

Pravidlá fungovania regulačného sandboxu

platné od
1. januára 2022

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska 2022
Odbor finančných technológií a inovácií

Adresa

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
sandbox@nbs.sk

Publikácia neprešla jazykovou úpravou.

I. Všeobecné ustanovenia

1. Tento dokument upravuje v súlade s osobitným právnym predpisom¹ pravidlá fungovania regulačného sandboxu (ďalej len „pravidlá“).
2. Cieľom regulačného sandboxu je uľahčiť implementáciu finančných inovácií na slovenskom finančnom trhu a pomôcť Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) lepšie porozumieť finančným inováciám.
3. Na účely týchto pravidiel sa rozumie
 - a) regulačným sandboxom platforma, ktorá napomáha účastníkovi na základe konzultácií nastaviť finančnú inováciu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi v pôsobnosti NBS a umožňuje testovanie,
 - b) záujemcom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá NBS podala prihlášku do regulačného sandboxu (ďalej len „prihláška“),
 - c) účastníkom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej NBS umožnila vstup do regulačného sandboxu,
 - d) konzultáciou poskytnutie nezáväzného stanoviska NBS objasňujúceho uplatňovanie všeobecne záväzných právnych predpisov v pôsobnosti NBS vzťahujúcich sa na účastníka a na jeho testovanú činnosť,
 - e) finančnou inováciou najmä finančný produkt, služba alebo obchodný model, ktorý môže v dôsledku aplikovania technológie inovatívnym spôsobom významne ovplyvniť fungovanie finančného trhu,
 - f) testovaním implementácia finančnej inovácie na slovenskom finančnom trhu v súlade s plánom testovania,
 - g) dohliadaným subjektom subjekt, nad ktorým vykonáva dohľad NBS podľa osobitného predpisu²,
 - h) zahraničným dohliadaným subjektom subjekt, nad ktorým vykonáva dohľad zahraničný orgán dohľadu v oblasti finančného trhu v inom členskom štáte Európskej únie,
 - i) subjektom, ktorý má záujem o cezhraničné testovanie, záujemca alebo účastník, ktorý v prihláške uviedol, že má záujem podať alebo podal prihlášku do regulačného sandboxu aj v inom zmluvnom štáte Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo aj v inom štáte, s ktorým má NBS uzatvorenú zmluvu o spolupráci,
 - j) žiadateľom o povolenie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá podala NBS žiadosť o udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon činnosti alebo o vydanie rozhodnutia o registrácii podľa osobitného predpisu³,

¹ § 1 ods. 3 písm. a) prvý bod a tretí bod, § 1 ods. 3 písm. h), § 35, § 37 ods. 1 písm. g) a § 37 ods. 3 písm. e) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

² Napríklad zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a

- (ďalej len „žiadosť o povolenie“) alebo v prípravnej fáze regulačného sandboxu má záujem podať takúto žiadosť,
- k) povolením povolenie alebo iné oprávnenie na výkon činnosti alebo rozhodnutie o registrácii podľa osobitného predpisu³ vydané NBS,
 - l) poskytovateľom služieb tretia strana, ktorá na základe zmluvy o zverení činností (ďalej len „zmluva o outsourcingu“) uzatvorenej s dohliadaným subjektom, uplatňuje postup, poskytuje službu alebo vykonáva činnosť alebo ich časť, na ktoré je podľa osobitného predpisu³) oprávnený dohliadaný subjekt,
 - m) budúcim dohliadaným subjektom subjekt, vykonávajúci činnosť, na ktorú sa bude vzťahovať právna úprava v pôsobnosti NBS, ktorá bola uverejnená v Zbierke zákonov Slovenskej republiky (ďalej len „zbierka zákonov“) alebo v Úradnom vestníku Európskej únie (ďalej len „úradný vestník“), avšak ešte nenadobudla účinnosť alebo sa neuplatňuje,
 - n) prevádzkou regulačného sandboxu postup NBS súvisiaci s posudzovaním prihlášky a s účasťou účastníka v regulačnom sandboxe podľa týchto pravidiel.

II. Okruh účastníkov

- 4. Účastníkom regulačného sandboxu môže byť
 - a) dohliadaný subjekt,
 - b) zahraničný dohliadaný subjekt,
 - c) žiadateľ o povolenie,
 - d) poskytovateľ služieb,
 - e) budúci dohliadaný subjekt.

