

Přílohy D. Příklady regulatorních sandboxů

Tabulka A D.1. Rakouský sandbox

Č.	Oblast	
1.	Instituce podílející se na výběru účastníků a provozu regulatorního sandboxu	Orgán finančního dohledu. Zřízení a fungování regulatorního sandboxu bylo dosaženo prostřednictvím legislativní změny v základním právním rámci Orgánu finančního dohledu (FMA), která umožnila zřízení a provoz sandboxu v rámci jeho působnosti. Článek 23a zákona o orgánu finančního dohledu (FMABG, Finanzmarktaufsichtsbehörden-gesetz) vstoupil v platnost dne 1. září 2020. Orgán FMA poskytuje nezbytné kompetence pro rámec pro sandbox a vytváří jej. Orgán FMA může jednat pouze na základě tohoto zákona a o účastníkovi regulatorního sandboxu nesmí rozhodovat podle svého svobodného uvážení. Orgán FMA informuje spolkového ministra financí o žádostech. Poradní orgán (Regulatory Sandbox Beirat) zřízený při Spolkovém ministerstvu financí pro posuzování dopadu obchodních modelů sandboxu, jehož jednací řád stanoví spolkový ministr financí. Regulatory Sandbox Beirat předloží orgánu FMA stanovisko o existenci hospodářského zájmu podle odst. 2 bodu 2 písm. c) z celkového národního hospodářského hlediska a regionálního hlediska, jakož i za účelem posouzení připravenosti na testovací fázi (odst. 2 bod 3) a připravenosti trhu (odst. 2 bod 4). Orgán FMA rozhoduje o úplných žádostech o přijetí do sandboxu s přihlédnutím k tomuto stanovisku. Členy poradního orgánu (Beirat) jsou: 1. zástupce Spolkového ministerstva financí jako předseda, 2. zástupce Úřadu spolkového kancléře (Bundeskanzleramt), 3. zástupce orgánu FMA, 4. zástupce Rakouské národní banky (OeNB) a také 5. až šest dalších členů, které jmenuje spolkový ministr financí a kteří jsou na základě svého odborného vzdělání nebo jiných relevantních odborných znalostí vhodní k tomu, aby přispěli k odbornému přezkumu. Členové poradního orgánu vykonávají svou funkci dobrovolně. Zásaditosti poradního orgánu řídí Spolkové ministerstvo financí. Všechny osoby, které se na stanovisku podílejí, jsou povinny zachovávat mlčenlivost o veškerých úředních a obchodních tajemstvích, o kterých se při výkonu této práce dozvěděly.
2.	Uplatňování zavedených provozních zásad subjektem v rámci regulatorního sandboxu, včetně těchto požadavků:	Subjekt musí dodržovat všechny požadavky, které jsou v licenčním řízení předepsány zákonem jako povinné, jako je technická vhodnost nebo požadavek, aby daná pozice byla hlavním zaměstnáním alespoň jednoho ředitele poskytovatele platebních služeb podle zákona o platebních službách z roku 2018 (ZaDiG 2018; Zahlungsdienstegesetz 2018). V rámci sandboxu nesmí být žádná ustanovení pozastavena nebo neuplatňována podle uvážení orgánu FMA. V rámci těchto právních požadavků však zůstává prostor pro uplatňování proporcionality, např. test vhodnosti a řádnosti pro ředitele. Míra, do jaké musí být vrcholové vedení vhodné a řádné, závisí na rozsahu a povaze činnosti během testovací fáze.
	Potenciální kapitálové požadavky	Zákonné minimální požadavky pro udělení licence podle příslušného zákona o dohledu musí být splněny i u licence v sandboxu. Například čl. 16 odst. 1 zákona ZaDiG 2018 stanoví kmenový kapitál tier 1 ve výši 125 000 EUR pro provozování podnikání s platebními nástroji nebo platebního podnikání. Podle čl. 17 odst. 1 zákona ZaDiG 2018 jsou platební instituce povinny mít vždy dostatečný kapitál. To závisí na různých metodách výpočtu ve vztahu k povaze a rozsahu podnikatelské činnosti, např. z objemu plateb, které protékají platební institucí. U licence se obecně vyžaduje podstatně vyšší kapitál, než jaký je povinně stanoven v ustanoveních o počátečním kapitálu. Do jaké míry má být přiměřený kapitál konkrétně držen, se u testovací fáze posuzuje případ od případu. Při sestavování parametrů testu společně se subjektem se například zvažuje, zda je zpočátku cílem omezený provoz s nízkým počtem zákazníků a transakcí. Konkrétní kapitálové požadavky se také zakládá na tomto faktoru.
3.	Harmonogram fází sandboxu	Pokud jsou zcela splněny všechny podmínky pro podání žádosti podle čl. 23a odst. 2 zákona FMABG a bylo obdrženo stanovisko poradního orgánu pro regulatorní sandbox, je orgán FMA povinen rozhodnout o žádosti do šesti měsíců. Čtyři fáze https://www.fma.gv.at/en/fintech-point-of-contact-sandbox/fma-sandbox/how-it-works/ (v němčině)
4.	Publicita související s účastí v sandboxu	Reklamní materiály účastníků sandboxu nesmí vytvářet dojem, že účast v sandboxu představuje přínos pro zákazníky. V průběhu celého postupu je třeba udržovat transparentní a nezavádějící vnější obraz. Není možné obchodní model inzerovat pomocí „pečetě kvality“ orgánu FMA. Bylo by také zavádějící nabízet

