

Dr. Windisch László | alelnök

Szombati Anikó | ügyvezető igazgató

2018. március 20.



AZ MNB TÁMOGATJA A FINTECH
INNOVÁCIÓKAT –
STARTOL AZ MNB INNOVATION HUB



A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK SOKSZOR ÚTTÖRŐ SZEREPET JÁTSZOTTAK AZ ÚJ TECHNOLOGIÁK ALKALMAZÁSÁBAN



- ATM, bankkártya (1960-as évek)



- Call centerek (1980-as évek)



- Internetbank (1990-es évek)



- Mobilbank (2000-es évek)



FINTECH INNOVÁCIÓK TERJEDÉSE ÉS HATÁSAIK

MILYEN TÉNYEZŐK ÖSZTÖNZIK A FINTECH INNOVÁCIÓKAT?

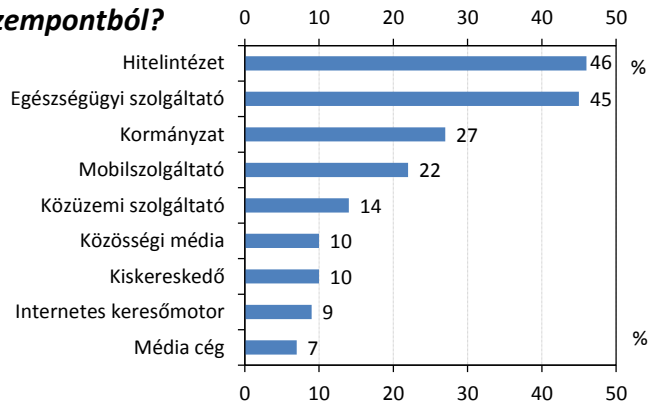


Technológiai fejlődés
Innovációs ,kényszer'
Költségcsökkentés

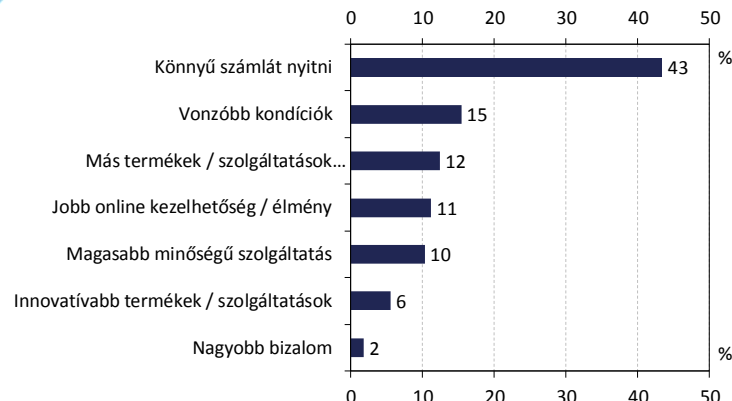


Fogyasztói szokások
megváltozása
Gyorsabb, kényelmesebb

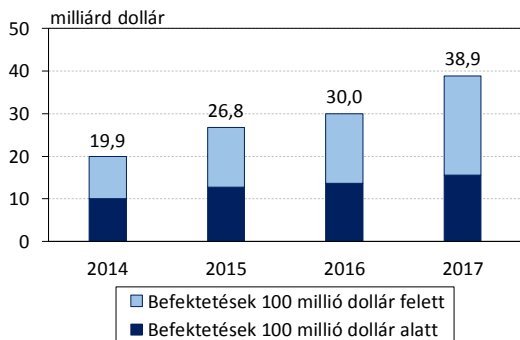
Milyen intézményekben bízik adatkezelési szempontból?



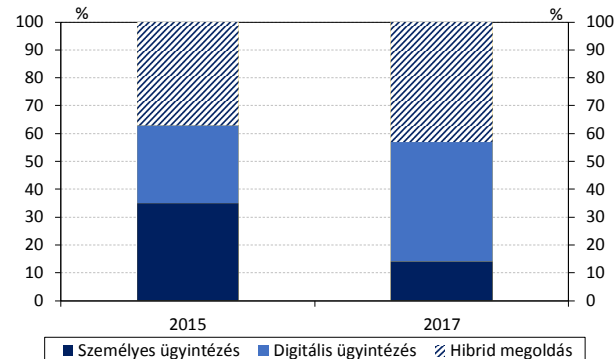
Miért választana FinTech szolgáltatót?



FinTech tőkebefektetések alakulása



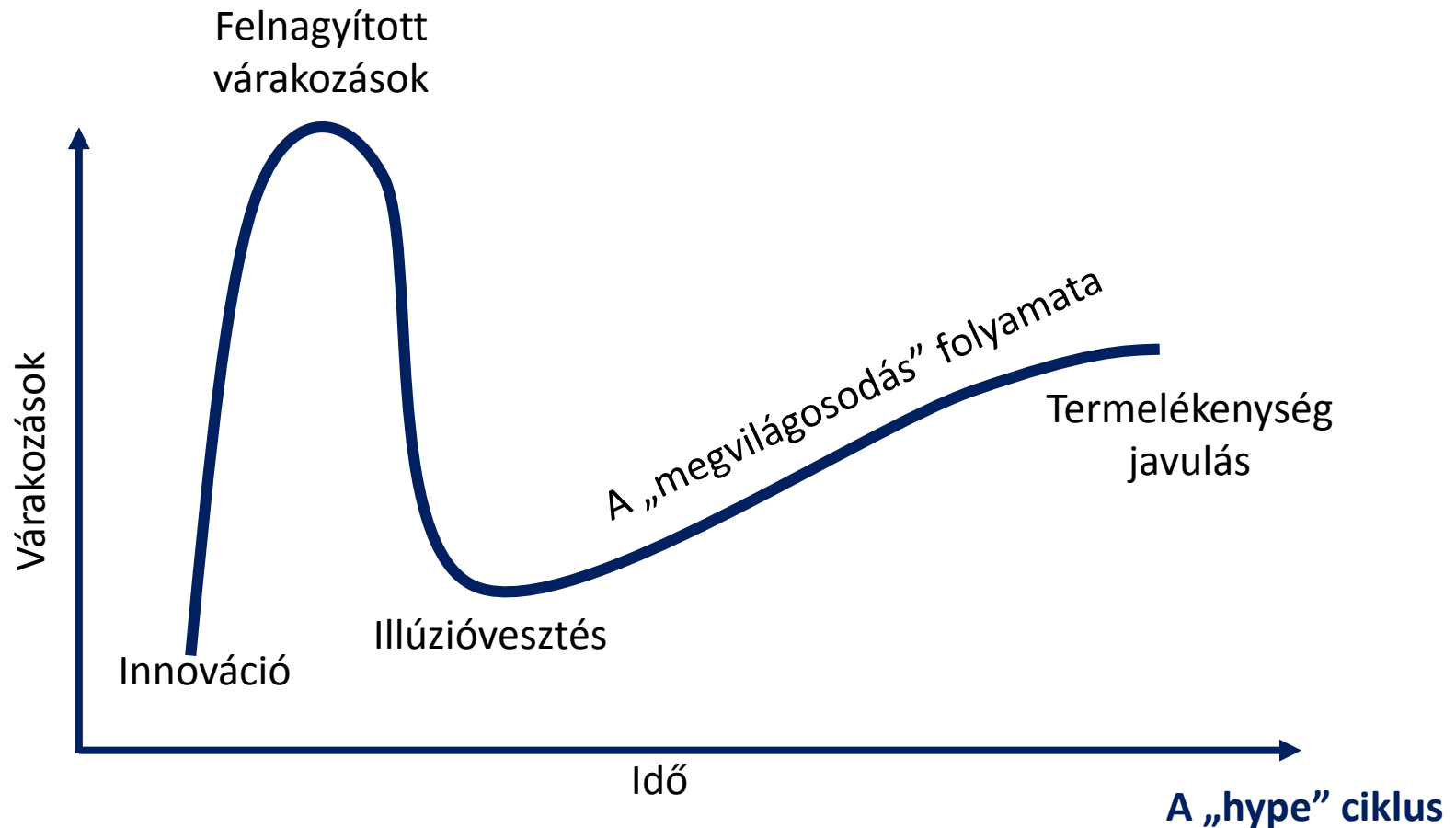
Milyen ügyintézt preferálna?