III. Podmienky účasti v regulačnom sandboxe

- 5. NBS umožní záujemcovi vstúpiť do regulačného sandboxu, ak
 - a) záujemca, alebo členovia štatutárneho orgánu záujemcu, ak ide o právnickú osobu, sú bezúhonní,
 - b) predmetom konzultácie má byť uplatňovanie všeobecne záväzných právnych predpisov v pôsobnosti NBS,
 - c) záujemca spĺňa kritériá na vstup do regulačného sandboxu podľa [bodu 9](#).

investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

6. Za bezúhonnú sa považuje osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin hospodársky, za trestný čin korupcie, za trestný čin spáchaný v súvislosti so svojím zamestnaním, povoláním, postavením alebo funkciou alebo za iný trestný čin spáchaný úmyselne. Ak ide o trestný čin spáchaný úmyselne, za bezúhonnú sa nepovažuje osoba, ktorej odsúdenie za takýto trestný čin alebo odsúdenie členov jeho štatutárneho orgánu za takýto trestný čin bolo zahladené alebo osoba, na ktorú sa hľadá, akoby nebola odsúdená za takýto trestný čin alebo na členov jeho štatutárneho orgánu sa hľadá, akoby neboli odsúdení za takýto trestný čin.⁴ Bezúhonnosť sa preukazuje čestným vyhlásením, ktoré je súčasťou prihlášky.
7. Zájemcovi, ktorým je poskytovateľ služieb, umožní NBS vstúpiť do regulačného sandboxu, ak NBS preukáže, že uzavrel zmluvu o outsourcingu s dohliadaným subjektom.
8. Ak zájemca spĺňa podmienky účasti, ale v regulačnom sandboxe je zúčastnených niekoľko účastníkov, NBS môže odložiť vstup zájemcu do regulačného sandboxu na neskorší termín v závislosti od kapacitných možností NBS.

IV. Kritériá na vstup do regulačného sandboxu

9. Kritériami na vstup do regulačného sandboxu sú
 - a) pripravenosť zájemcu na účasť v regulačnom sandboxe a finančnej inovácie na testovanie - zájemca preukazuje schopnosť splniť požiadavky vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov a technickú pripravenosť na testovanie. Zájemca ďalej preukazuje pripravenosť adekvátnych bezpečnostných opatrení, plánu predčasného ukončenia účasti v regulačnom sandboxe, identifikuje riziká a nastavenie opatrení na ich zmiernenie,
 - b) existencia potreby testovania - zájemca preukazuje, že účasť v regulačnom sandboxe prispeje k úspešnej implementácii finančnej inovácie na slovenskom finančnom trhu,
 - c) inovatívnosť - zájemca preukazuje, že finančná inovácia je nová, alebo málo uplatňovaná na slovenskom finančnom trhu
 - d) pozitívne dopady na klientov na slovenskom finančnom trhu a neexistencia významných negatívnych dopadov na finančnú stabilitu v Slovenskej republike.

⁴ Zákon č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov a zákon č. 91/2015 Z. z. a o trestnej zodpovednosti právnických osôb a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

10. NBS posudzuje splnenie týchto kritérií podľa Metodiky na posudzovanie kritérií na vstup do regulačného sandboxu, ktorá je [prílohou č. 2](#) týchto pravidiel.