Č.	Oblast	
		vyhlídku na licenci předtím, než bude skutečně existovat. Závazek sandboxu znamená, že obě strany musí být při řešení stávajících rizik ohrožení reputace opatrné. Nejasnosti nebo přehnaná hlášení nejsou na místě. Orgán FMA informuje veřejnost o obchodním modelu a účastníkovi sandboxu před zahájením testu. Provozní nebo obchodní tajemství musí být chráněna.
5.	Postup podávání žádosti	Žádost o přijetí do sandboxu musí být předložena orgánu FMA. Pro přijetí do sandboxu platí tyto podmínky: 1. Pro obchodní model žadatele o účast v sandboxu založený na informačních a komunikačních technologiích (IKT): a) posouzení jako činnosti, která vyžaduje licenci, schválení, povolení nebo registraci v souladu s jedním ze spolkových zákonů uvedených v čl. 2 odst. 1 až 4 nebo podle nařízení (EU) č. 1024/2013, musí být považováno přinejmenším za logické nebo b) pokud byly licence, schválení, povolení nebo registrace uděleny v souladu s jedním ze spolkových zákonů uvedených v čl. 2 odst. 1 až 4, ačkoli žadatel může žádost podat společně s podnikem, na nějž se nevztahují povinnosti licence, schválení, povolení nebo registrace v souladu s jedním ze spolkových zákonů uvedených v čl. 2 odst. 1 až 4. 2. Realizace obchodního modelu sandboxu: a) vyžaduje hodnocení ze strany orgánu FMA v souladu se spolkovými zákony uvedenými v čl. 2 odst. 1 až 4 a b) nepodléhá výlučnému hodnocení prováděnému Evropskou centrální bankou, Jednotným výborem pro řešení krizí nebo evropským orgánem dohledu podle čl. 21a odst. 1 bodů 1 až 4 tohoto spolkového zákona, a c) je v hospodářském zájmu inovačního finančního střediska, zejména z důvodu zvýšené hodnoty inovací, a d) pravděpodobně neohrozí finanční stabilitu nebo ochranu spotřebitele. 3. Pro implementaci obchodního modelu v sandboxu neexistují žádné obecné technické nebo právní překážky (připravenost pro účely testování), s výjimkou právních jednání, která je třeba v sandboxu vyjasnit a která vyplývají z příslušných platných spolkových zákonů uvedených v čl. 2 odst. 1 až 4. 4. Lze očekávat, že připravenost trhu u obchodních modelů sandboxu se jejich přijetím do sandboxu urychlí. 5. Očekává se, že nevyřešené otázky týkající se právních předpisů v oblasti dohledu bude možné vyjasnit prostřednictvím sandboxu.
	Fáze podávání žádosti	Orgán FMA může udělit omezenou licenci, schválení, povolení nebo registraci v souladu s příslušnými platnými spolkovými zákony uvedenými v čl. 2 odst. 1 až 4 a b) prostřednictvím správního rozhodnutí pro činnosti, které nespádají do pravomoci Evropské centrální banky, Jednotného výboru pro řešení krizí nebo evropského orgánu dohledu podle čl. 21a odst. 1 bodů 1 až 4. Orgán FMA, aniž jsou dotčena jiná právní ustanovení uvedeného zákona, může stanovit vhodné požadavky, podmínky a lhůty. Současné s udělením omezené licence, schválení, povolení nebo registrace podle odstavce 5 nebo v případě, že takové povolení není vyžadováno bez zbytečného odkladu po přijetí do sandboxu, orgán FMA po vyslechnutí účastníka a ve spolupráci s ním stanoví podmínky pro testovací fázi včetně vhodných parametrů testu a měřitelných cílů pro hodnocení implementace modelu sandboxu.
	Kritéria způsobilosti	Pro účast platí další podmínky (dle https://technologyquotient.freshfields.com/post/102gbaq/new-regulatory-sandbox-for-austria). Inovace – obchodní model sandboxu se musí zakládat na informačních a komunikačních technologiích. Tento požadavek by měl být vykládán široce a technologicky neutrálním způsobem. Tyto inovace zahrnují řešení pro (digitální nebo jiný) přenos, uchovávání a zpracování jazyka, textu, statických a pohyblivých obrazů a dat a obecně se budou vztahovat na veškeré činnosti FinTechových společností. Význam pro orgán FMA – obchodní model sandboxu musí spadat do pravomoci orgánu FMA. Vyloučeny jsou například obchodní modely, které nevyžadují žádné povolení nebo jejichž povolení není v kompetenci FMA (např. živnostenské oprávnění). Pokud je jediným kompetentním orgánem Evropská centrální banka, Jednotný výbor pro řešení krizí nebo evropský orgán dohledu, pak obchodní model také není způsobilý. Veřejný zájem – obchodní model sandboxu musí být (zejména vzhledem ke své inovativní povaze) v širším hospodářském zájmu. Urychlení tržní zralosti – začlenění do sandboxu musí urychlit tržní zralost obchodního modelu sandboxu. Připravenost na test – kromě regulačních otázek, které je v sandboxu třeba vyjasnit (viz další bod), nesmí pro implementaci obchodního modelu sandboxu existovat žádné zásadní technické nebo právní překážky. Vyjasnění otevřených regulačních otázek – účast v sandboxu musí umožnit vyjasnění otevřených regulačních otázek. To vylučuje obchodní modely, které orgán FMA již schválil nebo k nimž již vydal stanoviska. Žádné negativní důsledky – obchodní model sandboxu nesmí představovat hrozbu pro stabilitu finančního trhu nebo ochranu spotřebitele. Tento požadavek byl přidán do verze návrhu zákona, který byl rozeslán v loňském roce, aby se rakouská pravidla sandboxu více přizpůsobila ostatním zemím.
	Dokumenty k žádosti	
	Podrobnosti postupu přijímání	Účastníkem sandboxu je podnik, kterému orgán FMA udělil přístup do sandboxu prostřednictvím správního rozhodnutí.
		Byla stanovena kritéria pro přijetí do sandboxu a požadavky ohledně fungování testu byly dokončeny.

