



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

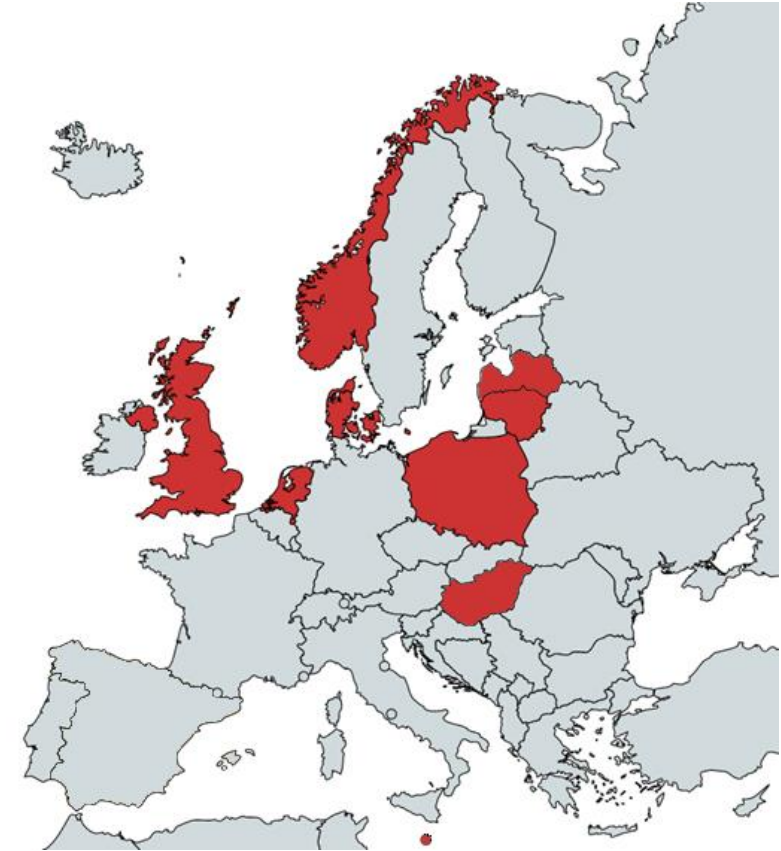
# Regulatorisk sandkasse for fintech

Erfaringer og refleksjoner så langt

18. november 2020

# Regulatoriske sandkasser for fintech i EØS og UK

- Norge land nr. 5 i 2019
- UK først ute (2016), deretter
  - Nederland (2017)
  - Danmark (2018)
  - Litauen (2018)
  - Latvia (2020)
  - Ungarn (2020)
  - Malta (2020)
- Spania, Slovakia, Østerrike, Estland, Hellas, Italia, Polen, og Portugal har planer



# Regulatorisk sandkasse - 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, og gjøre det lettere å identifisere potensielle risikoer på et tidlig stadium



# Hva er Finanstilsynets regulatoriske sandkasse?

## Sandkassen er

- Mulighet for å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for å bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket
- Kan 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?

## Sandkassen er

- Mulighet for å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for å bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket
- Kan utprøves på reelle kunder og i markedet

## Sandkassen er ikke

- Ikke en teknisk plattform eller teknisk infrastruktur
- Ikke et regulatorisk «frislipp», og ikke lettelse eller unntak ut over regelverkets rammer
- Ikke en forhåndsgodkjenning eller kvalitetsvurdering
- Ikke reduserte krav til forbrukerbeskyttelse

# Kriterier for deltakelse

- **Tilknytning.** Er 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 en teknologisk innovasjon eller noe genuint nytt?
- **Behov.** Er deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse avgjørende for at tjenesten skal kunne realiseres?
- **Klar til deltakelse.** Er foretaket og tjenesten klar til å starte deltakelse i den regulatoriske sandkassen?

# Pulje nr. 1

- Søknadsperiode 12. desember 2019 – 12. februar 2020
- Ingen søknader mottatt 12. februar kl. 08:00
- 12 søknader mottatt
- Søknader knyttet til anti-hvitvasking, kryptovaluta, betalingsformidling, låneformodling
- Intern gjennomgang av søknadene sammen med fagseksjonene
- Finanstilsynets styre besluttet hvilke prosjekter som skulle tas opp

# To prosjekter tatt opp i sandkassen

## QUESNAY

- Ønsker å utvikle løsninger knyttet til antihvitvaskingsarbeid hos rapporteringspliktige foretak
- Løsningen skal legge til rette for at banker og finansinstitusjoner kan dele informasjon seg imellom, og ved hjelp av kryptering skal ikke kundeforhold avsløres