Kínálati oldal

Keresleti oldal

A FINTECH MEGOLDÁSOK HOSSZÚ TÁVÚ POTENCIÁLJUK MIATT KIEMELT FIGYELMET ÉRDEMELNEK



A hosszú távú potenciál, valamint az inkubens intézmények erőfeszítései miatt a FinTech továbbra is a szabályozói fókuszban marad

A TECHNOLÓGIAI FEJLŐDÉS SZÁMOS ELŐNNYEL JÁR, AZONBAN ÚJ KOCKÁZATOK IS MEGJELENHETNEK



A rendszerszintű kockázatok kezelése új megközelítést igényel

Eltolódás a szabályozatlan intézmények felé	<ul style="list-style-type: none">▪ Nincs monitoring rendszer, adatszolgáltatás az új intézményekre▪ Az újfajta üzleti modellek működésével kapcsolatban a szabályozónak nincs tapasztalata
Újfajta rendszerszinten jelentős intézmények	Intézmények helyett tevékenységek szabályozása
Erősödő prociklikális, túlzott hitelnövekedés	<ul style="list-style-type: none">▪ Automatizáltság révén a piaci szereplők döntéseiben azonos mintázatok, ami rendszerkockázathoz vezet (pl. fire sales)▪ Alternatív finanszírozási csatornák létrejötte
Likviditási és finanszírozási kockázatok	Szabályozatlan szereplők kockázatai: alacsony likviditás, magas tőkeáttétel, kamatkockázat, túlzott lejárat eltérés – ezek turbulencia idején realizálódhatnak

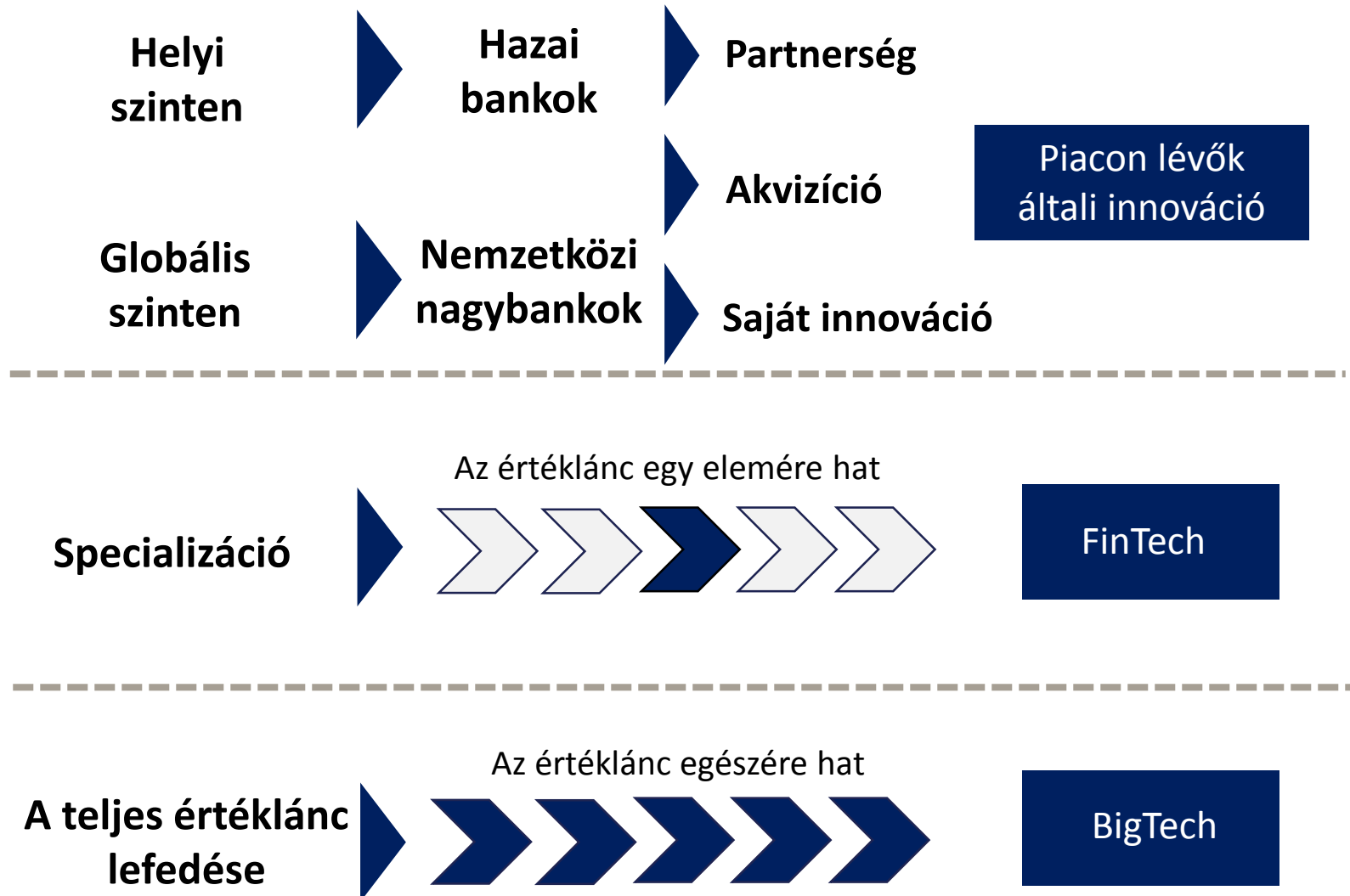
Felmerülő és kezelendő fogyasztóvédelmi kérdések