Č.	Oblast	
6.	Povolovací proces, včetně následujících podmínek:	Například služby, které vyžadují licenci, by nikdy neměly být povolovány na „testovací bázi“ bez licence. Sandbox pro FinTechové společnosti otvírá novou cestu k licencím, ale nejedná se o zjednodušenou licenci. Požadavky na dohled se upravují pouze v rámci oblasti působnosti zásady proporcionality pro dohled v závislosti na obchodním modelu, pokud to právní předpisy v oblasti dohledu umožňují. V případě aktivit, které mají omezený rozsah a omezenou působnost, může orgán FMA udělit omezenou licenci nebo povolení prostřednictvím správního rozhodnutí, jak je již uvedeno v platných právních předpisech. Tuto omezenou licenci je však možné udělit pouze pro činnosti, které nespadají do pravomoci Evropské centrální banky, Jednotného výboru pro řešení krizí nebo evropského orgánu dohledu.
	Seznam dokumentů a informací nutných pro žádost o licenci, podmínky obsažené v licenci	Žadatelé předloží orgánu FMA veškeré nezbytné dokumenty, zejména obchodní plány, pro účely hodnocení kritérií [postupu podávání žádostí] v bodech 1 a 2 a poskytnou mu informace a podpůrné doklady. Splnění podmínek podle bodu 2 písm. c) musí žadatel doložit zvlášť. Žadatel dále předloží odůvodnění vysvětlení, v čem z jeho úhlu pohledu spočívá připravenost na test podle bodu 3. Žadatel musí požadavek zdůvodnit podle bodu 4 a otázky podle bodu 5 upřesnit do maximální možné míry. Orgán FMA podle odstavce 2 informuje spolkového ministra financí o žádostech, které jsou úplné, s výjimkou stanoviska, které je třeba získat. Během účasti musí účastníci orgánu FMA na požádání poskytnout informace, předložit dokumenty a poskytnout přístup k informační a komunikační technologii (IKT), která tvoří základ obchodního modelu. Tato povinnost spolupráce existuje v případech, kdy je to nezbytné pro posouzení aktivity účastníka prováděné v rámci právních předpisů v oblasti dohledu a bez ohledu na jiné povinnosti vztahující se na účast na základě spolkových zákonů uvedených v čl. 2 odst. 1 až 4.
7.	Zdroje	
	Veškerá finanční pomoc poskytnutá FinTechovým společnostem	Ne
	Poplatky související s žádostí/účastí v sandboxu	Během procesu přijímání nevznikají žádné poplatky. Poplatky vznikají v případě vydávání správních rozhodnutí a zakládají se na standardních sazbách poplatků orgánu FMA, zejména za správní rozhodnutí o udělení licence. Poplatky podle čl. 19 odst. 10 za udělení licence, schválení, povolení nebo registrace podle odstavce 5 nese samotný subjekt. (Článek 10: Při povolování situací v souladu s položkami poplatků 44 a 45 a 50 až 59 nařízení o spolkových správních poplatcích z roku 1983 (BVwAbgV – Bundesverwaltungsabgabenverordnung), zveřejněného ve spolkové sbírce zákonů č. 24/1983, ve znění zveřejněném ve spolkové sbírce zákonů II č. 146/2000, se místo spolkových správních poplatků hradí orgánu FMA poplatky za povolení v souladu s nařízením o poplatcích (Gebührenverordnung), které vydá orgán FMA. To se vztahuje rovněž na úřední akty podle položek poplatků 1 až 5 za předpokladu, že tyto úřední akty spadají do působnosti orgánu FMA. Poplatky nesmějí překročit průměrné náklady vyplývající z povolení nebo jiných úředních aktů s přihlédnutím k podílu na fixních nákladech. Poplatky za povolení se přidělují v příslušné účetní skupině s cílem snížit náklady s přihlédnutím k dílčím účetním skupinám v příslušných ustanoveních o nákladech právních předpisů uvedených v článku 2; podrobnější pravidla pro jejich provádění se stanoví v nařízení, které má být vydáno podle odstavce 7.)
	Zdroje na straně regulačního orgánu	Vláda přiděluje účelově vázaný příspěvek ve výši 500 000 EUR za rozpočtový rok na financování sandboxu, který má orgán FMA použít na provozní náklady na sandbox. Přímé přiřaditelné výdaje na personál a materiál, které orgánu FMA vzniknou v rámci posouzení vhodnosti sandboxu podle odstavce 2, rozvoje cílů a parametrů testu podle odstavce 6 a zpráv spolkovému ministru financí podle odstavce 7, se hradí výhradně z tohoto příspěvku spolkové vlády. Náklady na sandbox se v tomto ohledu nepřidělují účetním skupinám podle čl. 19 odst. 1. Z této částky je vyloučen jakýkoli nepodstatný schodek ve výši maximálně 5 % za rozpočtový rok orgánu FMA z účelově vázané částky podle první věty. Takový nepodstatný schodek je třeba rozdělit do jednotlivých účetních skupin pomocí poměru podle čl. 19 odst. 2. Případný přebytek se přidělí do rezervy.
8.	Fáze testování v sandboxu (včetně specializovaného regulačního poradenství)	a) Přijetí, b) předběžná podpora, c) testování v sandboxu a d) fáze hodnocení. Během přijímací fáze žadatel předloží svou žádost, která je přezkoumána orgánem FMA a poradním orgánem pro regulatorní sandbox (Beirat). Během fáze předběžné podpory způsobili účastníci úzce spolupracují s orgánem FMA, aby rozhodli o době trvání testu, o klíčových ukazatelích výkonnosti, které mají být sledovány, a projednali případná omezení/podmínky spojené s licencí. Kromě toho se během této fáze provádí licenční řízení s nelicencovanou nebo registrovanou FinTechovou společností. V případě zavedeného účastníka trhu může být eventuálně požadováno rozhodnutí o prodloužení stávající licence. Jakmile se účastník finančního trhu dostane do fáze testování v sandboxu, bude se na schůzkách vedení s orgánem FMA pravidelně jednat o parametrech a milnicích testu, které byly odsouhlaseny během fáze předběžné podpory. Během závěrečného kroku vyhodnocení v procesu jsou vyhodnoceny výsledky testovací fáze, obchodní model opustí sandbox a je převeden do režimu pravidelného dohledu.
9.	Konec testů v sandboxu / Výstupní postup	Subjekt může o odchod ze sandboxu požádat kdykoli a poté je zahájena fáze hodnocení a ukončení sandboxu.

