



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Finanstilsynets regulatoriske sandkasse

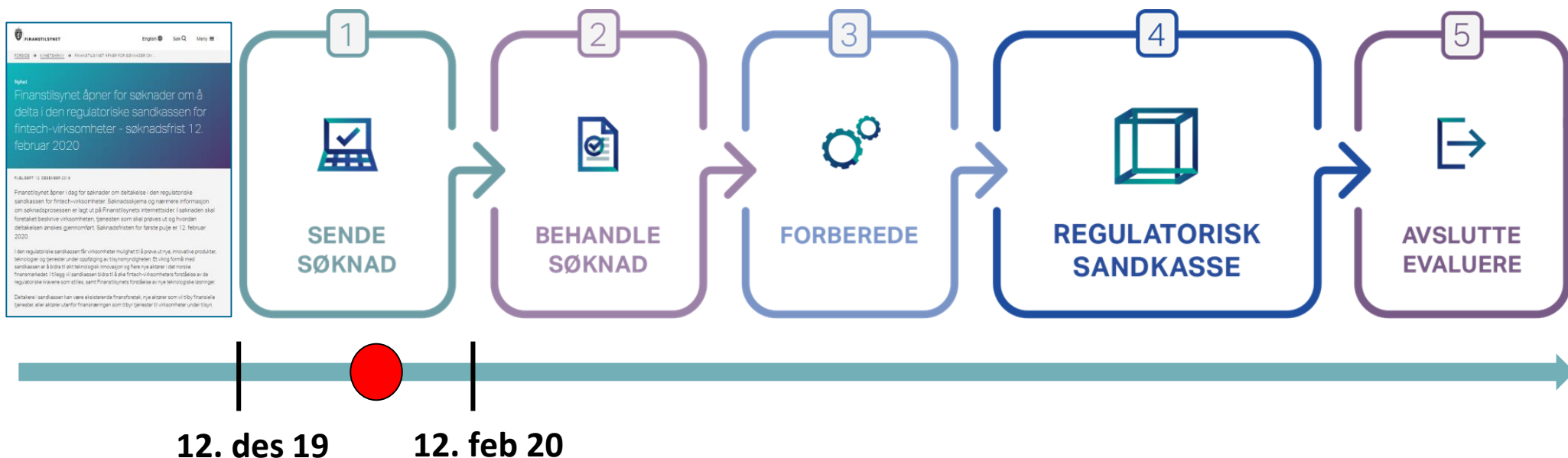
Seminar om regulatorisk sandkasse og PSD2

23. januar 2020

Knut Haugan

Prosjektleder, avdeling for digitalisering og analyse

Status



- Kriterier for deltakelse publisert i november 2019
- Åpnet for søknader om deltakelse 12. desember 2019
- Søknadsfrist for deltakelse i første pulje er 12. februar 2020

Fintech i Finanstilsynet

Informasjon og veiledning



Regulatorisk sandkasse



Nettverk og samarbeid



Sandkassens formål



- Bidra til **økt teknologisk innovasjon** og flere nye aktører
- Bidra til å øke **innovative virksomheters forståelse** av de regulatoriske kravene som stilles
- Bidra til å **øke Finanstilsynets forståelse** av nye teknologiske løsninger i finansmarkedet

Hva er Finanstilsynets regulatoriske sandkasse?

Finanstilsynets regulatoriske sandkasse er:

I den regulatoriske sandkassen får virksomheter mulighet til å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet, og der virksomheten blant annet får avklart hvilke tillatelser som kreves.

Alle lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket

Tjenesten utprøves på reelle kunder og i markedet



At skabe et sikkert miljø, hvor det er muligt at afprøve nye teknologier og forretnings-modeller inden for det finansielle område



The regulatory sandbox allows businesses to test innovative propositions in the market, with real consumers



Allows potential and existing financial market participants to test financial innovations in a live environment under the guidance and supervision of the Bank of Lithuania

Hva er Finanstilsynets regulatoriske sandkasse?