Csalás lehetősége

Ügyfelek megtévesztése

Adatbiztonság

A FINTECH-FEJLŐDÉS ALAPVETŐEN HÁROM SZCENÁRIÓ MENTÉN VALÓSULHAT MEG



A FINTECH MEGOLDÁSOK ELTERJEDÉSE ÉRDEMI HATÁSSAL BÍR A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐRENDSZERRE



Kockázatok

- Csalás lehetősége
- Ügyfelek megtévesztése
- Adatbiztonság
- Tevékenység kiszervezése
- Kiberkockázat
- Szabályozói arbitrázs
- Pénzügyi stabilitás



A pénzügyi stabilitás és az innováció egyensúlya



- + Hatékonyság, költségek csökkenése
- + Új szolgáltatások és üzleti modellek
- + Javuló szolgáltatásminőség
- + Felhasználói bázis növekedése
- + Rendszerkockázatok csökkenése

Lehetőségek

Szabályozói oldalról olyan keretrendszer kialakítása a cél, amely a kockázatok minimalizálása mellett megfelelő mértékben támogatja az innovációk terjedését

„Laissez faire”



Túlzott szigor

Nem fair előny

FinTech versenyelőny a szigorúan szabályozott bankpiaccal szemben

Fogyasztóvédelem?

A betétesek/befektetők megkárosításának növekvő veszélye

Cél: A túlzottan megengedő és tiltó hozzáállás közötti egyensúly megtalálása:

FinTech innovációk segítése a szabályozó és a piac közötti együttműködéssel – a pénzügyi stabilitás megőrzése mellett

Kontroll elvesztése

A határon átnyúló szolgáltatások elterjedésének veszélye, „szabályozói arbitrázs”

Innováció gátja

A „drága” banki működési modell „bebetonozása”, a fejlődés visszavetése

Megoldások:

Innovation Hub

- A FinTech innovátorok jogi **iránymutatást** kapnak a felügyeletről
- Segíti a FinTech innovátorok **jogszabályi környezetben való tájékozódását**

Regulatory sandbox

A FinTech innovációkat tesztelhetik a résztvevők

- **meghatározott ideig és feltételek mellett**
- **korlátozott számú, de valós fogyasztókon**
- **bizonyos szabályozói követelmények alól mentesülve**



HAZAI KEZDEMÉNYEZÉSEK

AZ INNOVÁCIÓT TÁMOGATÓ KERETRENDSZER A HAZAI SZEREPLŐK BEVONÁSÁVAL KERÜLT KIALAKÍTÁSA



FinTech felmérés 1. kör
(bankok, FinTech cégek,
kock. tőke társaságok,
fogyasztók)

Konzultációs
dokumentum
közzététele

2017.
nyár

2017.
ősz

2017.
dec.

Innovációt támogató
keretrendszer
kialakítása

FinTech felmérés 2. kör
(biztosítók, pénztárak,
közvetítők)

2018
febr.

2018.
jan.

**Innovation Hub
elindulása**

Nemzetközi
együttműködések
kialakítása

Regulatory Sandbox
potenciális keretrendszerének
kidolgozása

2018
márc.

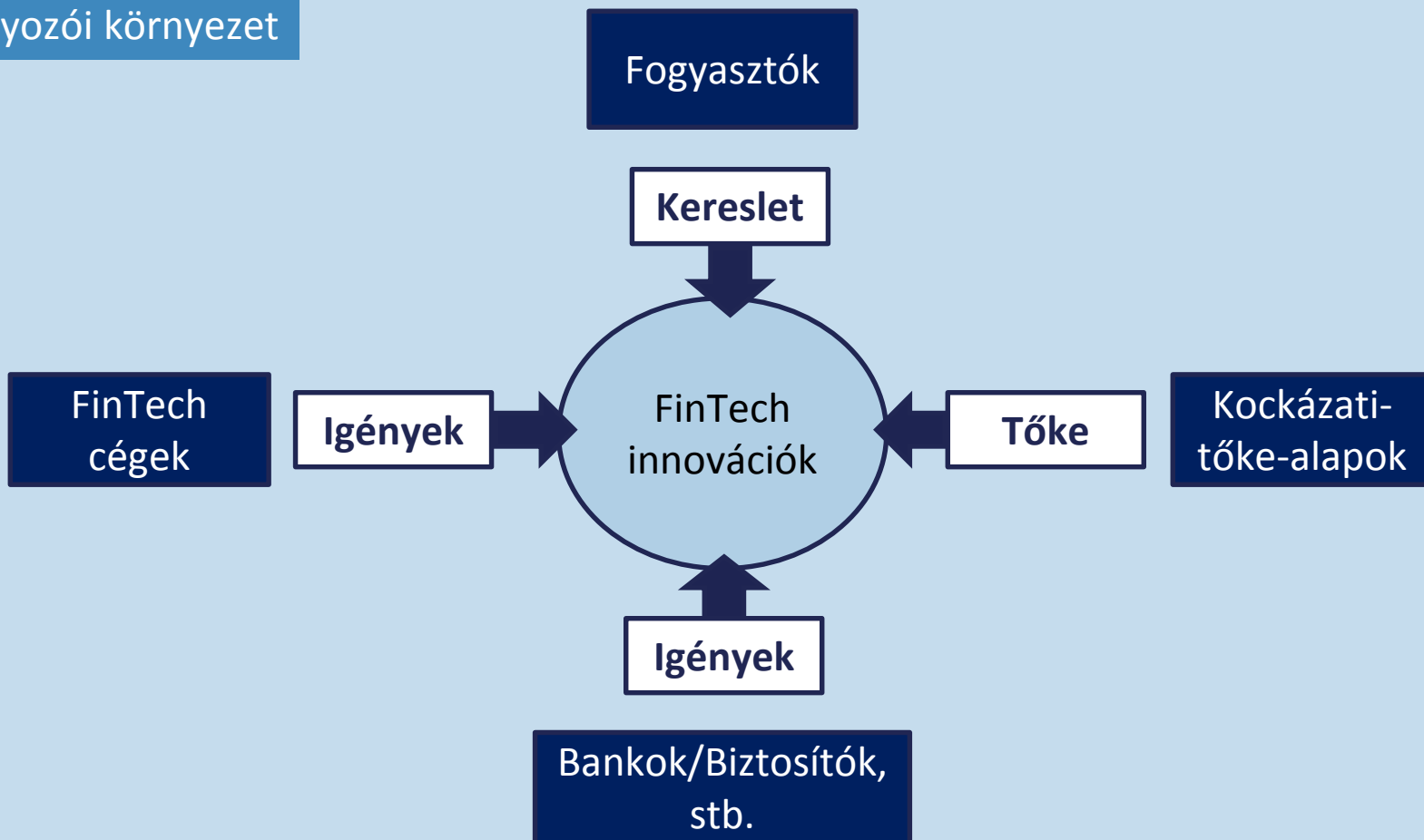
2018
ápr.