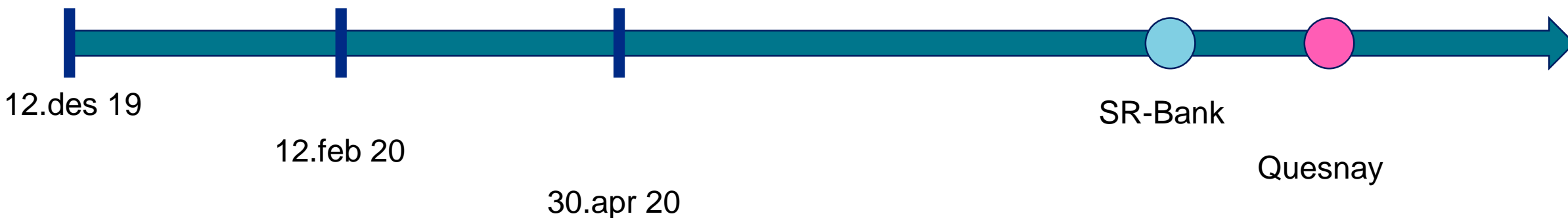
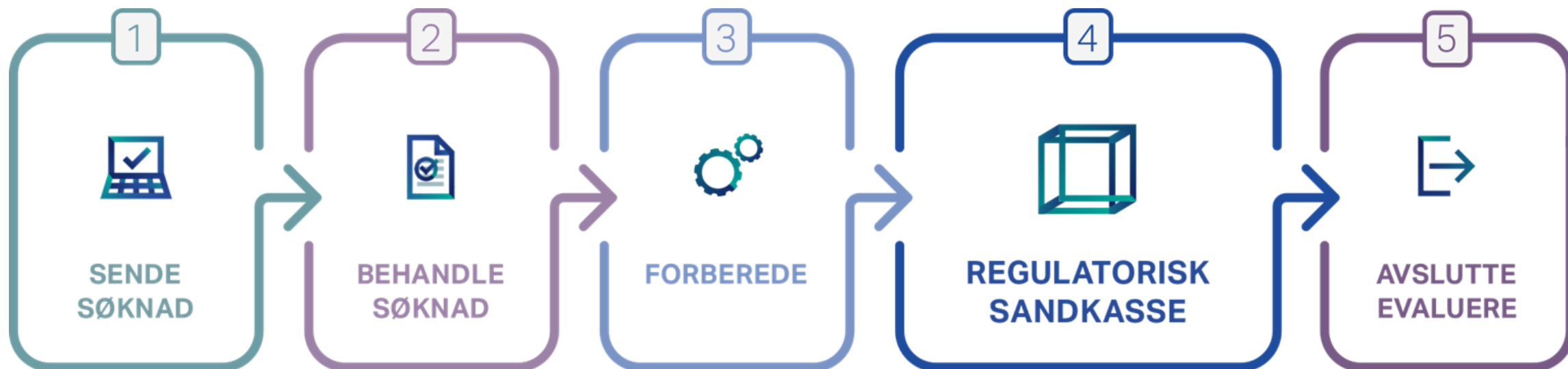


- Ønsker å utvikle en løsning for en autorisert digital kunderådgiver hvor teknologien bak rådgivningen vil inneholde kunstig intelligens.
- Den digitale rådgiveren skal være autorisert av FinAut og i sandkasseprosjektet skal roboten rådgi på pensjonsprodukter etter IDD

- Prosjektplan ferdig i august
- Avslutte prosjektene i november, sluttrapport i desember



# Nærmer oss avslutning for pulje 1



# Noen erfaringer og refleksjoner så langt

- Nyttig møteplass for foretak og Finanstilsynet
  - Kommer tettere på næringen i en annen setting enn normalt
  - Breder kontaktflate
  - Bidrar til regulatoriske avklaringer
  - Gir kunnskap om ny teknologi
- Selskapene bestemmer i stor grad hva som skal foregå i sandkassen
  - Få formelle føringer fra Finanstilsynet
  - Deltakelse behøver ikke involvere uttesting på kunder
- Viktig at foretaket setter av tilstrekkelige ressurser og har en god prosjektplan
  - Begrenset varighet på et sandkasseprosjekt
  - Sluttrapport danner formell uttreden av sandkassen
- Sandkasseprosjekter kan være vellykket selv om foretaket ikke går videre med løsningen

# Nytt opptak i den regulatoriske sandkassen for fintech

- Søknadsfrist i slutten av januar 2021
- Gjennomføres som puljeopptak

Nyhet

## Nytt opptak i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse

PUBLISERT: 18. SEPTEMBER 2020

Finanstilsynet vil åpne opp for søknader til andre pulje i den regulatoriske sandkasse for fintech-virksomheter i november 2020. Søknadsfrist vil være i januar 2021.

Søknadsskjema og nærmere informasjon om søknadsprosessen vil bli tilgjengelige på Finanstilsynets nettsted i november.

**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY