

Dagsorden

- 1. Velkomst v/ formand for Fintech Forum, Louise Buchter**
 - 2. Præsentation af forummets medlemmer**
 - 3. Præsentation af Finanstilsynets initiativer på fintech området v/ Louise Buchter**
 - 4. Præsentation og drøftelse af Finanstilsynets forslag til en regulatorisk sandkasse, FT Lab, v/ Jon Kyed,**
 - 5. Næste møde og det videre arbejde i Fintech Forum**
-

Finanstilsynets fintechinitiativer v/ Louise Buchter

Fintech Forum
7. december 2017

Finanstilsynets mandat

- **Finanstilsynets mandat**

“At medvirke til, at borgere og virksomheder med berettiget tillid kan træffe finansielle valg i bevidstheden om, at det finansielle tilsyn varetager deres interesser”

- **Finanstilsynets “nye mandat”**

Brian Mikkelsen, Erhvervsminister:

“Regeringen ønsker at gøre det nemmere for finansielle iværksættere at komme i gang og at gøre det mere attraktivt at være FinTech-iværksætter i Danmark. Etableringen af FinTech-initiativerne i Finanstilsynet vil være en mærkbar hjælp til at navigere i den finansielle lovgivning for de digitale iværksættere og vil gøre det lettere og mere attraktivt at etablere sig som FinTech-virksomhed i Danmark.”

De fem initiativer

Vejledning



Håndholdt tilsyn



FT Lab



Fintech Forum



Vejledning

- Forbedret vejledning til fintech-virksomheder
- N.B. Vejledning – ikke rådgivning!
- Hurtigere reaktioner på nye techs og trends
 - Orientering om ICO's
- Kontakt Fintech-teamet @
 - Fintech@ftnet.dk
 - +45 3355 8400
 - Indtil videre:
 - 200+ henvendelser på hhv. telefon og mail



Håndholdt tilsyn

- Som fintechiværksætter kan det være svært at forstå ansøgningskrav og -proces.
- ”Håndholdt” hjælp til dette.
- Vigtigt! Der er ikke tale om deregulering, men hjælp til forstå og overholde de til en hver tid gældende krav.

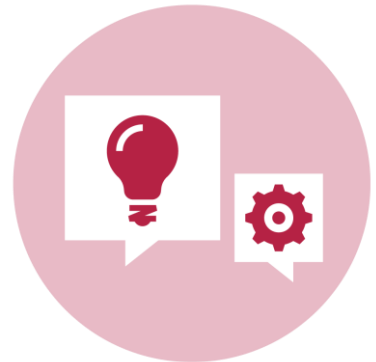


Fintech Forum

- Nyoprettet forum
 - Ledes af Finanstilsynet
 - Deltagere inviteres
 - ca. 20 deltagere

- Formål:

At øge forståelsen for regulering af fintech og brug af ny teknologi, både i sektoren og i Finanstilsynet.



Internationalt samarbejde

- Forbedret skandinavisk samarbejde



- Tidlig interesse varetagelse i EU
- ... og resten af verden med



FT Lab



FT Lab

v/ Jon Hasling Kyed

Fintech Forum

7. december 2017

Indledende bemærkninger

- Finanstilsynets take på en regulatorisk sandkasse
 - Der er ingen grund til at genopfinde den dybe tallerken
 - Inspiration fra primært UK og Singapore
 - Det er også helt nyt for Finanstilsynet!
 - Adgang baseret på ansøgning og optagelsesperioder.
 - I første omgang et begrænset optag.
-

Formål - FT Lab

- Formål:

At skabe et sikkert miljø, hvor det er muligt at afprøve nye teknologier og forretningsmodeller inden for det finansielle område.

- Udmøntning af formål:

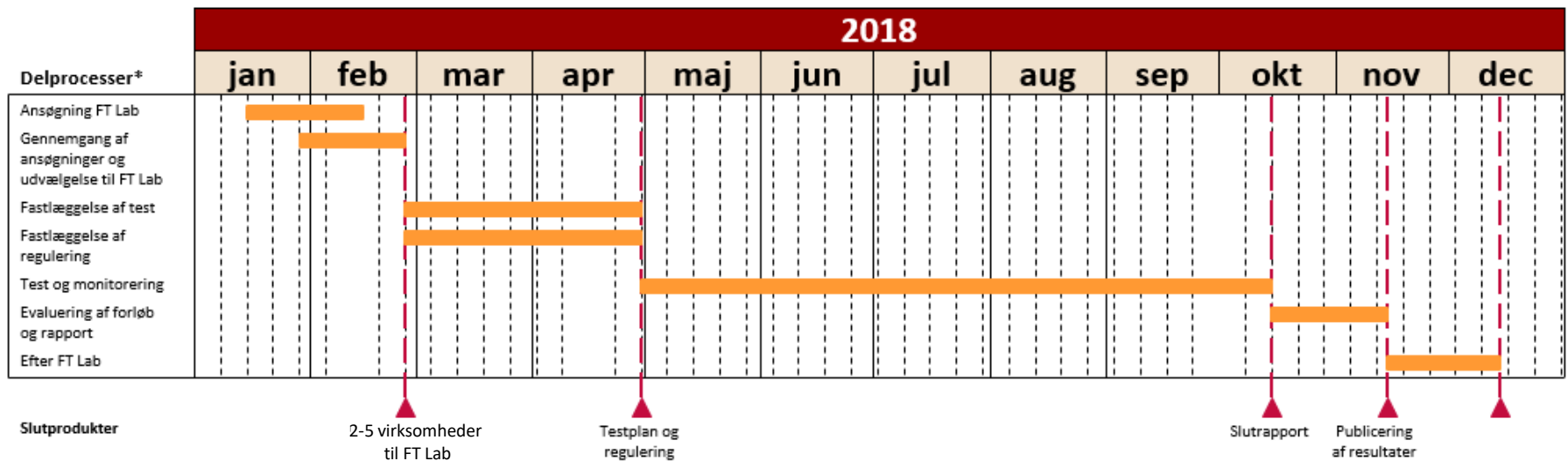
1. Sikre grundlag for at afprøve innovative finansielle produkter og tjenester.
 2. Fremme udviklingen af gavnlige finansielle produkter og tjenester til forbrugere og samfundet.
 3. Klæde Finanstilsynet på til bedre at forstå fintech.
 4. Understøtte anvendelse af ny teknologi i den finansielle sektor.
-

Udvælgelseskriterier – FT Lab

- Finanstilsynet vil vurdere virksomhedernes ansøgninger til FT Lab på baggrund af følgende udvælgelseskriterier:
 1. Er aktiviteten direkte eller indirekte omfattet af den finansielle lovgivning?
 2. Er der tale om en ny teknologi eller en ny forretningsmodel?
 3. Er tjenesten eller produktet til fordel for samfundet og/eller forbrugerne?
 4. Er der behov for adgang til FT Lab?
 5. Er virksomheden klar til at indgå i FT Lab testforløb?
-