2018.
tavasz
/ nyár

AZ MNB ÁTFOGÓ FELMÉRÉSE A TELJES HAZAI FINTECH ÖKOSZISZTÉMÁT LEFEDTE

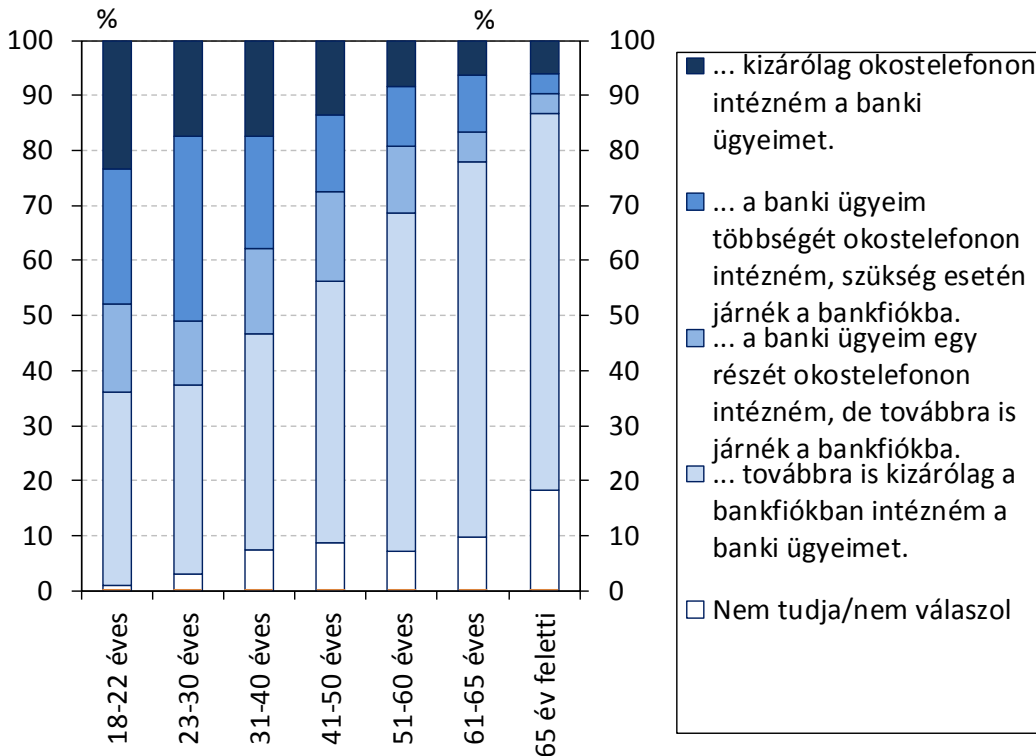


Szabályozói környezet



Mind keresleti, mind kínálati oldalon jelentős a potenciál a FinTech innovációk jövőbeli elterjedése tekintetében

A HAZAI ÜGYFELEK JELENTŐS RÉSEZE NYITOTT A DIGITÁLIS MEGOLDÁSOK HASZNÁLATÁRA

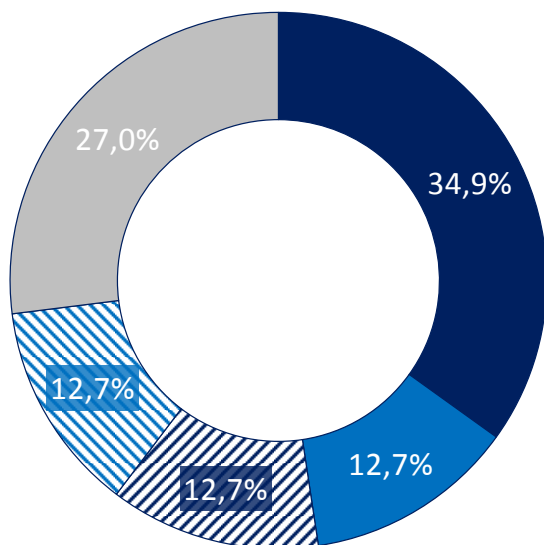


HA MINDEN BANKI SZOLGÁLTATÁS
ELÉRHETŐ LENNE OKOSTELEFONON ...

Jövőbeli bankolási szándékok
(a minta százalékában, korcsoportonként)

- A fogyasztók jelentős része, mintegy 15-20 százaléka már most is nagyon nyitott a FinTech innovációk iránt
- Tekintettel a fiatalabb korosztály jelentős befogadókészségére, a jövőben folyamatosan nőhet a lakosság nyitottsága a digitalizáció iránt