V. Prihláška do regulačného sandboxu

11. Záujemca doručí NBS prihlášku v listinnej alebo elektronickej podobe na adresu uvedenú na webovom sídle NBS. Záujemca k prihláške pripojí aj ďalšie dokumenty vyplývajúce z [prílohy č. 1](#).
12. NBS potvrdí doručenie prihlášky záujemcovi a vykoná posúdenie jej formálnych a obsahových náležitostí. NBS môže vyzvať záujemcu na odstránenie nedostatkov alebo doplnenie prihlášky v primeranej lehote. Ak záujemca v určenej lehote nedostatky neodstráni alebo prihlášku nedoplní, NBS záujemcovi oznámi, že ho neprijíma do regulačného sandboxu a záujemca bude oprávnený podať prihlášku najskôr po uplynutí 6 mesiacov od doručenia takéhoto oznámenia.
13. Ak je z doručenej prihlášky zjavné, že záujemca nemôže vstúpiť do regulačného sandboxu, a to z dôvodu, že nepatrí do okruhu účastníkov podľa týchto pravidiel, NBS písomne oznámi záujemcovi, že mu neumožní vstup do regulačného sandboxu.
14. NBS zvolá informačné stretnutie so záujemcom s cieľom získať podrobnejšie informácie o
 - a) záujemcovi,
 - b) finančnej inovácii, ktorá je predmetom prihlášky,
 - c) skutočnostiach majúcich vplyv na posúdenie splnenia podmienok účasti v regulačnom sandboxe,
 - d) predmete a harmonograme konzultácie v prípravnej fáze a
 - e) plánovanom testovaní.
15. NBS oznámi záujemcovi do dvoch mesiacov odo dňa doručenia úplnej prihlášky, či mu umožní vstúpiť do regulačného sandboxu; lehota sa nevzťahuje na subjekt, ktorý má záujem o cezhraničné testovanie.
16. Ak NBS oznámi záujemcovi, že mu neumožňuje vstup do regulačného sandboxu, záujemca môže podať ďalšiu prihlášku najskôr po uplynutí 6 mesiacov odo dňa doručenia tohto oznámenia.

VI. Prípravná fáza

17. Cieľom prípravnej fázy je
- umožniť účastníkovi uskutočniť konzultácie s NBS, ktoré majú napomôcť účastníkovi nastaviť finančnú inováciu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi v pôsobnosti NBS a
 - určiť priebeh fázy testovania v podobe plánu testovania.
18. Konzultácia sa uskutočňuje písomne, telefonicky alebo na osobnom stretnutí.
19. Konzultácia
- nenahrádza záväzný výklad všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorý je zverený súdom a Súdnemu dvoru EÚ,
 - nenahrádza činnosť podnikateľských poradcov, organizačných poradcov a ekonomických poradcov, ani činnosť advokátov a ďalších fyzických osôb a právnických osôb, ktoré na území Slovenskej republiky poskytujú právne služby.
20. Na stanovisko NBS poskytnuté v rámci konzultácie môže mať vplyv neskôr vydané usmernenie, odporúčanie, stanovisko alebo odpoveď Európskeho orgánu pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“), Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len „EIOPA“) alebo Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ďalej len „ESMA“).⁵
21. Po skončení konzultácií v prípravnej fáze, NBS vyzve účastníka na predloženie návrhu plánu testovania v určenej lehote. Návrh plánu testovania obsahuje najmä
- opis finančnej inovácie, plánovaného priebehu testovania a očakávaných výsledkov testovania,
 - časový harmonogram testovania vrátane priebežných cieľov na vyhodnotenie splnenia čiastkových cieľov testovania,
 - informácie o prípadných obmedzeniach testovania – napríklad o maximálnom počte klientov, type klientov (napr. vylúčenie retailových klientov), či finančných limitoch pre jedného klienta, alebo pre všetkých klientov, ktorí budú využívať testovanú finančnú inováciu,
 - identifikáciu hlavných rizík, ktoré môžu vzniknúť pri testovaní finančnej inovácie a navrhované spôsoby ich minimalizácie,
 - určenie úloh účastníka vo fáze testovania a v prípade poskytovateľa služieb aj popis úloh spolupracujúceho dohliadaného subjektu,

⁵ Čl. 16, čl. 16b a čl. 29 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení, čl. 16, čl. 16b a čl. 29 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331)