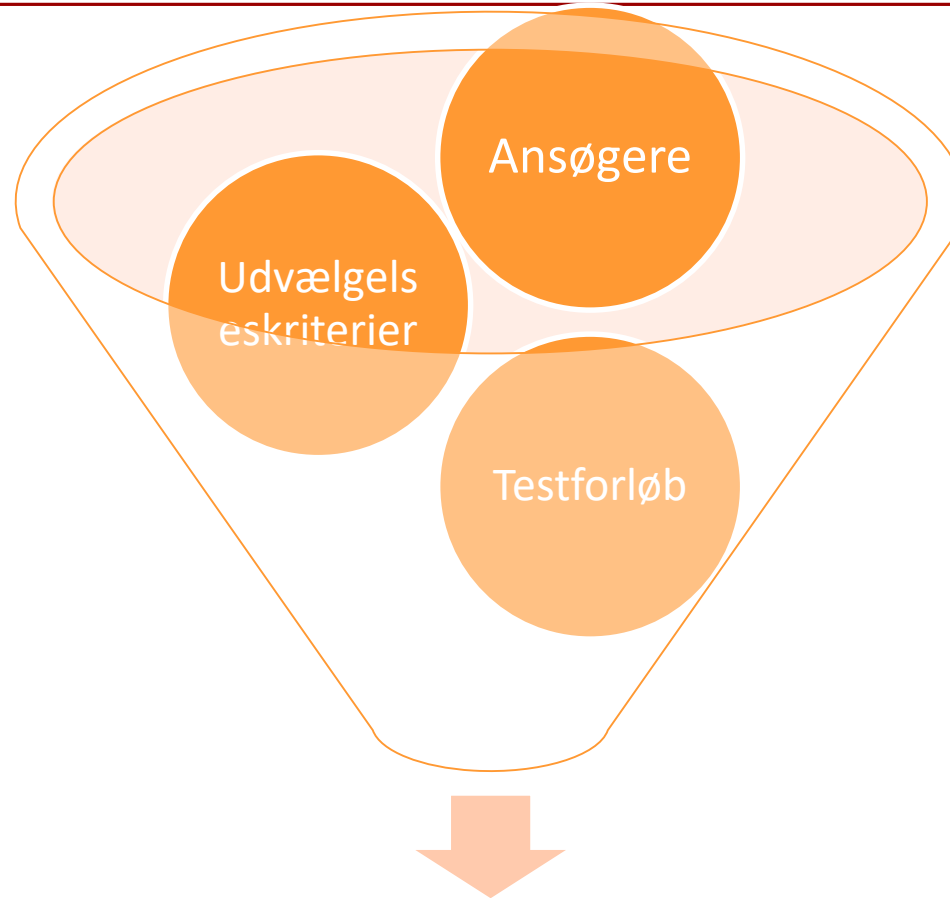
Tidsplan – FT Lab

Eksempel på tidsplan for forløb i FT Lab:



NB! Tidsangivelserne er ikke nødvendigvis en angivelse af, hvornår FT Lab åbner.

Forløb



Endelige igennem FT Lab

Ansøgning

- Ansøgningsperiode
 - Ansøgningsskema
 - Der foretages en konkret vurdering af ansøgerne på baggrund af udvælgelseskriterierne
 - Det bliver op til ansøgeren selv at godtgøre, at kriterierne imødekommes
-

Typer af virksomheder (adgang) – FT Lab

- Som udgangspunkt tre typer af virksomheder i FT Lab.
 1. Virksomheden, har ikke en tilladelse, men har behov for en tilladelse for at deltage i testen.
 2. Virksomheden har ikke behov for en tilladelse for at deltage i testen, eller det er uklart, hvilke tilladelse, der er behov for inden teststart.
 3. Virksomheden har på ansøgningstidspunktet allerede den relevante tilladelse.
 - Eventuelt samarbejde mellem en virksomhed, der har den nødvendige tilladelse, fx et pengeinstitut, og en virksomhed, der ikke har, fx en fintech.
-

Tilladelser – FT Lab

For virksomheder omfattet af punkt 1 og 2 er adgang til FT Lab begrænset i første omgang til følgende:

- Udsteder af e-penge
 - Udbyder af betalingstjenester
 - Kontooplysningstjeneste
 - Registreret AIF
 - Investeringsrådgiver
 - Fondsmægler
 - Evt. indlån fra begrænset kreds (hvis f.eks. accessorisk virksomhed om betalingstjenester mv.)
-

Testforløb - Ikke deregulering!

- Tilladelser i FT Lab gives på baggrund af virksomhedens testplan
 - Begrænset drift (volumen- og kundebeholdninger)
 - Kompenserende foranstaltninger
 - FT Lab er IKKE et deregulerende tiltag
 - Tilladelsespligtig virksomhed kræver stadig tilladelse i FT Lab
 - Løbende afrapportering til Finanstilsynet
 - Fx hver 14. dag
 - Kvalitative og kvantitative afrapporteringskrav
-

Slutforløb og evaluering

- Afsluttende rapport med learnings og erfaringer
 - I samarbejde mellem virksomheden og Finanstilsynet
 - Som udgangspunkt 3 udfald af testperiode
 1. Hvis nødvendigt udstedes en "almindelig" tilladelse
 2. Virksomheden kan fortsætte under normale tilsynsforhold
 3. Aktivitet bringes til ophør
-