Finanstilsynets regulatoriske sandkasse er:

I den regulatoriske sandkassen får virksomheter mulighet til å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet, og der virksomheten blant annet får avklart hvilke tillatelser som kreves

Alle lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket

Tjenesten utprøves på reelle kunder og i markedet

...og er ikke:

Ikke en teknisk plattform eller teknisk infrastruktur

Ikke et regulatorisk «frislipp», og ikke lettelse eller unntak ut over regelverkets rammer

Opptak er ikke en forhåndsgodkjenning eller kvalitetsvurdering

Ikke mindre forbrukervern eller investorbeskyttelse, ikke risiko-overføring

Formål og innhold – noen kommentarer

- Bidra til **økt teknologisk innovasjon** og flere nye aktører
- Bidra til å øke **innovative virksomheters forståelse** av de regulatoriske kravene som stilles
- Bidra til å **øke Finanstilsynets forståelse** av nye teknologiske løsninger i finansmarkedet

Finanstilsynets regulatoriske sandkasse er:

I den regulatoriske sandkassen får virksomheter mulighet til å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet, og der virksomheten blant annet får avklart hvilke tillatelser som kreves

Alle lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket

Tjenesten utprøves på reelle kunder og i markedet

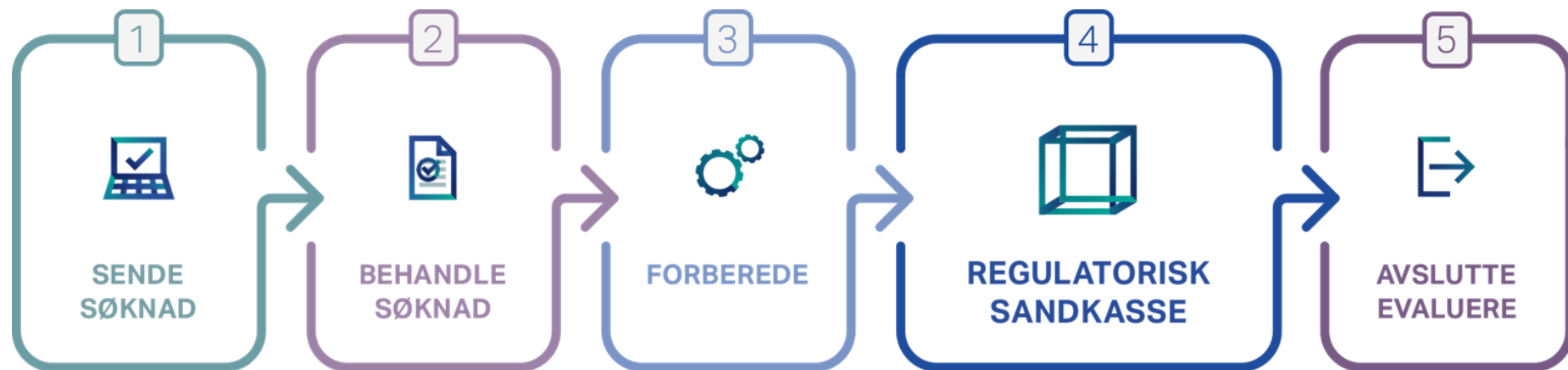
Deltagere i sandkassen

1. Eksisterende foretak under tilsyn
2. Nye aktører som vil tilby finansielle tjenester og planlegger å søke om nødvendige tillatelser
3. Aktører som tilbyr tjenester til virksomheter under tilsyn. Deltakelsen i sandkassen må skje i samarbeid med en virksomhet under tilsyn

Kriterier for deltakelse

- Tilknytning** Er foretaket og tjenesten knyttet til regulerte finansielle tjenester under Finanstilsynet ansvarsområde?
- Nytte** Vil tjenesten gi fordeler for forbrukere eller det finansielle systemet som helhet?
- Innovasjon** Representerer tjenesten teknologisk innovasjon eller noe genuint nytt?
- Behov** Er deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse avgjørende for at tjenesten skal kunne realiseres?
- Klar** Er foretaket og tjenesten klar til å starte deltakelse i den regulatoriske sandkassen?

Plan for første pulje



- Seminar 23. januar
- Søknadsfrist for deltakelse i første pulje er 12. februar 2020

Søknadsskjema

- finanstilsynet.no/fintech
- Redigerbar pdf, bruk vedlegg om nødvendig
- Søknad sendes inn via altinn
- Offentlighet om søknader:
 - Navn på søker vil som hovedregel være offentlig og åpen for innsyn
 - Innhold i søknad antas normalt å ville være unntatt offentlighet



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Søknadsskjema for deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse

I Finanstilsynets regulatoriske sandkasse får virksomheter mulighet til å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet, og der virksomheten blant annet får avklart hvilke tillatelser som kreves. Mer informasjon om sandkassen og kriterier for deltakelse finner du på [denne siden](#).