A FINTECH STRATÉGIA KIALAKÍTÁSÁT FONTOSNAK TARTJÁK A HAZAI INTÉZMÉNYEK



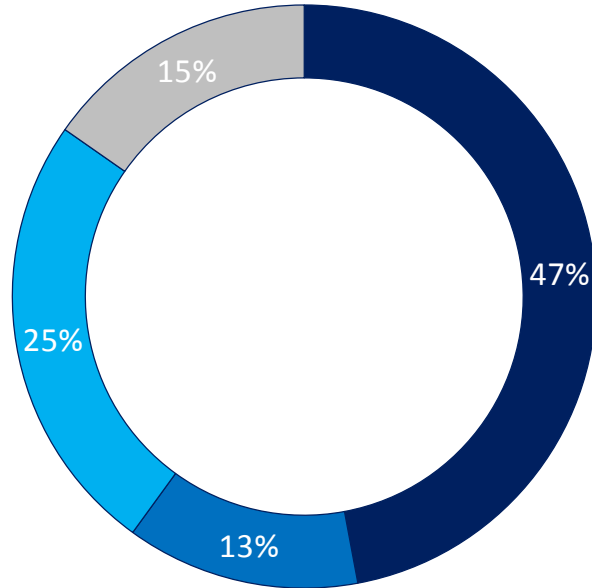
- Saját FinTech stratégiát fog kidolgozni a jövőben
- Igen, saját FinTech stratégiája van
- Az anyavállalat FinTech stratégiáját adaptálja
- A jövőben alakítja ki az anyavállalat a FinTech cégekkel kapcsolatos stratégiáját
- Nem tervez FinTech stratégiát kialakítani

A FINTECH-KEL KAPCSOLATOS INTÉZMÉNYI STRATÉGIÁK

Bankok, biztosítók, pénztárak és közvetítők válaszai együtt

- A bankok több mint 40 százaléka rendelkezik jelenleg a FinTech innovációkra vonatkozóan stratégiával
- A többi hazai szereplő is tervezi a jövőben ennek megalkotását
- FinTech stratégia kialakításában csak néhány kisebb szereplő nem gondolkozik

JELENTŐS IGÉNY MUTATKOZIK A FINTECH INNOVÁCIÓK ALKALMAZÁSÁRA A HAZAI SZEREPLŐK KÖRÉBEN



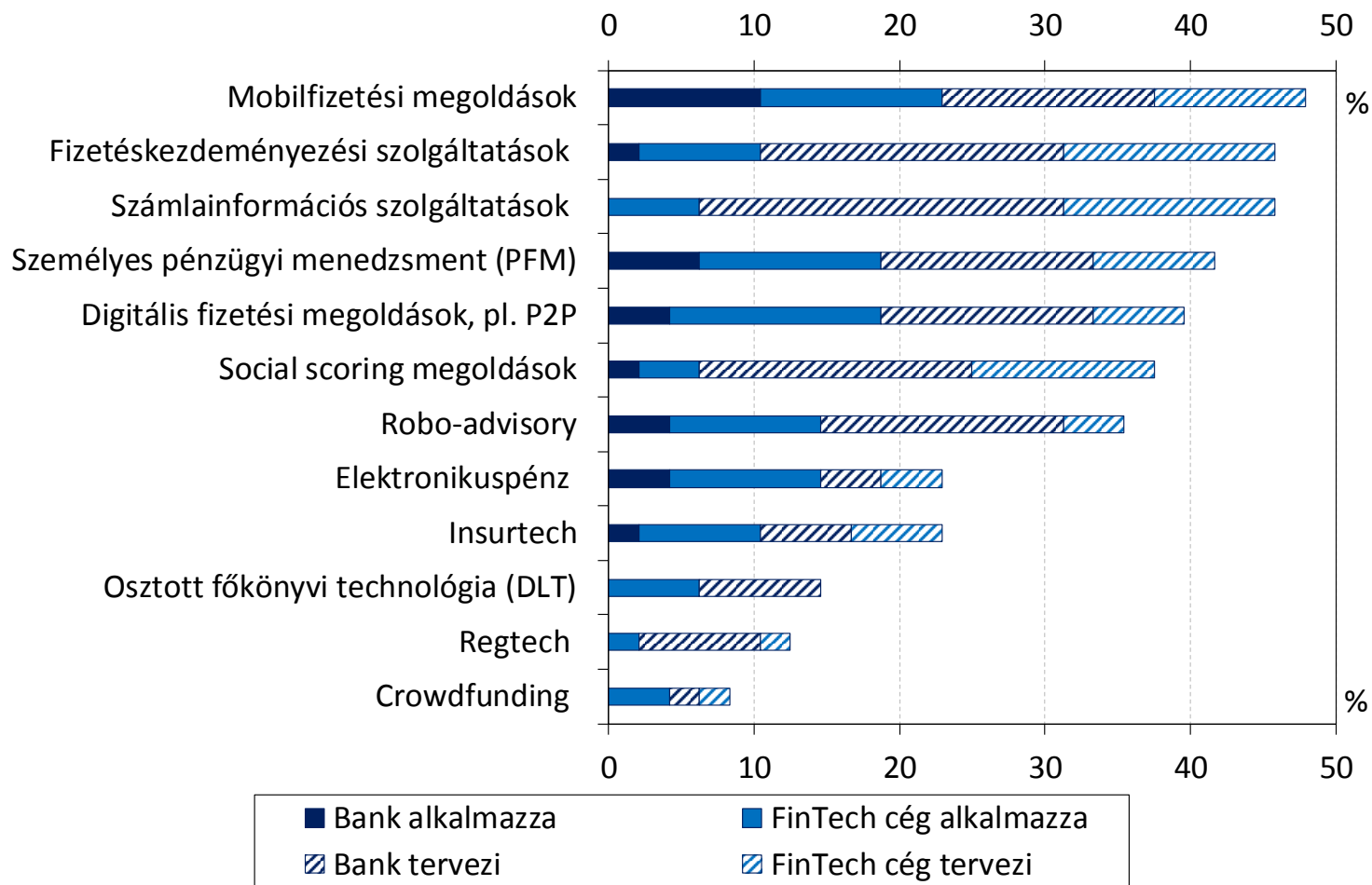
- Már alkalmaz és továbbiak bevezetését is tervezi
- Már alkalmaz, továbbiak bevezetését egyelőre nem tervezi
- Jelenleg nem alkalmaz, de tervezi bevezetését
- Jelenleg nem alkalmaz és egyelőre nem is tervezi bevezetését

FINTECH INNOVÁCIÓK ALKALMAZÁSA IRÁNTI IGÉNY A HAZAI SZEREPLŐK KÖRÉBEN

Bankok, FinTech cégek, biztosítók, pénztárak és közvetítők válaszai együtt

- A pénzügyi piaci szereplők 60 százaléka már most is alkalmaz valamilyen FinTech megoldást
- További 25 százalék tervezi a jövőbeli alkalmazást

