

Regulamin kwalifikacji podmiotu do roli Operatora Piaskownicy oraz współpracy z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego w ramach programu Piaskownica Regulacyjna UKNF

1. Postanowienia ogólne

- 1.1 Regulamin określa zasady kwalifikowania podmiotów do roli Operatora Piaskownicy w ramach programu Piaskownica Regulacyjna UKNF (dalej: „Piaskownica”) oraz zasady współpracy Operatora Piaskownicy i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „UKNF”) w tym zakresie.
- 1.2 Operatorem Piaskownicy może zostać podmiot spełniający wymogi określone w niniejszym regulaminie (dalej również: „Regulamin”). Operator Piaskownicy może prowadzić również inną działalność, jeżeli nie jest ona sprzeczna z celami i założeniami prowadzenia Piaskownicy, w szczególności działalność w zakresie inkubacji i akceleracji startupów.
- 1.3 Współpraca z Operatorem Piaskownicy opiera się na patronacie UKNF nad Piaskownicą oraz wsparciu merytorycznym UKNF dla Operatora Piaskownicy oraz Podmiotu Testującego.
- 1.4 UKNF zawiera umowę o patronat nad piaskownicą prowadzoną przez Operatora Piaskownicy z wybranymi przez siebie podmiotami, które według opinii UKNF spełniają określone przez UKNF wymogi niezbędne do uzyskania patronatu.
- 1.5 UKNF ogłasza raz w roku nabór na Operatorów Piaskownicy, który nie może trwać krócej niż dwa tygodnie. Od rozstrzygnięcia UKNF o przyznaniu patronatu nad Operatorem Piaskownicy nie przysługuje odwołanie.
- 1.6 Umowa o patronat dla piaskownicy prowadzonej przez Operatora Piaskownicy, zawierana jest na okres jednego roku, określa uprawnienia i obowiązki Operatora Piaskownicy, zasady wsparcia UKNF i współpracy między stronami w zakresie działalności Piaskownicy. Umowa o patronat może być przedłużona na kolejne roczne okresy.
- 1.7 Umowa o patronat dla piaskownicy prowadzonej przez Operatora Piaskownicy określa także odpowiedzialność Operatora Piaskownicy za świadome przekazywanie do UKNF nieprawdziwych informacji.

2. Zgłoszenie Operatora Piaskownicy

Zgłoszenia do udziału w programie Piaskownica w roli Operatora Piaskownicy należy wysłać na adres poczty elektronicznej UKNF (dft@knf.gov.pl), które zawierają:

- 1) aktualny wyciąg z rejestru działalności gospodarczej, do którego jest wpisany podmiot ubiegający się o pełnienie roli Operatora Piaskownicy,
- 2) wskazanie strony internetowej podmiotu, jeżeli podmiot ją posiada,
- 3) wskazanie osób kontaktowych (imię i nazwisko, stanowisko) oraz telefonu kontaktowego i adresu email,
- 4) sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy podmiotu ubiegającego się o pełnienie roli Operatora Piaskownicy lub oświadczenie o nieposiadaniu sprawozdania,

- w przypadku, gdy wnioskodawca rozpoczął działalność w okresie krótszym niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku,
- 5) opis spełnienia wszystkich wymogów prowadzenia Piaskownicy określonych w Regulaminie programu Piaskownica Regulacyjna w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 6) opis innej działalności prowadzonej przez Operatora Piaskownicy poza pełnieniem funkcji Operatora Piaskownicy,
 - 7) szczegółowy opis modelu i sposobu prowadzenia Piaskownicy z uwzględnieniem, rodzajów podmiotów i obszaru rynku finansowego, którego Piaskownica będzie dotyczyła oraz tego, w jaki sposób będzie wyszukiwała i klasyfikowała podmioty do uczestnictwa w Piaskownicy,
 - 8) szczegółowy opis środowiska testowego, z uwzględnieniem czy środowisko to będzie zapewnione poprzez dostarczenie środowiska w pełni zinformatyзованego w postaci platformy testowej, czy będzie się opierało na testowym środowisku rzeczywistym,
 - 9) z uwzględnieniem informacji czy Operator Piaskownicy zamierza prowadzić środowisko testowe w postaci środowiska rzeczywistego czy zinformatyзованego, opis sposobu poszukiwania i pozyskiwania klientów testowych oraz szczegółowy opis sposobu dostarczania danych do testowania, rodzaju tych danych, a także sposobu testowania Podmiotów Testujących.

3. Wymagania dla Operatora Piaskownicy w zakresie współpracy z UKNF

Podmiot zamierzający zostać Operatorem Piaskownicy, lub jego pracownicy i współpracownicy muszą spełnić następujące wymagania:

- 1) zapewnienia środowisko testowe przystosowane do testowania innowacyjnych rozwiązań,
- 2) posiada zasoby umożliwiające zbudowanie własnego informatycznego środowiska testowego, korzysta ze środowiska testowego innego podmiotu (zarówno środowiska informatycznego jak i rzeczywistego) lub opiera środowisko testowe na testach funkcjonalnych prowadzonych w środowisku rzeczywistym opartym na rzeczywistych klientach,
- 3) posiada kadre z kwalifikacjami oraz doświadczeniem w zakresie testowania rozwiązań innowacyjnych (głównie w zakresie FinTech),
- 4) zapewnia procedurę raportowania do UKNF o wynikach testów oraz postępach Podmiotu Testującego,
- 5) posiada plan inkubacji podmiotów z sektora FinTech,
- 6) posiada doświadczenie w inkubacji podmiotów FinTech, które po inkubacji działały na rynku lub zostały wdrożone w instytucji finansowej lub uzyskały minimalną pulę klientów niezbędną dla rozpoczęcia działalności,
- 7) posiada doświadczenie w prowadzeniu/organizowaniu szkoleń dla podmiotów sektora FinTech,
- 8) posiada plan szkolenia dla podmiotów z sektora FinTech dotyczący m.in. zagadnień związanych z prowadzeniem i rozwijaniem działalności gospodarczej, zarządzaniem ryzykiem (w tym bezpieczeństwem infrastruktury środowiska teleinformatycznego), wymogami prawnymi działalności regulowanej, przetwarzania danych osobowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy,

- 9) posiada regulacje wewnętrzne określające zasady naboru Podmiotów Testujących, przeprowadzania oraz zakończenia testów,
- 10) określił zasady i procedury nadzoru nad Podmiotem Testującym,
- 11) określił zasady ustalania planu testów, w tym parametrów i scenariuszy testów,
- 12) określił zasady raportowania przez Podmiot Testujący,
- 13) opracował metody weryfikacji i oceny Podmiotu Testującego, w tym wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne,
- 14) posiada regulację określającą czynności związane z pozytywnym lub negatywnym zakończeniem testów,
- 15) umożliwia symulowanie rzeczywistych zachowań klientów, korzystających z rozwiązania, w tym zachowań oszukańczych, lub wsparcie w pozyskiwaniu klientów testowych.
- 16) wspomaga Podmiot Testujący w procesie pozyskania finansowania na rozwój innowacyjnego rozwiązania (np. przeprowadzenie szkoleń z udziałem funduszy inwestycyjnych oraz inwestorów lub możliwość zaprezentowania się przed nimi).

4. Wymagania funkcjonalne i operacyjne dla środowiska testowego

Operator Piaskownicy zapewnia niniejsze funkcjonalności środowiska testowego:

- 1) środowisko testowe powinno w możliwie jak najbliższym stopniu odzwierciedlać warunki rynkowe oraz rzeczywistość funkcjonowania rynku nadzorowanego przez UKNF.
- 2) możliwość testowania rozwiązania na bazie wirtualnych środków finansowych lub rzeczywistych środków finansowych zapewnionych do testów przez Podmiot Testujący,
- 3) możliwość testowania rozwiązania na wybranych rzeczywistych klientach testowych lub klientach symulowanych.
- 4) okres testowania rozwiązania: od 3 do 9 miesięcy z możliwością wydłużenia przez Podmiot Testujący okresu testowania o 3 miesiące (do łącznego okresu testów w wymiarze 12 miesięcy), o ile Podmiot Testujący złoży odpowiedni wniosek do Operatora Piaskownicy z zachowaniem co najmniej miesięcznego wyprzedzenia, po uzyskaniu zgody UKNF,
- 5) konieczność ustalania parametrów i scenariuszy testowych we współpracy z UKNF, m.in.: liczba klientów, rodzaj klientów (środowisko symulowane lub rzeczywiste), okres trwania testów, częstotliwość raportowania,
- 6) możliwość dokonywania oceny rozwiązania przez rzeczywistych klientów testowych (ankiety satysfakcji klientów, dostosowane do testowanego rozwiązania), jeżeli uczestniczą w testach
- 7) możliwość oceny rozwiązania pod kątem stopnia spełniania przyjętych wymagań funkcjonalnych i pozafunkcjonalnych (np. bezpieczeństwo, poufność i integralność danych, odporność na ataki hakerskie, wydajność, poziom błędów, itp.),
- 8) konieczność raportowania wyników testów i przekazywania innych informacji do UKNF z częstotliwością ustaloną przed rozpoczęciem testów (np. co miesiąc). Sposób komunikacji pomiędzy Operatorem Piaskownicy, a UKNF jest ustalany w trybie indywidualnym,
- 9) możliwość łatwego zgłaszania przez rzeczywistych klientów testowych reklamacji i uwag do Podmiotu Testującego, Operatora Piaskownicy, a także do wiadomości UKNF,

- 10) przed przystąpieniem do testów wymagać od Podmiotu Testującego posiadania procedur/regulacji wymaganych dla funkcjonowania na rynku finansowym. Procedury te mogą być jednak doprecyzowane i modyfikowane w trakcie uczestnictwa w Piaskownicy.
- 11) konieczność zaplanowania oraz późniejszej realizacji strategii wyjścia (zakończenia testów) w dowolnym momencie trwania testów w sposób gwarantujący bezpieczeństwo, w tym bezpieczeństwo danych klientów rzeczywistych,

5. Postanowienia końcowe

- 5.1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.
- 5.2. UKNF zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w dowolnej chwili. Informacja o zmianie Regulaminu, jak i zmieniony Regulamin, zostanie ogłoszona przez UKNF na stronie internetowej należącej do UKNF.
- 5.3. Regulamin dostępny jest w wersji elektronicznej na stronie internetowej należącej do UKNF.
- 5.4. Regulamin obowiązuje od dnia 25.10.2018 r.