For å delta i sandkassen må søkere fylle ut dette søknadsskjemaet. Vedlegg kan benyttes dersom nødvendig.

Skjemaet og vedlegg skal sendes inn ved å bruke Altinn-skjema [Generelt vedleggsskjema - Finanstilsynet \(KRT-1060\)](#). Ved utfylling av KRT-1060 i Altinn ber vi om at du bruker følgende beskrivelse for **del 2 Beskrivelse av vedlegg**:

- 2.1 Spesifikasjon: "Søknad om deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse – pulje 1"
- (2.2 Referansenummer: *Fylles ikke ut*)
- 2.3.1 Seksjon: "DASTAB"

Søknadsfrist for pulje 1 er **onsdag 12. februar 2020**.

Dersom du har spørsmål til søknadsskjemaet, kan du kontakte oss på fintech@finanstilsynet.no.

Offentlighet om søknader
Navnet på søker vil som hovedregel være åpen for innsyn, jf. offentlighetsloven § 3. Innholdet i søknaden antas normalt å ville være unntatt offentlighet jf. offentlighetsloven § 13 første ledd, jf. forvaltningsloven § 13 første ledd nr. 2.

Personvernerklæring
Finanstilsynet behandler personopplysninger i tråd med lov om behandling av personopplysninger (personopplysningsloven) som gjennomfører personvernforordningen (GDPR). Les mer om [Finanstilsynets personvernerklæring](#)

Søknadskjema - innhold (1)

1. Hvem er søker?

- Informasjon om søker
- Tilknytning til andre foretak
- Kontaktperson(er)
- Virksomhetsplan o.l.

1. OM SØKER	
A. Navn	
B. Organisasjonsnummer	
C. Nettside	
D. Eventuelle tillatelser for å yte finansielle tjenester Søkere med tillatelser fra Finanstilsynet trenger ikke fylle ut punkt 1.E - 1.I.	
E. Adresse	
F. Selskapsform Beskriv selskapsformen til søker.	
G. Eierforhold Oppgi fysiske og juridiske personer som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer eierandeler og/ eller stemmerettigheter.	
H. Ledelse Dersom søker har et styre, oppgi navn, og verv på alle medlemmer. Oppgi navn og rolle for ledende ansatte.	
I. Konserntilhørighet Oppgi eventuell konserntilhørighet.	
Kontaktperson(er)	
J. Navn	
K. E-postadresse	
L. Rolle	
Tilhørighet og forretningsplan	
M. Er søker hjemmehørende i Norge?	Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/>
N. Har søker eksisterende virksomhet i Norge eller annet land? Hvis ja, beskriv hvilken type virksomhet og i hvilke(t) land virksomheten pågår.	

Søknadskjema - innhold (2)

2. **Hva** er prosjektet (produktet, løsningen, tjenesten)?
- Beskrive prosjektet og teknologien
 - Eventuelle samarbeidene foretak
 - Egne vurderinger av behov for tillatelser
 - Beskrive hvordan prosjektet oppfyller de ulike kriteriene

2. OM PROSJEKTET	
A. Beskriv produktet, løsningen eller tjenesten og teknologien som er involvert. Beskriv også på hvilket stadium utviklingen er.	
B. Skal deltakelsen gjennomføres i samarbeid med andre foretak? i. Hvis ja, oppgi navn og organisasjonsnummer på samarbeidende foretak. ii. Oppgi hvilke tillatelser for finansielle tjenester det samarbeide foretaket har iii. Beskriv samarbeidsmodellen iv. Vedlegg samarbeidsavtalen dersom denne er utarbeidet	
C. Hvilke konsesjoner og tillatelser antar søker vil være nødvendig?	
D. Hvilke planer har søker for prosjektet etter sandkassedeltakelsen?	lar

Søknadskjema - innhold (3)

3. Hvordan skal deltakelsen gjennomføres?

- Beskrive hva som skal prøves ut, og hvordan dette skal gjøres
- Plan for gjennomføring: Målepunkter, suksesskriterier, aktiviteter, tidsplan o.l.
- Hvordan kundeinvolvering skal skje
- Risikofaktorer og håndtering av disse
- Plan for en eventuell førtidig avslutning av sandkassedeltakelsen

3. GJENNOMFØRINGSPLAN	
A. Beskriv hva søker ønsker å teste.	
B. Beskriv hvilke parametere som kan måles og rapporteres underveis.	
C. Beskriv suksesskriteriene og hvordan disse kan bli målt og rapportert.	
D. Beskriv testforløp. Inkluder tidsplan, aktiviteter, milepæler mv.	