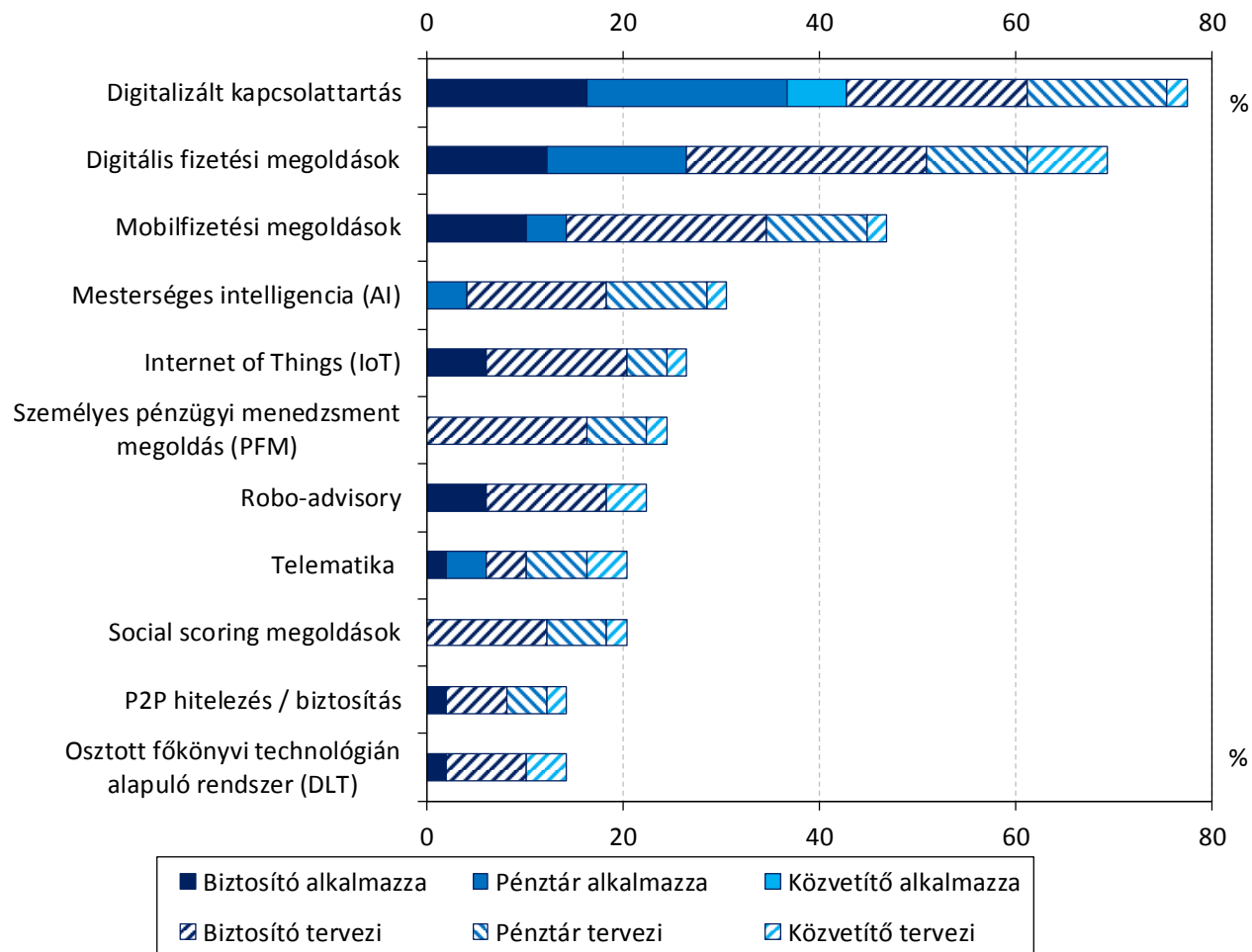
A HAZAI FINTECH MEGOLDÁSOK A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK SZÉLES KÖRÉHEZ KAPCSOLÓDNAK I.



Tervezett / már alkalmazott FinTech és banki innovációk fajták szerint

Számos innováció bevezetését tervezik rövid távon a hazai szereplők

A HAZAI FINTECH MEGOLDÁSOK A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK SZÉLES KÖRÉHEZ KAPCSOLÓDNAK II.



Tervezett / már alkalmazott biztosító, pénztári és közvetítői innovációk fajták szerint

A nem banki szereplők körében is jelentős a FinTech megoldások iránti nyitottság

Konzultációs szakasz lezárása

- A piaci szereplők az új, dedikált honlapon a 2017. decemberben közzétett konzultációs dokumentumot 2018. január 31-ig véleményezhették

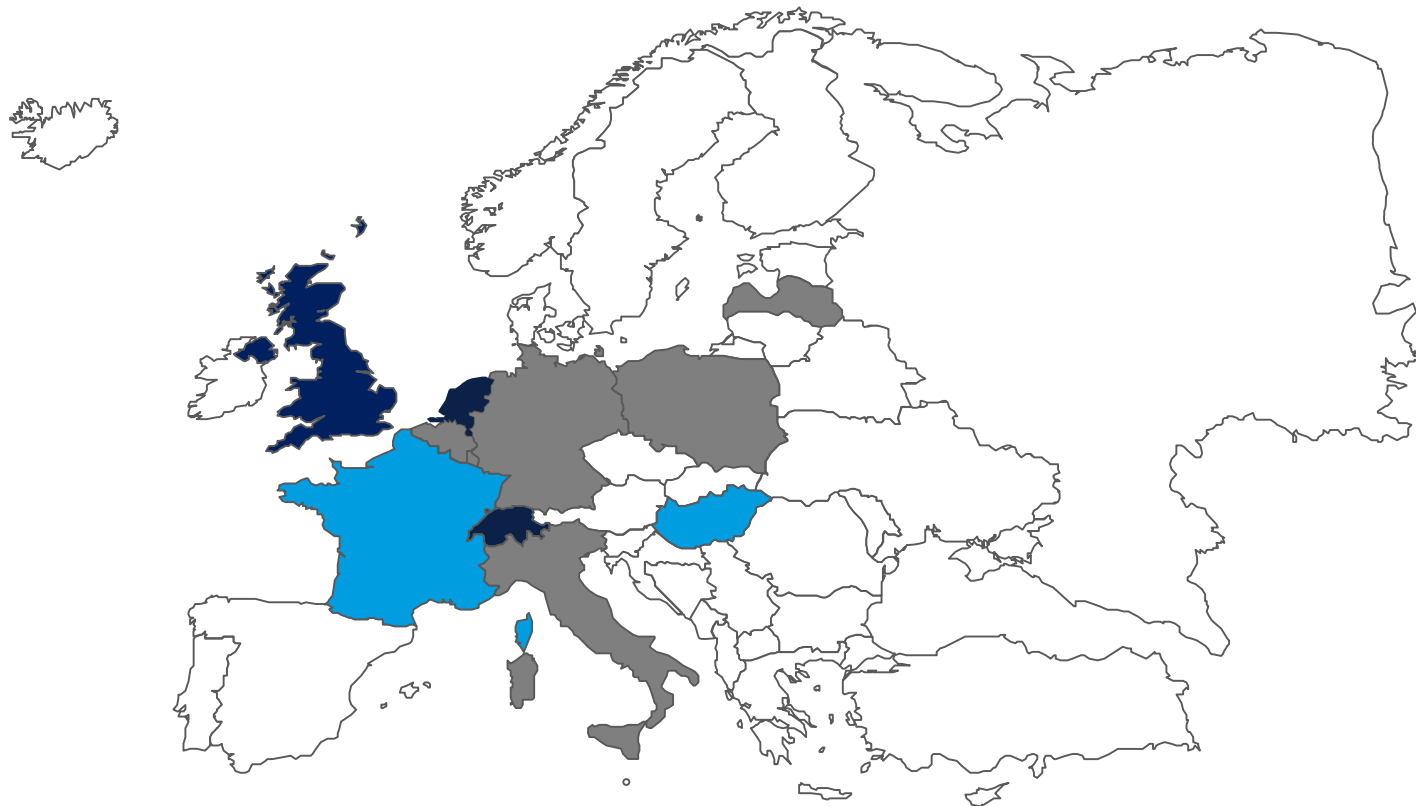
A konzultációs dokumentumra kapott visszajelzések