Č.	Oblast	
		Účast je omezena na dobu nejvýše dvou let v souladu s požadavky obchodního modelu sandboxu.
		Orgán FMA ukončí účast v sandboxu buď na žádost účastníka, nebo z vlastního podnětu, pokud podmínky pro účast přestanou existovat, pokud se dojde k závěru, že požadovaného účelu účasti v sandboxu nemusí být dosaženo, nebo po uplynutí dvou let.
10.	Pravidla dohledu nad subjekty, které vykonávají činnost v regulačním sandboxu, včetně následujících pravidel:	Orgán FMA podá spolkovému ministru financí čtvrtletní písemnou zprávu o vývoji v sandboxu. Spolkový ministr financí tyto zprávy zpřístupní také poradnímu orgánu zřízenému podle odstavce 3. Orgán FMA kromě toho na žádost spolkového ministra financí poskytne informace o sandboxu a jeho účastnících s cílem umožnit hodnocení celkové vnitrostátní ekonomické perspektivy nebo regionální perspektivy obchodních modelů sandboxu podle odstavce 3.
11.	Další aspekty související s podnikáním, které jsou užitečné a přiměřené pro řádnou implementaci regulačního sandboxu, včetně:	
	otázek souvisejících s právní formou subjektu, vlastníků	Článek 23a zákona FMABG neuvádí požadovanou právní formu subjektu.
	doby dosud provedených operací	V rámci sandboxu neexistuje žádná zvláštní regulace.
	účasti v systému kompenzací	V rámci sandboxu neexistuje žádná zvláštní regulace.
	ochrany duševního vlastnictví	V rámci sandboxu neexistuje žádná zvláštní regulace.
	požadavků týkajících se souladu s požadavky v oblasti AML	V rámci sandboxu neexistuje žádná zvláštní regulace.
	ochrany spotřebitele	V rámci sandboxu neexistuje žádná zvláštní regulace.
12.	Podpořila zavedená řešení rozvoj FinTechového odvětví, včetně následujících aspektů?	
	Kolik společností se zúčastnilo? Jaká byla míra schválení?	Do regulačního sandboxu orgánu FMA bylo doposud přijato osm FinTechových společností. Pět z těchto poskytovatelů usiluje o povolení stát se evropským poskytovatelem služeb skupinového financování v souladu s nařízením EU o skupinovém financování. Další tři mají v úmyslu provádět inovativní finanční služby v souvislosti s kryptoaktivy a finančními nástroji takovým způsobem, který vyžaduje licenci podle zákona o dohledu nad cennými papíry z roku 2018 nebo rakouského zákona o bankovníctví. ¹ K dnešnímu dni nejsou k dispozici žádné informace o počtu odmítnutých žadatelů.
	Byly inovativní subjekty motivovány k účasti v regulačním sandboxu?	Sandbox orgánu FMA jasně informuje o svém designu, aby přilákal žadatele a stanovil realistická očekávání ohledně svého fungování.
	Byla za využití služeb účastníků regulačního sandboxu zajištěna bezpečnost subjektů?	Služby, které vyžadují licenci, by nikdy neměly být povolovány bez licence. Sandbox na rakouském finančním trhu udržuje standardní úroveň ochrany spotřebitele.

Poznámka:

1. Regulační sandbox orgánu FMA přináší pozitivní výsledky: osm FinTechových společností je již na cestě k regulační tržní zralosti, jedna již získala licenci <https://www.fma.gv.at/en/fmas-regulatory-sandbox-presents-positive-results-eight-fintechs-already-on-their-way-to-regulatory-market-maturity-one-has-already-obtained-a-licence/>

Zdroj: orgán FMA, průzkum OECD.

Tabulka A D.2. Slovenský sandbox

Č.	Oblast	
1.	Instituce podílející se na výběru účastníků a provozu sandboxu	Národní banka Slovenska (NBS)
2.	Uplatňování zavedených provozních zásad subjektem v rámci regulatorního sandboxu, včetně těchto požadavků:	Legislativní požadavky vztahující se na subjekt na základě stávajících předpisů po celou dobu účasti v sandboxu.
	pravidel výkonu obchodní činnosti	Pro sandbox nejsou k dispozici žádná zvláštní pravidla výkonu obchodní činnosti. Společnosti musí dodržovat stávající slovenské předpisy, které se zakládají na evropské legislativě.
	technických a provozních požadavků	Podle provozních pravidel regulatorního sandboxu ¹ se za finanční inovaci považuje finanční produkt, služba nebo obchodní model, které díky inovativní aplikaci technologií mohou výrazně ovlivnit fungování slovenského finančního trhu.
	potenciálních kapitálových požadavků	Sandbox pro vstup do testovací fáze vyžaduje, aby účastníci měli licenci. Sandbox neupouští od zavedených kapitálových požadavků souvisejících s licenčním řízením ani je nemění.
3.	Harmonogram fází sandboxu	Žádost Posouzení – až dva měsíce Příprava – šest měsíců s možností prodloužení Testování – šest měsíců s možností prodloužení Odchod – jeden měsíc
4.	Publicita související s účastí v sandboxu	Do tří pracovních dnů po zahájení testovací fáze Národní banka Slovenska zveřejní na svých internetových stránkách: obchodní název účastníka (pokud je účastník poskytovatelem služeb, pak také obchodní název dohlíženého subjektu s jeho souhlasem s účastí v sandboxu), datum vstupu účastníka do regulatorního sandboxu, stručný popis testované finanční inovace. Tyto informace zůstávají veřejné i po ukončení testování. Při odchodu je stanoveno, že testovací období skončilo.
5.	Postup podávání žádostí	
	Fáze podávání žádostí	Sandbox není provozován na základě kohort, zájemci se mohou přihlásit kdykoli. Postup podávání žádostí ² : - Žadatel doručí žádost Národní bance Slovenska (v tištěné nebo elektronické podobě). - NBS přijetí potvrdí a posoudí formální a obsahové požadavky. NBS může žadatele vyzvat, aby odstranil nedostatky nebo žádost doplnil v přiměřené lhůtě. - NBS naplánuje se žadatelem schůzku, aby zjistila podrobnější informace o něm a plánovaném testování. NBS oznámí žadateli do dvou měsíců ode dne doručení úplné žádosti, zda mu umožní vstoupit do regulatorního sandboxu; tato lhůta se nevztahuje na subjekt, který má zájem o přeshraniční testování. Pokud NBS žadateli oznámí, že mu vstup do regulatorního sandboxu neumožňuje, může žadatel podat další žádost nejdříve šest měsíců od data doručení tohoto oznámení.
	Kritéria způsobilosti	Účastníkem regulatorního sandboxu může být: ³ - dohlížený subjekt (subjekt s dohledem ze strany NBS podle právních předpisů⁴), - zahraniční dohlížený subjekt (subjekt s dohledem ze strany zahraničního orgánu dohledu nad finančním trhem v jiném členském státě Evropské unie), - žadatel o povolení (žadatelem o povolení je fyzická nebo právnická osoba, která žádá o povolení nebo jiné oprávnění k výkonu činnosti nebo o registraci podle právních předpisů⁵), - poskytovatel služeb (poskytovatelem služeb je třetí osoba, která na základě smlouvy o outsourcingu uzavřené s dohlíženým subjektem uplatňuje postup, poskytuje službu nebo vykonává činnost nebo její část, pro kterou má dohlížený - subjekt povolení podle právních předpisů⁵), - budoucí dohlížený subjekt (budoucí dohlížený subjekt je subjekt vykonávající činnosti, které budou podléhat právním předpisům v působnosti NBS, které byly zveřejněny ve Sbírce zákonů Slovenské republiky nebo v Úředním věstníku Evropské unie, ale dosud nevstoupily v platnost nebo dosud nejsou použitelné). Další hodnotící kritéria⁶ - žadatel má dobrou pověst,