Sende inn

- Sende inn ved å bruke altinnskjema KRT-1060 med søknaden som vedlegg
- Motta kvittering

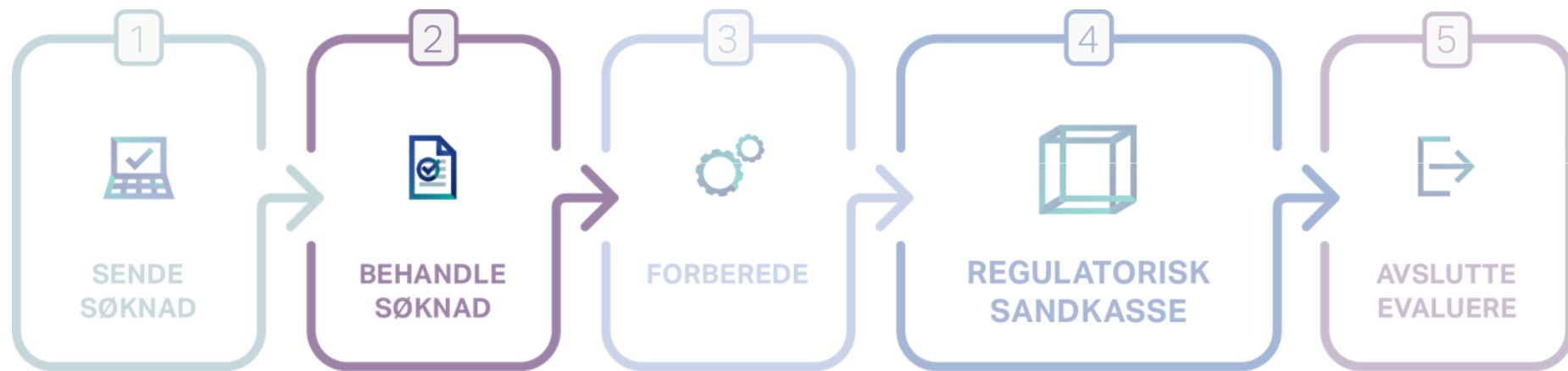
The screenshot shows the altinn web portal interface for submitting a report (KRT-1060) to the Financial Supervisory Authority of Norway (Finanstilsynet). The page is titled "Innsending: Generelt vedleggsskjema til Finanstilsynet (KRT-1060)" and includes a progress bar with steps: 1. Utfylling, 2. Innsending, and 3. Kvittering. The current step is "Utfylling".

The form is titled "KRT-1060 Generelt vedleggsskjema" and includes a section for "Foretaksinformasjon" (Company Information) and a "Beskrivelse av vedlegg" (Description of Attachment) section. The "Beskrivelse av vedlegg" section includes a "2.1 Spesifikasjon" (Specification) field where the user has entered "Søknad om deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse - bulje 1".

The "3. Kontaktperson" (Contact Person) section includes fields for "3.1 Navn" (Name), "3.2 E-postadresse" (E-mail address), and "3.3 Telefonnummer" (Phone number). The user has entered "Navn Navnesen" for the name, "navn.navnesen@finanstilsynet.no" for the email address, and "+47 12345678" for the phone number.