- A hazai piaci szereplők álláspontja szerint fontos lenne egy magas hozzáadott értékű FinTech innovációkat támogató és ösztönző szabályozói keretrendszer kialakítása
- A konzultációs dokumentum tartalmával és a benne megfogalmazott javaslatokkal kapcsolatosan számos hazai szereplőtől érkezett részletes visszajelzés
 - A beérkezett válaszok egyetértenek az MNB által tett főbb megállapításokkal, helyenként kiegészítik azokat
 - A piaci szereplők által megfogalmazott kérdések és észrevételek relevánsak mind az Innovation Hub, mind a Regulatory Sandbox felállítása kapcsán



MNB INNOVATION HUB

EGYRE TÖBB ORSZÁG ISMERI FEL, HOGY A FINTECH JELENSÉG MEGFELELŐ SZABÁLYOZÓI VÁLASZT KÍVÁN



Innovációt támogató felügyeleti megoldások

Dedikált Innovation Hub

Dedikált Innovation Hub és Regulatory Sandbox

Innovation Hub-ok és Regulatory Sandbox-ok Európában

A felügyeleti gyakorlat nem konzisztens nemzetközi szinten, de egyre több országban alkalmaznak célzott megoldásokat

Az Innovation Hub négy fő funkciója



Információs tárház

- *Milyen jogszabályok vonatkoznak a fejlesztésekre?*
- *Hogyan szerezhetek tevékenységi engedélyt?*



Kommunikációs hub

- *Kik támogathatnak a fejlesztésben?*
- *Hogyan léphetek velük kapcsolatba?*



Szabályozói támogató platform

- *Iránymutatást szeretnék kérni a felügyelettől a gyakorlati alkalmazáshoz*



Nemzetközi kooperációs platform

- *Együttműködés és tapasztalatcsere az európai és világviszonylatban élen járó intézményekkel*

Az információs tárház bemutatása

► Milyen szabályok vonatkoznak az innovációra?

Hogyan szerezhetek tevékenységi engedélyt az általam nyújtott szolgáltatáshoz?



Információs tárház



Milyen szabályok vonatkoznak a tevékenységemre?

Fogyasztóknak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos innováció esetén