- f) zoznam kontaktných osôb účastníka a v prípade spolupracujúceho dohliadaného subjektu aj zoznam kontaktných osôb tohto subjektu,
 - g) navrhovaný spôsob komunikácie s NBS o priebehu testovania, napríklad prostredníctvom zasielania pravidelných správ o priebehu testovania, telefonickou komunikáciou, alebo pravidelnými stretnutiami, na ktorých účastník predstaví priebeh testovania, vyhodnotenie čiastkových cieľov a informuje NBS o problémoch, ktoré sa pri testovaní vyskytli,
 - h) navrhovaný spôsob komunikácie s dotknutými klientmi a verejnosťou vo vzťahu k testovaniu,
 - i) informácie o potenciálnom prerušení a ukončení testovania,
 - j) deň začatia fázy testovania.
22. Po predložení návrhu plánu testovania prerokuje NBS návrh s účastníkom a môže ho vyzvať na jeho zmenu v určenej lehote. Ak účastník v určenej lehote nedoručí NBS návrh plánu testovania, alebo na základe výzvy NBS takýto návrh nezmení, NBS predčasne ukončí jeho účasť v regulačnom sandboxe.
23. Ak k návrhu plánu testovania nemá NBS pripomienky, oznámi účastníkovi, že plán testovania bol schválený. Dňom doručenia oznámenia o schválení plánu testovania sa tento plán stáva pre účastníka záväzným. V prípade, ak účastník nebude dodržiavať schválený plán testovania, NBS predčasne ukončí jeho účasť v regulačnom sandboxe.
24. V prípade, že účastníkom je žiadateľ o povolenie, musí tento účastník získať príslušné povolenie počas prípravnej fázy. Testovať finančnú inováciu v regulačnom sandboxe môže až po tom, čo získa príslušné povolenie.
25. Ak je účastníkom žiadateľ o povolenie, prebieha licenčné konanie nezávisle od prípravnej fázy regulačného sandboxu. Pokiaľ do momentu predloženia návrhu plánu testovania nezíska účastník príslušné povolenie, musí byť v pláne testovania stanovená podmienka, že testovanie môže začať až po udelení povolenia.
26. Prípravná fáza trvá odo dňa doručenia oznámenia o umožnení vstupu do regulačného sandboxu po pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu začatia testovania. Prípravná fáza trvá najviac 6 mesiacov. Na základe žiadosti účastníka ju NBS môže primerane predĺžiť.
27. Ak je účastníkom žiadateľ o povolenie, ktorý nezíska povolenie v lehote stanovenej pre prípravnú fázu v [bode 26](#), NBS predčasne ukončí jeho účasť v regulačnom sandboxe.

VII. Fáza testovania

28. Cieľom fázy testovania je implementácia testovanej finančnej inovácie na slovenskom finančnom trhu podľa plánu testovania.
29. Do troch pracovných dní po dni začatia fázy testovania, tak ako je vymedzený v pláne testovania, zverejní NBS so súhlasom účastníka na svojom webovom sídle
 - a) obchodné meno účastníka a ak je účastníkom poskytovateľ služieb, aj obchodné meno dohliadaného subjektu s jeho súhlasom,
 - b) dátum vstupu účastníka do regulačného sandboxu,
 - c) krátky opis testovanej finančnej inovácie.
30. Účastník priebežne informuje NBS o priebehu testovania v súlade s plánom testovania. Bez ohľadu na plán testovania účastník bezodkladne informuje NBS o závažných problémoch, neočakávaných situáciách či iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať významný vplyv na proces testovania. NBS môže vyzvať účastníka na nápravu a určiť mu primeranú lehotu. Ak účastník nevykoná nápravu v určenej lehote NBS predčasne ukončí jeho účasť v regulačnom sandboxe.
31. NBS si môže od účastníka kedykoľvek vyžiadať dodatočné informácie k priebehu testovania. Na žiadosť účastníka môže NBS vo fáze testovania poskytnúť účastníkovi konzultácie.
32. Ak účastník nedodržiava plán testovania, NBS ho požiada o vysvetlenie v určenej lehote a zároveň oznámi účastníkovi, že NBS môže predčasne ukončiť účasť účastníka v regulačnom sandboxe. Ak účastník neposkytne vysvetlenie a nevykoná nápravu v určenej lehote, NBS predčasne ukončí jeho účasť v regulačnom sandboxe.
33. Účastník môže požiadať NBS o zmenu plánu testovania. Kým NBS zmenu plánu testovania neschváli, účastník postupuje podľa pôvodne schváleného plánu testovania. NBS môže zaslať účastníkovi k žiadosti o zmenu plánu testovania pripomienky a určiť mu lehotu na zapracovanie pripomienok. V prípade, že účastník nezpracuje do plánu testovania skutočnosti uvedené v pripomienkach NBS, v lehote určenej NBS alebo NBS nesúhlasí so zmenou plánu testovania, NBS oznámi účastníkovi, že jeho žiadosť nebola schválená a že ak má záujem pokračovať v testovaní, je povinný naďalej dodržiavať pôvodne schválený plán testovania. Ak NBS zmenu schváli, bezodkladne to oznámi účastníkovi.
34. Testovanie finančnej inovácie nemá vplyv na povinnosti uložené účastníkovi osobitnými predpismi.⁶