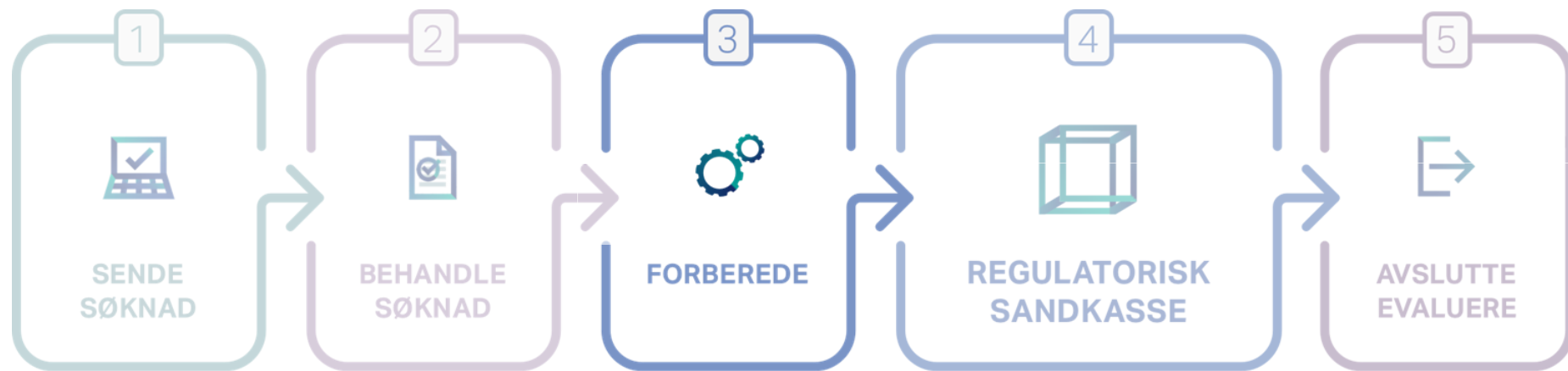
The "4. Kommentarer" (Comments) section is currently empty. At the bottom of the form, there is a reminder: "Husk å legge ved et vedlegg. Bruk arkfanen Oversikt - skjema og vedlegg." (Remember to attach an attachment. Use the tab Overview - form and attachment.)

The page footer includes navigation buttons: "<< Førlige" (Previous), "Neste >>" (Next), "Kontroller skjema" (Check form), " Videre til innsending" (Continue to submission), and "Skje uten" (Skip).



12. des 19

12. feb 20

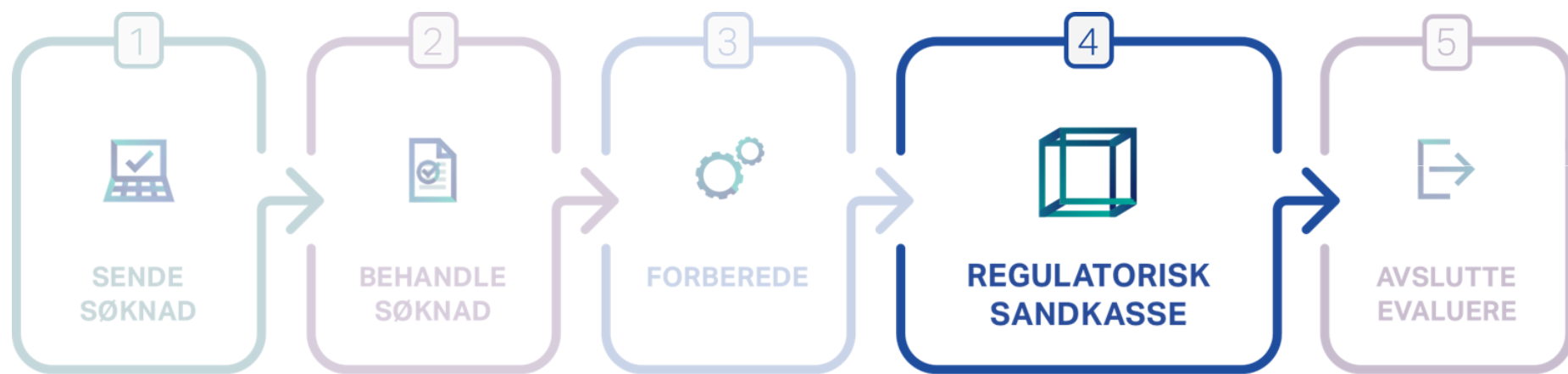


12. des 19

12. feb 20

2. kvartal

- Utarbeide omforent plan for gjennomføring:
 - Aktiviteter, tidsplan, målepunkter, risikohåndtering o.l.
 - Inngå nødvendige avtaler, tillatelser o.l.