Č.	Oblast	
		• předmětem konzultací je uplatňování právních předpisů v působnosti NBS⁷, • žadatel může prokázat svou připravenost k účasti v regulatorním sandboxu a připravenost finančních inovací pro testování, • existuje potřeba testování, • subjekt je inovativní, • subjekt má pozitivní dopady na klienty na slovenském finančním trhu a nevykazuje významné negativní dopady na finanční stabilitu ve Slovenské republice. NBS posuzuje splnění všech těchto kritérií v souladu s metodikou pro posuzování kritérií pro vstup do regulatorního sandboxu.
	Dokumenty k žádosti	K formuláři žádosti, který je k dispozici v příloze 1 provozních pravidel regulatorního sandboxu, musí žadatel přiložit podrobný soubor informací a dokumentů. Žádost se skládá z těchto částí: • informace o žadateli, • informace o finanční inovaci, • přípravná fáze a testování, • čestné prohlášení, • souhlas se zpracováním osobních údajů, • seznámení se s provozními pravidly regulatorního sandboxu, která jsou platná od 1. ledna 2022.
	Podrobnosti postupu přijímání	NBS si uvědomuje možné limity své kapacity. Pokud je více žadatelů, kteří splňují podmínky pro účast, a kapacita sandboxu je na hranici svých možností, může NBS vstup nového účastníka odpovídajícím způsobem odložit.⁸ Po obdržení a vyhodnocení žádosti se úspěšný žadatel stane účastníkem přípravné fáze⁹, která se skládá z konzultací, jejichž cílem je: umožnit účastníkovi vést konzultace s NBS, což by mu mělo pomoci upravit finanční inovaci tak, aby byla v souladu s právními předpisy v pravomoci NBS, určit směr testovací fáze v podobě plánu testování. Po konzultacích v přípravné fázi NBS požádá účastníka o předložení návrhu plánu testování ve stanovené lhůtě.¹⁰ Přípravná fáze trvá nejvýše šest měsíců. Na žádost účastníka ji NBS může odpovídajícím způsobem prodloužit.
6.	Povolovací proces, včetně následujících podmínek:	
	Seznam dokumentů a informací nutných pro žádost o licenci, podmínky obsažené v licenci	Seznam dokumentů se značně liší v závislosti na poskytované službě, jelikož NBS vydává řadu licencí.
	Zamítnutí a odnětí licenci subjektům působícím v rámci regulatorního sandboxu (země mimo EU – pokud je nad podnikatelskou činností vykonáván dohled v oblasti působnosti práva EU i práva země mimo EU)	Klíčovou vlastností sandboxu je to, že pokud je účastník žadatelem o povolení, musí získat příslušné povolení během přípravné fáze. Účastník může finanční inovaci testovat v regulatorním sandboxu pouze po získání příslušného povolení.¹¹ Pokud je účastník žadatelem o povolení, probíhá licenční řízení nezávisle na přípravné fázi regulatorního sandboxu. Pokud účastník nezíská příslušné povolení do doby podání návrhu plánu testování, musí být v plánu testování uvedeno, že testování může začít pouze po udělení povolení. Ukončení účasti v sandboxu není přímo spojené s licenci subjektu.
7.	Zdroje	
	Finanční pomoc poskytnutá FinTechovým společnostem	Není poskytnuta
	Poplatky související s žádostí/účastí v sandboxu	S účastí v sandboxu není spojen žádný poplatek. Subjekt však musí mít licenci, aby mohl vstoupit do testovací fáze, což s sebou vzhledem k potřebným právníkům znalostem nese značné náklady.
	Zdroje na straně regulačního orgánu	Úředníci, kteří by se věnovali pouze provozu sandboxu, nejsou k dispozici. Provoz sandboxu je součástí jejich agendy a úředníci se zapojují v závislosti na potřebných odborných znalostech. Radu sandboxu tvoří ředitelé příslušných útvarů NBS.
8.	Datové soubory a datová infrastruktura pro účastníky	Sandbox v současné době neposkytuje funkce dat. Při konzultaci před zřízením sandboxu se uvažovalo o testování inovací souvisejících s daty ve virtuálním sandboxu¹², ale respondenti po této možnosti nevyjádřili silnou poptávku¹³.
9.	Fáze testování v sandboxu (včetně specializovaného regulačního poradenství)	Testování se vztahuje na implementaci finanční inovace na slovenském finančním trhu v souladu s plánem testování.¹⁴ Cílem testovací fáze je implementace testované finanční inovace na slovenském finančním trhu v souladu s plánem testování.¹⁵ Testování finanční inovace nemá vliv na povinnosti, které účastníkovi ukládají právní předpisy. Postup testování:

Č.	Oblast	
		• Plán testování stanoví období testování, které nepřesáhne šest měsíců. • Účastník předem informuje NBS o záměru pozastavit nebo předčasně ukončit testování z vlastního podnětu. • Komunikace mezi účastníkem a NBS: • Účastník neustále informuje NBS o průběhu testování v souladu s plánem testování. • Bez ohledu na plán testování účastník neprodleně informuje NBS o závažných potížích, neočekávaných situacích nebo jiných skutečnostech, které by na postup testování mohly mít významný dopad. NBS může vyzvat účastníka k nápravě problému ve stanovené lhůtě. Pokud účastník problém ve stanovené lhůtě nenapraví, NBS jeho účast v regulatorním sandboxu předčasně ukončí. • NBS může účastníka kdykoli požádat o dodatečné informace o průběhu testování. • Na žádost účastníka mu může NBS poskytnout konzultace během fáze testování. • Dodržování plánu testování: • Pokud účastník plán testování nedodrží, požádá ho NBS o vysvětlení ve stanovené lhůtě a zároveň ho informuje o tom, že jeho účast v regulatorním sandboxu může předčasně ukončit. • Pokud účastník vysvětlení neposkytne a problém ve stanovené lhůtě nenapraví, NBS jeho účast v regulatorním sandboxu předčasně ukončí. Změny plánu testování: • Účastník může NBS požádat o změnu plánu testování. • Dokud NBS změnu plánu testování neschválí, postupuje účastník podle původně schváleného plánu testování. • NBS může účastníkovi zaslat připomínky týkající se žádosti o změnu plánu testování a stanovit lhůtu pro začlenění připomínek. • Pokud účastník připomínky NBS ve stanovené lhůtě nezačlení nebo pokud NBS se změnou plánu testování nesouhlasí, informuje NBS účastníka o tom, že jeho žádost nebyla schválena a že pokud má stále zájem o pokračování testu, musí dodržet schválený plán testování. • Pokud NBS změnu schválí, neprodleně o tom informuje účastníka. Prodloužení testovacího období: V odůvodněných případech může účastník NBS požádat o prodloužení testovacího období o nejvýše šest měsíců.
10.	Konec testů v sandboxu / Výstupní postup	Plánované ukončení: Závěrečná zpráva¹⁶: Během jednoho měsíce po ukončení testování účastník dodá NBS závěrečnou zprávu, ve které zejména uvede: • shrnutí testování, • vyhodnocení toho, zda bylo dosaženo očekávaných výsledků testu, • problémy a neočekávané situace, ke kterým během testování došlo, • zda má účastník v úmyslu nabízet finanční inovaci klientům i po ukončení své účasti v regulatorním sandboxu. Závěrečná schůzka¹⁶: • Do jednoho měsíce od doručení závěrečné zprávy zorganizuje NBS závěrečnou schůzku s účastníkem, kde se projedná závěrečná zpráva a průběh účasti účastníka v regulatorním sandboxu. • NBS může závěrečnou schůzku nahradit písemným stanoviskem k závěrečné zprávě. • Účast v regulatorním sandboxu je ukončena ke dni závěrečné schůzky nebo v den doručení písemného stanoviska NBS k závěrečné zprávě. Předčasné ukončení¹⁸: NBS může předčasně ukončit účast účastníka v regulatorním sandboxu v případě, že účastník: • nedodrží pokyny NBS, • nenapraví zjištěné nedostatky ani po žádosti NBS. Účastník regulatorního sandboxu je povinen oznámit svým klientům, že jeho účast v regulatorním sandboxu končí a že na poskytování produktu/služby se již nebudou vztahovat dříve oznámená omezení.
11.	Pravidla dohledu nad subjekty, které vykonávají činnost v regulatorním sandboxu, včetně možné inspekce	Sandbox nestanoví výjimku ani změny z obecných kontrolních pravomocí. NBS ve svém konzultačním materiálu předpokládajícím možné fungování slovenského sandboxu před jeho zřízením psala o nutnosti proporcionálního přístupu k sankcím pro účastníky regulatorního sandboxu. Poznamenala, že vzhledem k úzké spolupráci subjektu s NBS není pravděpodobné, že by účastník, který se řídí všemi pokyny NBS, porušil právní předpisy, a proto by ze strany

Č.	Oblast	
		NBS neměl čelit žádným sankcím. Uvedla však, že pokud se účastník regulatorního sandboxu přesto dopustí sankcionovatelného jednání, NBS úměrně uplatní příslušné sankce v mezích právních předpisů. V případě, že to právní předpisy umožňují, může NBS zpočátku od uložení sankce upustit a dát účastníkovi příležitost k nápravě nedostatku. ¹⁹ Po zřízení sandboxu NBS toto téma nepřehodnotila a také nedošlo k porušení pravidel účastníky, aby bylo možné zkoumat případovou studii reakce.
12.	Další aspekty související s podnikáním, které jsou užitečné a přiměřené pro řádnou implementaci regulatorního sandboxu, včetně:	
	otázek souvisejících s právní formou subjektu, vlastníků	Žadatelé mohou být právníky osobami. Pravidla uvádějí, že žádost mohou podat jednotlivci. Testovací fáze se však může účastnit pouze licencovaná společnost.
	doby dosud provedených operací	Neexistuje žádný specifický požadavek.
	účasti v systému kompenzací	Tato možnost se nepoužije.
	ochrany duševního vlastnictví	Sandbox účastníkům ve vztahu k jiným subjektům neposkytuje žádnou odlišnou ochranu duševního vlastnictví.
	požadavků týkajících se souladu s požadavky v oblasti AML	Sandbox neupouští od obecných požadavků ani je nemění.
	ochrany spotřebitele	Sandbox neupouští od obecných požadavků ani je nemění.
13.	Podpořila zavedená řešení rozvoj FinTechového odvětví, včetně následujících aspektů?	
	Kolik společností se zúčastnilo? Jaká byla míra schválení?	K dispozici zatím nejsou informace o žádné společnosti, která by zahájila testovací fázi.
	Byly inovativní subjekty motivovány k účasti v regulatorním sandboxu?	NBS má díky svým činnostem v Inovačním centru síť kontaktů na příslušné zainteresované strany. NBS rozšířila novinky o sandboxu mezi slovenskou veřejnost, která také měla možnost přispět ke konzultaci návrhu sandboxu před jeho zřízením. V testovací fázi se zatím nenachází žádný účastník a sandbox má dosud jednoho účastníka, o zamítnutých žadatelích nejsou k dispozici žádné informace.
	Byla za využití služeb účastníků regulatorního sandboxu zajištěna bezpečnost subjektů?	Vzhledem k tomu, že u obecné regulace není možná žádná výjimka ani změna, nevyplývá z toho žádné riziko. Bezpečnost je posílena intenzivní výměnou znalostí mezi NBS a subjektem využívajícím sandbox, což NBS umožňuje identifikovat možná rizika vyplývající z inovativního modelu. Regulační orgán a účastník udržují v průběhu celého procesu úzký dialog, který zajišťuje důkladnou výměnu znalostí mezi oběma stranami, pokud jde o regulační proces a činnost účastníka.

Poznámky:

1. Provozní pravidla regulatorního sandboxu, čl. 3 písm. e);
 2. provozní pravidla regulatorního sandboxu, kapitola V;
 3. provozní pravidla regulatorního sandboxu, kapitola II, článek 4;
 4. např. zákon č. 747/2004 Z. z., ve znění pozdějších předpisů;
 5. např. zákon č. 310/1992 Z. z. o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papírech a investičních službách (zákon o cenných papírech) a o změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobním důchodovém spoření a o změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplňkovém důchodovém spoření a o změně některých zákonů, zákon č. 747/2004 Z. z., ve znění pozdějších předpisů;
 6. provozní pravidla regulatorního sandboxu, kapitoly III a IV;
 7. konzultace poskytují nezávazné stanovisko NBS objasňující uplatňování legislativy v kompetenci NBS, která se vztahuje na účastníka a jeho testované aktivity;
 8. provozní pravidla regulatorního sandboxu, kapitola II, článek 8;
 9. provozní pravidla regulatorního sandboxu, kapitola VI;
 10. konkrétní části plánu testování jsou upřesněny provozními pravidly regulatorního sandboxu, kapitola VI, článek 21;
 11. konkrétní části plánu testování jsou upřesněny provozními pravidly regulatorního sandboxu, kapitola VI, články 24–26;
 12. konzultační dokument k regulatornímu sandboxu, kapitola 1.5, jiné typy sandboxů;
 13. Vyhodnotenie konzultácie k regulačnému sandboxu, strana 7;
 14. provozní pravidla, čl. 3 písm. f);
 15. provozní pravidla, kapitola VII;
 16. provozní pravidla, kapitola VIII, článek 38;
 17. provozní pravidla, kapitola VIII, článek 39;
 18. provozní pravidla, kapitola VIII, články 41–43;
 19. regulatorní sandbox | konzultační dokument | červen 2020, strana 14.
- Zdroj: NBS, průzkum OECD.

Tabulka A D.3. Sandbox Spojeného království

Č.	Oblast	
1.	Instituce podílející se na výběru účastníků a provozu sandboxu	Orgán dohledu nad finančními trhy (Financial Conduct Authority, FCA)
2.	Uplatňování zavedených provozních zásad subjektem v rámci regulačního sandboxu, včetně těchto požadavků: pravidel výkonu obchodní činnosti	Pokyny pro výkon činnosti v regulačním sandboxu FCA mají zajistit, aby se podniky, které se sandboxu účastní, chovaly spravedlivě, otevřeně a organizovaně. Cílem těchto pokynů je chránit spotřebitele před újmou a podporovat hospodářskou soutěž na trhu. Orgán FCA prostřednictvím Příručky pravidel a pokynů vypracovává pokyny pro obchodní chování společností, které se účastní regulačního sandboxu. Příručka stanoví požadavky orgánu FCA na společnosti, aby dodržovaly tyto předpisy, a společností poskytuje informace o tom, jak mají podnikat. V závislosti na povaze podnikání mohou specifické normy, které musí organizace dodržovat, zahrnovat normy týkající se férovosti, zveřejňování a transparentnosti vůči zákazníkům. Očekává se, že společnosti budou mít zavedeny dostatečné systémy a kontroly, aby v regulačním sandboxu FCA zajistily dodržování obchodních předpisů a aby o nich byly schopny orgánu FCA na požádání poskytnout důkaz. Kromě toho musí mít společnosti zaveden postup pro vyřizování stížností a veškeré významné stížnosti předkládat orgánu FCA. Navíc může orgán FCA nařídít, aby se společnosti podrobovaly běžným kontrolním návštěvám a předkládaly pravidelné zprávy o svých obchodních činnostech. V zájmu ochrany spotřebitelů a podpory hospodářské soutěže může orgán FCA podle svého uvážení společností, které se na sandboxu podílejí, rovněž uložit dodatečná kritéria pro výkon činnosti.
	technických a provozních požadavků	Orgán FCA provozní požadavky neustále aktualizuje a od společností se očekává, že vždy budou dodržovat nejnovější pokyny a pravidla.
	potenciálních kapitálových požadavků	Před podáním žádosti o účast v sandboxu nebo o povolení není třeba kapitalizovat. Společnosti však musí tým orgánu FCA pro povolení přesvědčit o tom, že mohou získat dostatečné finanční prostředky, a společnost budou muset kapitalizovat předtím, než konečné povolení bude moci být uděleno. Požadovaná kapitalizace se bude lišit v závislosti na aktuálním obchodním modelu. Společnosti mohou chtít zahájit proces získání podnikatelského bankovního účtu s dostatečným předstihem před žádostí o povolení (strana 11).
3.	Harmonogram fází sandboxu	Sandbox se obvykle skládá z několika fází, včetně fáze před podáním žádosti, fáze podávání žádosti a testovací fáze, během níž orgán FCA se zúčastněnými společnostmi úzce spolupracuje, aby zajistil dodržování regulačních požadavků a zmínil potenciální rizika pro spotřebitele. Orgán FCA na své webové stránce také zveřejnil pokyny ohledně toho, jak si požádat o účast v sandboxu a co během testovací fáze očekávat. Specifika fází sandboxu se v průběhu času mění, jelikož orgán FCA na základě zpětné vazby a získaných poznatků program neustále upravuje a vylepšuje.
4.	Publicita související s účastí v sandboxu	Např.: <i>Co a kdy se s ohledem na účastníky sandboxu zveřejňuje? Jsou k dispozici pravidelné zprávy nebo tiskové zprávy ad hoc?</i> <i>Existuje nějaký limit pro využití účasti jako PR?</i>
5.	Postup podávání žádostí	https://www.fca.org.uk/publication/fca/fca-regulatory-sandbox-guide.pdf
	Fáze podávání žádostí	s. 6, https://www.fca.org.uk/publication/fca/fca-regulatory-sandbox-guide.pdf
	Kritéria způsobilosti	V oblasti působnosti – inovace zamýšlená pro trh Spojeného království; příslušná činnost je regulována. Skutečná inovace – ze sekundárního výzkumu nevyplynou žádné srovnatelné příklady; inovace je jasným krokem ke změně. Přínos pro spotřebitele – inovace je pravděpodobně přínosem pro spotřebitele; možná rizika byla posouzena, inovace usnadní vstup na trh nebo soulad s pravidly orgánu FCA. Připravenost – plán testování je řádně vypracován. Potřeba podpory inovace – existuje skutečná potřeba otestovat inovaci v sandboxu (inovace nespadá do regulačního rámce nebo by byl úplný proces příliš nákladný). https://www.fca.org.uk/publication/fca/fca-regulatory-sandbox-eligibility-criteria.pdf
	Dokumenty k žádosti	https://www.fca.org.uk/publication/fca/regulatory-sandbox-application-form-guidance.pdf Posouzení procesu: K přesnému posouzení toho, které návrhy mají být podpořeny, bylo důležité mít k dispozici externí skupinu odborníků z odvětví, kteří poskytli své stanovisko k tomu, co bylo skutečně inovativní a komerčně životaschopné.