⁶ Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon

35. Účastník vopred informuje NBS o zámere prerušiť alebo predčasne ukončiť testovanie z vlastnej iniciatívy. NBS zverejní túto informáciu na svojom webovom sídle.
36. Fáza testovania trvá odo dňa začatia tejto fázy, tak ako je vymedzený v pláne testovania po riadne alebo predčasné ukončenie testovania. V pláne testovania je stanovená lehota pre testovanie, ktorá nesmie presiahnuť 6 mesiacov. Účastník ukončí testovanie v tejto lehote.
37. Účastník môže v odôvodnených prípadoch požiadať NBS o predĺženie lehoty na testovanie, a to najviac o 6 mesiacov. NBS bezodkladne oznámi účastníkovi schválenie alebo neschválenie predĺženia lehoty na testovanie.

VIII. Ukončenie účasti v regulačnom sandboxe

38. Do jedného mesiaca po ukončení testovania účastník doručí NBS záverečnú správu, v ktorej uvedie najmä
 - a) zhrnutie priebehu testovania,
 - b) posúdenie, či boli dosiahnuté očakávané výsledky testovania,
 - c) problémy a neočakávané situácie, ktoré sa vyskytli počas testovania,
 - d) informáciu, či účastník plánuje pokračovať v ponúkaní finančnej inovácie klientom po ukončení svojej účasti v regulačnom sandboxe.
39. Do jedného mesiaca od doručenia záverečnej správy zorganizuje NBS záverečné stretnutie s účastníkom za účelom prerokovania záverečnej správy a priebehu jeho účasti v regulačnom sandboxe. NBS môže záverečné stretnutie nahradiť písomným vyjadrením k záverečnej správe.
40. Účasť v regulačnom sandboxe zaniká dňom záverečného stretnutia alebo dňom doručenia písomného vyjadrenia NBS k záverečnej správe.
41. Ak účastník nepostupuje podľa pokynov NBS a neodstráni identifikované nedostatky ani po výzve zo strany NBS, môže NBS predčasne ukončiť jeho účasť

č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z.z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

v regulačnom sandboxe, pričom túto skutočnosť NBS účastníkovi bezodkladne oznámi.

42. K predčasnému ukončeniu účasti dochádza dňom doručenia oznámenia účastníkovi o ukončení jeho účasti alebo dňom stanovenom v tomto oznámení. K predčasnému ukončeniu účasti dochádza aj dňom doručenia oznámenia účastníka o predčasnom ukončení účasti NBS alebo dňom stanovenom v takomto oznámení podľa [bodu 35](#).
43. NBS zverejní na svojom webovom sídle dátum ukončenia účasti účastníka v regulačnom sandboxe.

IX. Cezhraničné testovanie

44. Subjekt, ktorý má záujem o cezhraničné testovanie, v prihláške uvedie, v akých regulačných sandboxoch v iných zmluvných štátoch Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo v iných štátoch, s ktorým má NBS uzatvorenú zmluvu o spolupráci, má záujem o testovanie. Prihláška nie je prihláškou do iných regulačných sandboxov. Subjekt, ktorý má záujem o cezhraničné testovanie, musí splniť kritéria na vstup do iných regulačných sandboxov podľa príslušných pravidiel daného regulačného sandboxu
45. Posudzovanie takejto prihlášky, ako aj účasť subjektu, ktorý má záujem o cezhraničné testovanie v regulačnom sandboxe, sa vo všeobecnosti riadi týmito Pravidlami, avšak v konkrétnych aspektoch sa môže líšiť s ohľadom na spoluprácu NBS so zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti finančného trhu.

X. Spoločné a záverečné ustanovenia

46. NBS pri prevádzke regulačného sandboxu zachováva mlčanlivosť.⁷ NBS si v súvislosti s prevádzkou regulačného sandboxu vyhradzuje právo vymieňať si informácie poskytnuté záujemcom a účastníkom so zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti finančného trhu ako aj s európskymi orgánmi dohľadu (EBA, ESMA, EIOPA) a Európskou centrálnou bankou (ďalej len „ECB“).