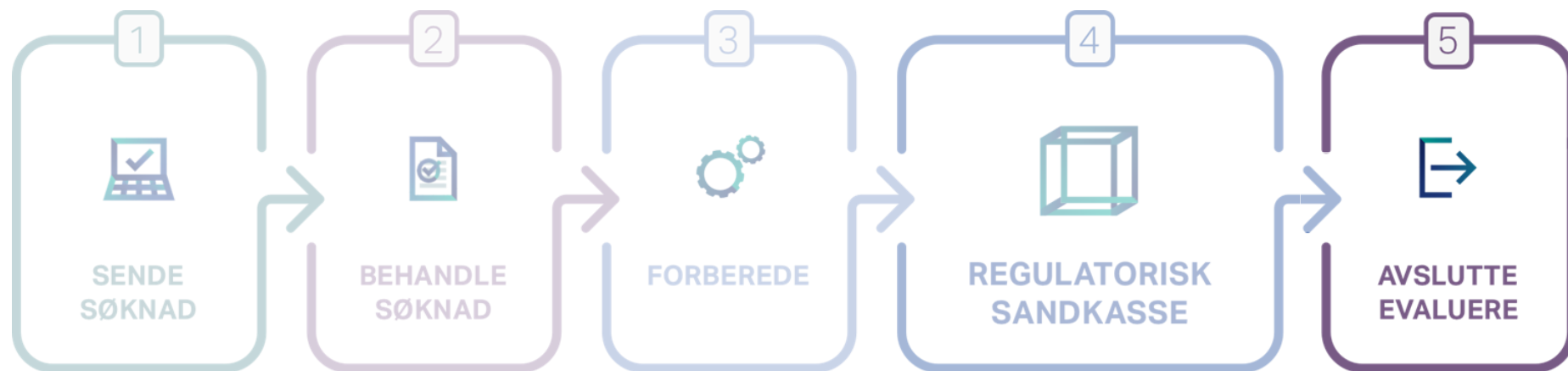
12. des 19

12. feb 20

2. kvartal

2. halvår

- Dersom kunder skal involveres må foretaket må selve skaffe disse
- Deltagende kunder skal være informert om deltakelsen i den regulatoriske sandkassen



12. des 19

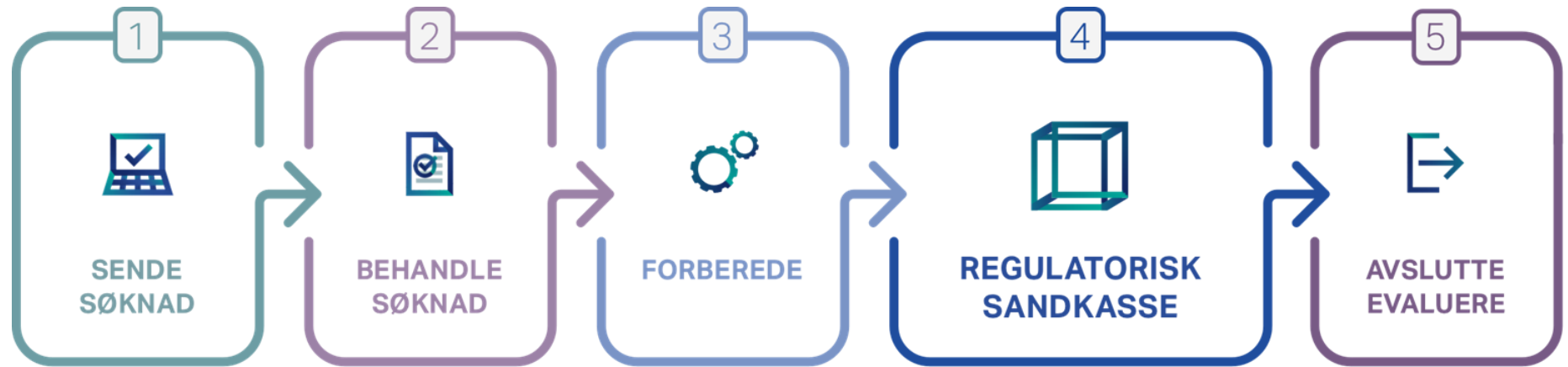
12. feb 20

2. kvartal

2. halvår

- Kontrollert uttreden av sandkassen
- Foretaket beslutter videre drift eller avvikling av tjenesten
- Foretaket utarbeider rapport som publiseres (helt eller delvis)
- Evaluering av deltakelsen

Tidsplan for første pulje



Sandkassens videre utvikling

«En regulatorisk sandkasse er en ny idé for nye idéer.»

Fintech er et område som favner vidt og er i rask endring. Det stiller krav til sandkassen. Finanstilsynet inviterer næringen til å komme med innspill og tilbakemeldinger, og delta i den videre utviklingen av innhold og utforming av sandkassen.»

Finanstilsynets pressemelding 12. nov 2019



finanstilsynet.no/**fintech**

@ fintech@finanstilsynet.no



@Finanstilsynet



Finanstilsynet (FSA Norway)

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

knut.haugan@finanstilsynet.no