej technologii;
 - 6) interpretację przepisów znajdujących odnoszących się do projektowanego rozwiązania wraz ze wskazaniem wątpliwości interpretacyjnych oraz propozycji rozwiązań;
 - 7) sformułowanie zapytania wraz ze wskazaniem charakteru wsparcia oczekiwanego ze strony Urzędu Komisji;
 - 8) uzasadnienie spełnienia kryteriów określonych w ust. 1 pkt 1 i 2;
 - 9) w przypadku podmiotów, o których mowa w § 4 ust. 4 pkt 1 i 2 uzasadnienie dlaczego przedstawione przez Uczestnika rozwiązanie technologiczne znajduje zastosowanie w obszarze działalności nadzorowanej wykonywanej na podstawie przepisów, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze;
 - 10) wskazanie czy na polskim rynku funkcjonują podobne rozwiązania;
 - 11) etap realizacji projektu (np. koncepcja, pilotaż);
 - 12) planowaną datę wdrożenia opisanego w zgłoszeniu rozwiązania;
 - 13) w celu uzyskania wsparcia merytorycznego od podmiotów, wskazanych na stronie https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/fin_tech/Innovation_Hub, w zakresie uzyskania informacji na temat bieżących, rządowych programów wspierających, które są

kierowane do podmiotów z sektora innowacji finansowej Uczestnik powinien wyraźnie wskazać tę okoliczność w zgłoszeniu do Programu.

4. W przypadku zaistnienia takiej konieczności Uczestnik przekazuje niezbędne załączniki do zgłoszenia.
5. W przypadku stwierdzenia braków lub okoliczności wymagających wyjaśnienia Urząd Komisji może wystąpić do Uczestnika o usunięcia braków w zgłoszeniu w wyznaczonym terminie, w tym o uzupełnienie określonych informacji lub udzielenie odpowiedzi na przesłane przez Urząd Komisji pytania.
6. Niespełnienie warunków uczestnictwa w Programie o których mowa w ust. 1, skutkuje odmową kwalifikacji do Programu oraz poinformowaniem Uczestnika na adres email podany w zgłoszeniu. Poinformowanie nie musi zawierać uzasadnienia.
7. Zgłoszenie Uczestnika za pośrednictwem formularza kontaktowanego podlega ocenie przez Urząd Komisji 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 jest postrzegane jako innowacyjne i może wpłynąć pozytywnie na rozwój sektora innowacji finansowych (FinTech) lub technologii regulacyjno–nadzorczych (Regtech/Suptech). 	<ul style="list-style-type: none"> • Istnieje na rynku wiele podobnych rozwiązań. <p>LUB</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozwiązanie nie dotyczy sektora innowacji finansowych (FinTech) ani technologii regulacyjno–nadzorczych (Regtech/Suptech).
Interpretacja otoczenia prawnoregulacyjnego	Czy podmiot dokonał interpretacji regulacji i przepisów prawa odnoszących się do	<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>

	proponowanego rozwiązania?		<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.

8. Urząd Komisji niezależnie od wymogów określonych powyżej odmawia kwalifikacji do Programu w przypadku gdy z treści zgłoszenia wynika, że głównym jego przedmiotem jest ustalenie przez Uczestnika, o którym mowa w § 1 ust. 4 pkt 2, czy prowadzona lub zamierzona działalność jest działalnością podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
9. W przypadku gdy spełnione zostaną warunki uczestnictwa w Programie Urząd Komisji zawiadamia Uczestnika o zakwalifikowaniu do Programu.
10. Urząd Komisji zastrzega sobie prawo do odmowy zakwalifikowania Uczestnika do Programu również w przypadku spełnienia przez niego warunków uczestnictwa w Programie, w szczególności stwierdzenia, że byłoby to niezgodne z interesem publicznym. Urząd Komisji przesyła informację o niezakwalifikowaniu do Programu na adresu poczty elektronicznej podany w formularzu zgłoszeniowym. Poinformowanie nie zawiera uzasadnienia.
11. Urząd Komisji w przypadku stwierdzenia w toku realizacji Programu niespełnienia przez Uczestnika warunków udziału w Programie lub zaistnienia innych okoliczności wskazujących, że dalsza realizacja Programu nie jest w interesie publicznym, w tym w sytuacji gdy Uczestnik nie współpracuje z Urzędem Komisji w toku Programu, pozostawia wniosek bez rozpoznania.