⁷ § 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

47. Okrem údajov uvedených v bodoch 29, 35 a 43 týchto pravidiel, môže NBS so súhlasom účastníka na svojom webovom sídle zverejniť aj podrobnejšie informácie o jeho účasti v regulačnom sandboxe. Ak je účastníkom poskytovateľ služieb, súhlas so zverejnením podrobnejších informácií o účasti v regulačnom sandboxe udeľuje aj dohliadaný subjekt.

48. Do lehôt podľa týchto pravidiel sa nezapočítava deň, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty. Lehoty určené podľa mesiacov sa končia uplynutím toho dňa, ktorý sa svojím označením zhoduje s dňom, keď došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, a ak taký deň v mesiaci nie je, lehota sa končí uplynutím posledného dňa príslušného mesiaca. Ak koniec lehoty pripadne na sobotu, nedeľu alebo iný deň pracovného pokoja je posledným dňom lehoty najbližší nasledujúci pracovný deň. Lehota na testovanie plynie aj počas prerušenia testovania.

Prihláška do regulačného sandboxu

I. Informácie o záujemcovi	
1. Základné informácie	
Obchodné meno / Meno a priezvisko	
IČO	
Sídlo/adresa	
Webové sídlo	
2. Kontaktná osoba	
Meno a priezvisko	
Pozícia	
Emailová adresa	
Telefonický kontakt	
3. Členovia štatutárneho orgánu záujemcu (v prípade právnickej osoby)	
Meno a priezvisko	Pracovná pozícia a zodpovednosti
4. Zaradenie záujemcu v rámci okruhu účastníkov (<u>bod 4</u> Pravidiel fungovania regulačného sandboxu)	
II. Informácie o finančnej inovácii	
5. Prosím, uveďte podrobnosti o finančnej inovácii.	
6. Ktoré všeobecne záväzné právne predpisy v pôsobnosti NBS chcete konzultovať?	
7. Aké riziká ste identifikovali v súvislosti s finančnou inováciou a aké opatrenia na ich minimalizáciu prijmete?	
8. Detailný popis súladu s kritériami na vstup.	
Prípravenosť záujemcu na účasť v regulačnom sandboxe a finančnej inovácie na testovanie	
Existencia potreby testovania	
Inovativnosť	

Pozitívne dopady na klientov na slovenskom finančnom trhu a neexistencia významných negatívnych dopadov na finančnú stabilitu v Slovenskej republike

III. Prípravná fáza a testovanie

9. Krátky opis testovanej finančnej inovácie, ktorý navrhujete zverejniť na webovom sídle NBS v prípade umožnenia vstupu do regulačného sandboxu (NBS návrhom nie je viazaná).

10. Predmet a harmonogram konzultácií v prípravnej fáze

11. Malo by sa testovanie v regulačnom sandboxe vykonať v spolupráci s dohliadaným subjektom? (Ak áno, prosím uveďte detaily a zároveň priložte k tejto prihláške zmluvu o outsourcingu podľa bodu 7 Pravidiel fungovania regulačného sandboxu)

12. Budete v rámci prípravnej fázy žiadať NBS o vydanie povolenia na výkon činnosti resp. už ste takúto žiadosť NBS podali?

13. Máte záujem o cezhraničné testovanie? Ak áno, poskytnite bližšie informácie k cezhraničnému testovaniu

14. Prosím, uveďte Vašu predstavu o testovaní, ktoré chcete vykonať v regulačnom sandboxe NBS.

15. Máte vytvorené merateľné parametre vzhľadom na vyhodnotenie úspešnosti/neúspešnosti testovania? Aké sú Vaše kritériá úspechu?

16. Prosím, uveďte Vami zamýšľaný postup, plán a etapy testovania. Aký časový rámec bude podľa Vašich predstáv potrebný?

17. Čo konkrétne očakávate od NBS v rámci účasti v regulačnom sandboxe?

18. Predpokladáte, že testovanie sa bude týkať klientov? Ak áno, o aký typ klientov pôjde?

19. Ako máte nastavenú komunikačnú stratégiu spoločnosti počas testovania v regulačnom sandboxe?

20. Definujte, ako plánujete ošetriť riziká plynúce z prípadného neúspešného testovania. Popíšte plán prípadného predčasného ukončenia testovania v regulačnom sandboxe.