Č.	Oblast	
		Funkce platformy pro portál online podávání žádostí fungovaly dobře a ve srovnání s předchozími systémy pro podávání žádostí využívanými u inovačních služeb FCA umožnily zvýšení efektivity. Proces podávání žádostí nepodléhal stejné úrovni kontroly a přísnosti jako žádosti v rámci regulačního sandboxu. To je vhodné na základě toho, že účastníci digitálního sandboxu vzhledem k prováděným testům představují významně nižší riziko újmy. Zdroj: strana 25 https://www.fca.org.uk/publication/corporate/digital-sandbox-joint-report.pdf
6.	Zdroje	
	Finanční pomoc poskytnutá FinTechovým společnostem	
	Poplatky související s žádostí/účastí v sandboxu	Za žádost o účast v sandboxu, přijetí do sandboxu nebo za kterékoli ze služeb projektu Innovate se nehradí žádné poplatky. Společnosti, které potřebují povolení nebo registraci, včetně provedení svého testu v sandboxu, budou muset zaplatit standardní poplatek za povolení nebo registraci. Další informace o poplatcích jsou k dispozici na jejich webových stránkách. Poplatky za úplné povolení jsou stejné jako poplatky za omezené povolení (strana 11 https://www.fca.org.uk/publication/fca/fca-regulatory-sandbox-guide.pdf).
	Zdroje na straně regulačního orgánu	
7.	Datové soubory a datová infrastruktura pro účastníky	Přístup k syntetickým datům byl většinou účastníků označen za zdaleka nejdůležitější funkci (92 % označilo data nebo Jupyter za možnost s nejvyšším očekávaným využitím). Průměrné hodnocení užitečnosti dat však bylo 5/10 (to mimo syntetická data zahrnuje i jiné soubory dat). U většiny týmů data nesplnila jejich potřeby v plné míře. Jak bylo uvedeno v doporučeních pro případy použití, samotný rozsah požadovaných údajů ve třech různých oblastech znamenal, že došlo ke kompromisu mezi objemem a kvalitou. Je důležité si uvědomit, že syntetická data jsou vznikajícím a velmi komplexním oborem. I přes špičkové odborné znalosti, které poskytl Turingův institut, nebyla pracovní skupina schopna vytvořit požadované množství v tolika datových souborech. Zpětná vazba také naznačila, že na začátku pilotního projektu je nutné lépe dokumentovat data, aby se předešlo tomu, že bude třeba vynaložit zdroje na zodpovězení otázek účastníků týkajících se dat. Tato dokumentace by měla: • přesně popsat, jak byla syntetická data modelována, např. jaké typologie existují, v čem reprezentují skutečná data. • poskytnout informace o tom, které datové soubory jsou mezi sebou propojeny. • být zveřejněna před podáním žádostí týmů. Týmy měly při sepisování žádosti o účast v pilotním projektu nejasná očekávání týkající se dat, což přispělo k nesouladu očekávání a k tomu, že týmy musely změnit řešení. Mnoho týmů by upřednostnilo plný přístup k datům mimo platformu, například prostřednictvím kontejnerů S3. Integrované vývojové prostředí pro týmy stanovilo určitý omezený počet hovorů na den a týmy nemohly data přijímat na vlastní platformě. Tento přístup by také snížil náklady na computing, tj. cloud kredity, které musí pracovní skupina poskytnout. Oddělení datových prostředků za integrovaným vývojovým prostředím však umožnilo sledovat využití, zabránilo úniku dat a zajistilo trvalé zapojení do pilotního projektu. To přispělo k rozvoji podpůrného prostředí pro účastníky. Zpětná vazba od účastníků a pozorovatelů (zejména finančních institucí jako potenciálních zákazníků řešení) naznačila, že syntetická data mohou umožnit validaci produktu pouze tehdy, pokud jsou syntetické datové prostředky obecně chápány a uznávány odvětvím – jinak jsou více omezena na roli v ověřování konceptu a vývoji produktu. Účastníci z odvětví nemohou vyhodnotit účinnost potenciálních řešení, pokud vstupním informacím nerozumí na technické úrovni. Zdroj: https://www.fca.org.uk/publication/corporate/digital-sandbox-joint-report.pdf

Zdroj: orgán FCA, průzkum OECD.



From:

Supporting FinTech Innovation in the Czech Republic

Regulatory Sandbox Design Considerations

Access the complete publication at:

<https://doi.org/10.1787/081a005c-en>

Please cite this chapter as:

OECD (2023), “Příklady regulačních sandboxů”, in *Supporting FinTech Innovation in the Czech Republic: Regulatory Sandbox Design Considerations*, OECD Publishing, Paris.

DOI: <https://doi.org/10.1787/3736230f-cs>

This document, as well as any data and map included herein, are without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or area. Extracts from publications may be subject to additional disclaimers, which are set out in the complete version of the publication, available at the link provided.

The use of this work, whether digital or print, is governed by the Terms and Conditions to be found at <http://www.oecd.org/termsandconditions>.