§ 3

Przebieg Programu

1. W ramach Programu Uczestnik może uzyskać:
 - 1) wsparcie ze strony Urzędu Komisji w identyfikacji właściwych przepisów prawa, regulacji i stanowisk nadzorczych mających zastosowanie do danego podmiotu, modelu biznesowego, oferowanego produktu lub usługi finansowej;
 - 2) informacje o zasadach działania nadzoru, trybie uzyskania zezwolenia na prowadzenie określonego rodzaju działalności oraz dokumentach i wytycznych dostępnych na stronie internetowej Urzędu Komisji;
 - 3) określenie wymogów uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności nadzorowanej, z uwzględnieniem skali i sposobu świadczenia usług przedstawionych w modelu biznesowym prowadzenia określonej działalności nadzorowanej.
 - 4) wsparcie merytoryczne od podmiotów, wskazanych na stronie https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/fin_tech/Innovation_Hub, w zakresie uzyskania informacji na temat bieżących, rządowych programów wspierających, które są kierowane również do podmiotów z sektora innowacji finansowej.
2. W zależności od charakteru i złożoności zapytania przedstawionego przez Uczestnika zakwalifikowanego do Programu oraz wyboru Urzędu Komisji stanowisko oraz informacje mogą zostać przedstawione:
 - 1) w formie elektronicznej;
 - 2) w formie pisemnej;
 - 3) ustnie:
 - a) w toku rozmowy telefonicznej, telekonferencji lub wideokonferencji,
 - b) w trakcie spotkania.
3. Urząd Komisji zastrzega, że z rozmów telefonicznych, wideokonferencji oraz spotkań może być sporządzany zapis dźwięku oraz obrazu, a także sporządzone notatki.
4. W celu efektywnej realizacji Programu Urząd Komisji może zdecydować o konieczności odbycia spotkania, wideokonferencji lub telekonferencji, w celu szczegółowego wyjaśnienia istniejących wątpliwości, w szczególności gdy informacje przekazane w formularzu zgłoszeniowym okażą się niewystarczające do udzielenia odpowiedzi.
5. W przypadku zaistnienia takiej konieczności Urząd Komisji, w porozumieniu z Uczestnikiem, ustala harmonogram dotyczący realizacji Programu, w tym terminy kolejnych spotkań.
6. Uczestnicy w toku Programu są informowani o możliwości złożenia wniosku o wydanie interpretacji Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie oraz zasadach określonych w art. 11 b ustawy o nadzorze.
7. Urząd Komisji zastrzega, że przedstawione w toku Programu stanowiska i informacje nie mają charakteru wiążącego, w szczególności dla Uczestnika, innych organów administracji