21. Aké máte plány po úspešnom skončení testovania v regulačnom sandboxe?

22. V prípade, ak by ste neboli vybratí do testovania regulačného sandboxu, aké alternatívy zvažujete?

23. Je niečo, čo by ste chceli na záver dodať alebo zdôrazniť? V prípade, ak to považujete za potrebné, môžete priložiť aj dodatočné podklady.

IV. Čestné vyhlásenie

VYHLÁSENIE

Dolupodpísaný/á, potvrdzujem, že nie som osoba, ktorá bola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin hospodársky, za trestný čin korupcie, za trestný čin spáchaný v súvislosti so svojím zamestnaním, povolaním, postavením alebo funkciou, alebo za trestný čin spáchaný úmyselne, a ak ide o trestný čin spáchaný úmyselne moje odsúdenie za takýto trestný čin nebolo zahladené ani sa na mňa nehľadí, akoby som nebol odsúdený za takýto trestný čin.

Meno a priezvisko / Obchodné meno	Podpis

Miesto..... a dátum.....

(Čestné vyhlásenie podpíše záujemca-fyzická osoba. V prípade, že je záujemca právnickou osobou, potom čestné vyhlásenie podpíše v mene právnickej osoby jej štatutárny orgán a vo svojom vlastnom mene osobitne aj každý člen štatutárneho orgánu)

V. Súhlas so spracovaním osobných údajov

VYHLÁSENIE

Týmto dávam NBS svoj súhlas na spracovanie mojich osobných údajov, vrátane citlivých osobných údajov v súlade s podmienkami spracúvania osobných údajov NBS, ktoré sú zverejnené na webovom sídle NBS.

Meno a priezvisko	Podpis

Miesto..... a dátum.....

(Súhlas so spracovaním osobných údajov podpíše každá fyzická osoba, ktorej osobné údaje sú uvedené v prihláške)

VI. Oboznámenie sa s Pravidlami fungovania regulačného sandboxu platnými od 1. januára 2022

VYHLÁSENIE

Dolupodpísaný/á, potvrdzujem, že som sa oboznámil s Pravidlami fungovania regulačného sandboxu platnými od 1. januára 2022 (ďalej len „Pravidlá“) a zaväzujem sa postupovať v súlade s týmito Pravidlami.

Meno a priezvisko / Obchodné meno	Podpis

Miesto..... a dátum.....

(Vyhlásenie podpíše záujemca - fyzická osoba. V prípade, že je záujemca právnickou osobou, potom čestné vyhlásenie podpíše v mene právnickej osoby jej štatutárny orgán.)

Metodika na posudzovanie kritérií na vstup do regulačného sandboxu

	Kľúčové otázky	Pozitívne indikátory	Negatívne indikátory
Pripravenosť záujemcu na účasť v regulačnom sandboxe a finančnej inovácie na testovanie	Je záujemca po všetkých stránkach pripravený na testovanie v regulačnom sandboxe?		
	Je záujemca pripravený splniť všetky požiadavky vyplývajúce z právnych predpisov?	Záujemca si zanalyzoval právne aspekty implementácie finančnej inovácie a je schopný splniť požiadavky relevantných právnych predpisov.	Záujemca nemá právnu analýzu ohľadom implementácie finančnej inovácie, a preto nevie zaručiť, že je schopný splniť požiadavky relevantných právnych predpisov.
	Je záujemca pripravený zvládnuť testovanie po technickej stránke?	Finančná inovácia je po technickej stránke pripravená na implementáciu na slovenskom finančnom trhu.	Záujemca ešte len pracuje na technických aspektoch finančnej inovácie a preto nie je schopný implementovať finančnú inováciu na slovenský finančný trh v krátkom čase.
	Je záujemca pripravený vysporiadať sa s rizikami, ktoré môžu vzniknúť pri testovaní finančnej inovácie?	Záujemca si zanalyzoval riziká, ktoré súvisia s implementáciou finančnej inovácie a pripravil si opatrenia na ich zmiernenie.	Záujemca nemá zanalyzované riziká, ktoré môžu vzniknúť pri implementácii finančnej inovácie.
	Je žiadateľ o povolenie pripravený na licenčné konanie?	Žiadateľ o povolenie je dostatočne pripravený na licenčné konanie.	Žiadateľ o povolenie nie je pripravený na licenčné konanie a bude potrebovať dlhší čas, kým bude schopný podať relevantnú žiadosť o vydanie povolenie na výkon činnosti.
	Má záujemca jasnú predstavu o tom, čo očakáva od svojej účasti v regulačnom sandboxe?	Záujemca má jasnú predstavu o otázkach, ktoré by chcel konzultovať s NBS, o praktickej implementácii finančnej inovácie aj o priebehu testovania.	Záujemca má iba všeobecnú predstavu o svojej účasti v regulačnom sandboxe a očakáva od NBS, že mu komplexne poradí na ktoré otázky sa ma zamerať a ako má prakticky implementovať finančnú inováciu a testovať v rámci regulačného sandboxu.
	Má záujemca dostatočné zdroje na testovanie v rámci regulačného sandboxu?	Záujemca má dostatočné finančné a personálne zdroje, ktoré mu umožnia úspešne testovať finančnú inováciu v rámci regulačného sandboxu.	Záujemca nemá dostatočné finančné a personálne zdroje, a preto nie je jasné, či testovanie v regulačnom sandboxe zvládne.