- publicznej, organów wymiaru sprawiedliwości, organów ścigania oraz innych osób trzecich.
8. Stanowisko wyrażane przez Urząd Komisji w toku Programu odnosi się do opisanego przez Uczestnika konkretnego stanu faktycznego, w związku z czym może być nieadekwatne i nie znajdować zastosowania w podobnych sprawach.
 9. Stanowisko wyrażane w ramach realizacji Programu może być modyfikowane, w szczególności w przypadku:
 - 1) zmiany przepisów prawa;
 - 2) zmiany lub uzupełnienia opisu stanu faktycznego objętego zapytaniem;
 - 3) uwzględnienia istotnego dla zajętego stanowiska orzeczenia sądowego.
 10. Urząd Komisji nie jest obowiązany do aktualizacji przedstawionego stanowiska, jak również informowania Uczestnika o okolicznościach mających wpływ na aktualność przedstawionego stanowiska.
 11. W toku Programu Urząd Komisji niezależnie od przedstawienia stanowiska odnoszącego się do wątpliwości interpretacyjnych może udzielać Uczestnikowi informacji o kryteriach i wymogach, w szczególności kapitałowych, organizacyjnych i prawnych jakie musi spełnić Uczestnik w celu uzyskania określonego zezwolenia lub wpisu do rejestru, w przypadku wystąpienia z takim zapytaniem do Urzędu Komisji.
 12. Udział w Programie nie rodzi po stronie Uczestnika zobowiązania do złożenia wniosku o zezwolenie lub wpis do rejestru.
 13. Udział w Programie nie uprawnia Uczestnika do wykorzystywania w jakiejkolwiek formie nazwy Programu, oznaczenia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego w informacjach przekazywanych klientom w celu reklamy działalności lub produktu oferowanego przez Uczestnika, w szczególności w sposób, który wskazywałby lub sugerował, że w ramach Programu lub czynności Urzędu Komisji lub Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzono lub zaaprobowano działalność, produkt lub rozwiązanie proponowane przez Uczestnika.
 14. Uczestnik może wykorzystywać stanowiska, informacje oraz wyjaśnienia i opinie uzyskane w ramach Programu w bieżącej działalności oraz w toku współpracy z podmiotami o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 1-3, w celu zapewnienia zgodności stosowanych rozwiązań z przepisami prawa.
 15. Urząd Komisji zastrzega sobie prawo do rozpowszechniania stanowisk i informacji skierowanych do Uczestnika w zakresie w jakim dotyczą one zgodności określonych działań, z wyłączeniem danych identyfikujących Uczestnika oraz informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, w tym szczegółów opisu modelu biznesowego, biznesplanu lub rozwiązania technologicznego.

§ 4

Ochrona danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych zawartych w zgłoszeniu („Dane Osobowe”) do udziału w Programie jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie (00–549), ul. Piękna 20.
2. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. e 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 4.5.2016 r., z późn. zm.), tj.: przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi.
3. Z Administratorem danych osobowych można się kontaktować pisemnie, kierując korespondencję na adres wskazany powyżej lub pocztą elektroniczną na adres: knf@knf.gov.pl.
4. Dane osobowe Uczestnika lub osób wymienionych w formularzu zgłoszeniowym będą przetwarzane przez Komisję Nadzoru Finansowego w następującym zakresie: imię, nazwisko oraz pozostałe informacje podane przez uczestnika w formularzu zgłoszeniowym (w tym także – w przypadku osób, które podały – dane kontaktowe oraz adres zamieszkania).
5. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych, w szczególności w zakresie korzystania z praw związanych z ich przetwarzaniem poprzez adres mailowy: iod@knf.gov.pl lub pisemnie na adres siedziby administratora.
6. Dane Inspektora Ochrony Danych dostępne są na stronie internetowej UKNF: https://www.knf.gov.pl/o_nas/urząd_komisji/dane_teleadresowe.
7. Dane osobowe będą przetwarzane w celu prowadzenia korespondencji oraz organizacji, przeprowadzenia i udziału Pytającego w Programie Innovation Hub.
8. 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.
9. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania w przypadku wypełniania obowiązku prawnego Komisji Nadzoru Finansowego, a następnie do celów archiwalnych przez okres przyjętych zgodnie z ustawą z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach, z zastrzeżeniem przepisów archiwizacyjnych określających okres przechowywania dokumentacji w Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo żądania dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub w stosownych przypadkach ograniczenia przetwarzania. Jednocześnie Komisja Nadzoru Finansowego wskazuje, że realizacja wyżej wymienionych

uprawnień jest niezależna od toku postępowania toczącego się w ramach Programu i nie wpływa na tok i wynik postępowania.

11. W przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy prawa, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

§ 5

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązujące.
2. Urząd Komisji zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu. Informacja o zmianie Regulaminu, jak i zmieniony Regulamin publikowane są na stronie Urzędu Komisji.
3. Regulamin Programu dostępny jest w wersji elektronicznej na stronie internetowej Urzędu Komisji.
4. Regulamin obowiązuje od dnia 20 czerwca 2020 r.