Metodika na posudzovanie kritérií na vstup do regulačného sandboxu

	Kľúčové otázky	Pozitívne indikátory	Negatívne indikátory
Existencia potreby testovania	Je účasť v regulačnom sandboxe potrebná na implementáciu finančnej inovácie na slovenskom finančnom trhu?		
	Vyvoláva finančná inovácia otázky ohľadom správnej aplikácie relevantných právnych predpisov v pôsobnosti NBS?	Nejasnosti ohľadom aplikácie regulácie bránia záujemcovi úspešne implementovať finančnú inováciu bez účasti v regulačnom sandboxe.	Aplikácia regulácie je jasná a nevyvoláva otázky.
	Potrebuje záujemca otestovať finančnú inováciu v rámci regulačného sandboxu?	Záujemca si potrebuje finančnú inováciu otestovať pred tým, než ju naplno implementuje na slovenskom finančnom trhu.	Záujemcovi postačí základne vyjasnenie regulácie (napr. prostredníctvom inovačného hubu) a nepotrebuje si následne finančnú inováciu otestovať.
Inovativnosť	Ide o finančnú inováciu?		
	Je finančný produkt, služba, obchodný model alebo riešenie odlišné od ponuky iných účastníkov finančného trhu v SR, prípadne zlepšuje už existujúce finančné produkty, služby, obchodné modely alebo riešenia?	Na finančnom trhu v SR nie sú žiadne porovnateľné finančné inovácie resp. je ich málo.	Finančný produkt, služba, obchodný model alebo riešenie sú etablované na slovenskom finančnom trhu.
		Finančná inovácia, ktorú chce záujemca testovať, prináša nový prístup založený na technológiách, ktorý mení doterajší spôsob poskytovania finančných služieb v SR.	Zamýšľaný finančný produkt, služba, obchodný model alebo riešenie neobsahuje prvok finančnej inovácie.
Pozitívne dopady na klientov na slovenskom finančnom trhu a neexistencia významných negatívnych dopadov na finančnú stabilitu v Slovenskej republike	Má finančná inovácia pozitívne dopady pre klientov?		
	Má finančná inovácia identifikovateľné priame alebo nepriame pozitívne dopady pre klientov na slovenskom finančnom trhu?	Finančná inovácia prinesie priame pozitívne dopady pre klientov na slovenskom finančnom trhu – napr. prostredníctvom nižšej ceny, jednoduchšieho prístupu, či rozšírením ponuky finančných produktov a služieb.	Finančná inovácia neprináša žiadne identifikovateľné pozitívne priame alebo nepriame dopady pre klientov.
		Finančná inovácia prinesie nepriame pozitívne dopady pre klientov – napr. RegTech riešenia, ktoré zvyšujú efektivitu a znižujú náklady pre back-office.	Finančná inovácia môže ohroziť finančných klientov. Finančná inovácia môže mať významné negatívne dopady na finančnú stabilitu v SR.