Hitelezéssel összefüggő innovációk

Személyközi hitelezés

Social scoring

Közvetítés

Befektetésekkel, megtakarításokkal összefüggő innovációk

Robo-advisory

Személyes pénzügyi menedzsment

Crowdfunding

Pénzforgalmi szolgáltatásokkal összefüggő innovációk

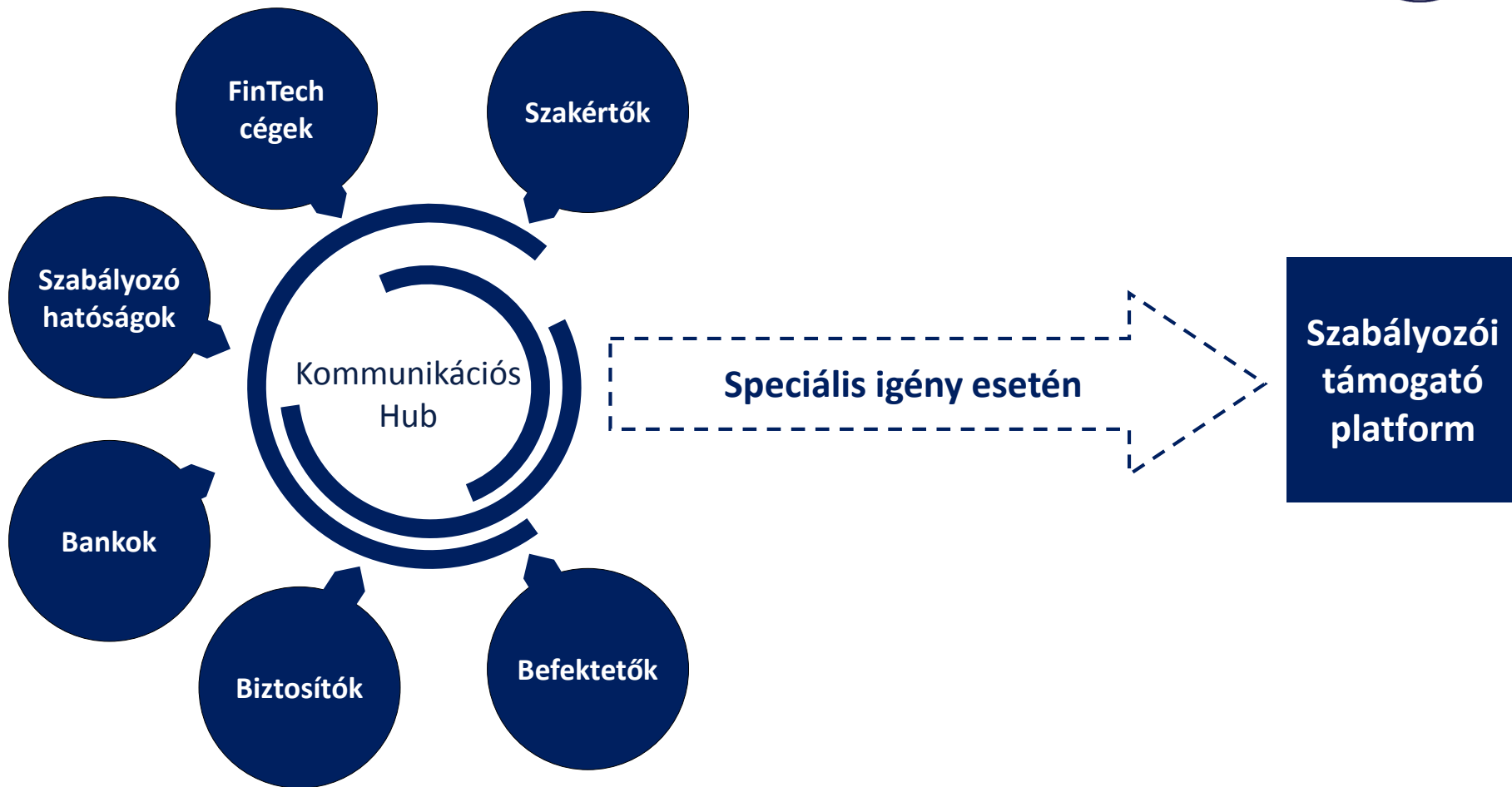
Digitális/mobilfizetési megoldások

Biztosítási, pénztári szolgáltatásokkal összefüggő innovációk

Közvetítés

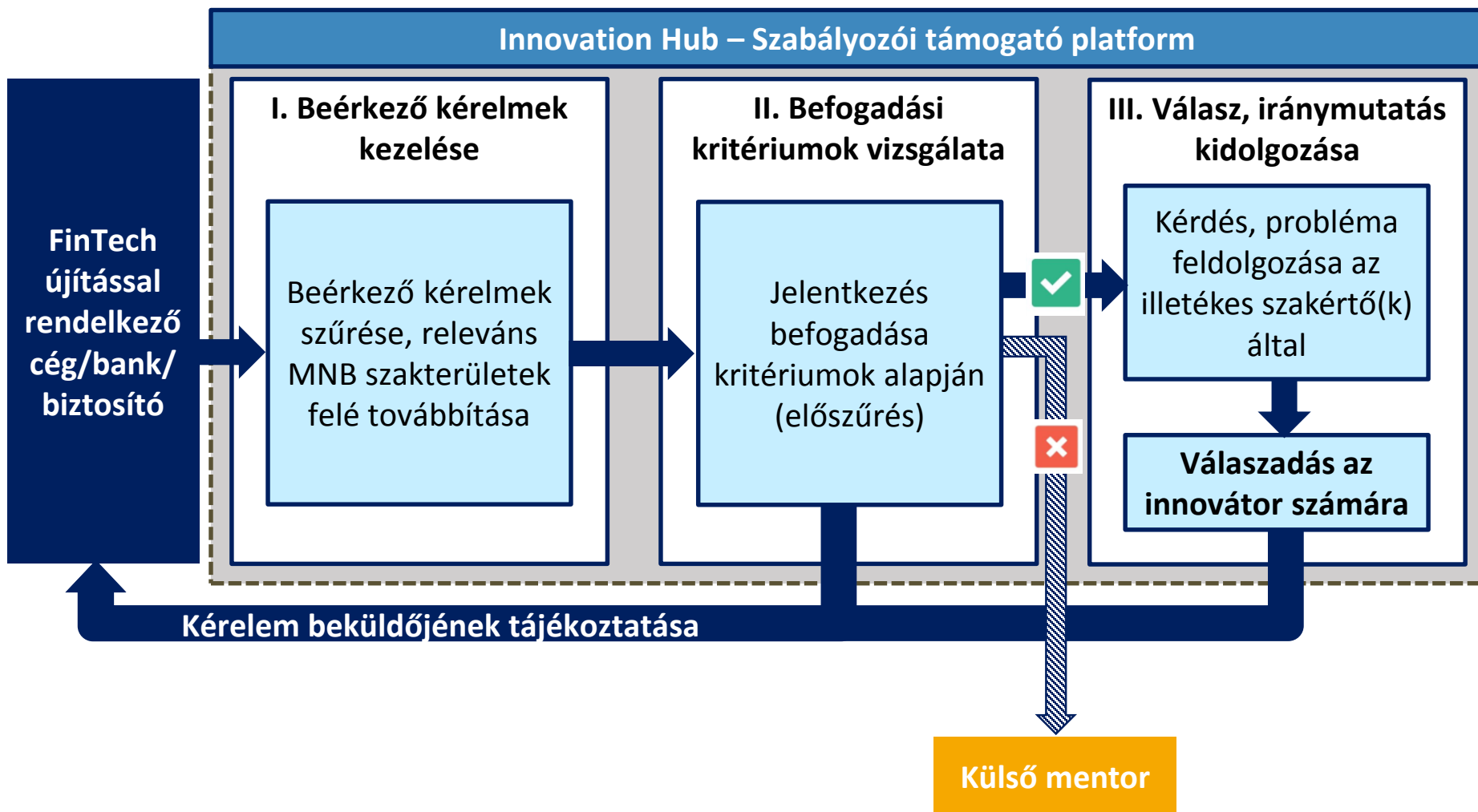
Az egyes pénzügyi szolgáltatások nyújtása kapcsán azonosítható jogi és felügyeleti elvárások jól kereshető és áttekinthető módon találhatóak meg

A KOMMUNIKÁCIÓS HUB ELŐSEGÍTI A PIACI SZEREPLŐK KÖZÖTTI KAPCSOLAT ÉPÍTÉSÉT



A Kommunikációs Hub információmegosztó felületként szolgál a teljes FinTech ökoszisztéma számára

A SZABÁLYOZÓI TÁMOGATÓ PLATFORMON KERESZTÜL KÖZVETLENÜL KÉRHETŐ IRÁNYMUTATÁS AZ MNB-TŐL



A SZABÁLYOZÓI TÁMOGATÓ PLATFORM IGÉNYBE VÉTELE KÜLÖNFÉLE BEFOGADÁSI KRITÉRIUMOKHOZ KÖTÖTT



Egy alkalmazni kívánt innovatív megoldás tekintetében a támogatás kérés előtt a következő elvárásoknak szükséges megfelelni:

Jelentős újítás

A termék vagy szolgáltatás jelentős újdonságtartalommal bírjon, valamint bizonyíthatóan hozzáadott értéket képviseljen az ügyfelek számára

Vonatkozó szabályrendszer ismerete

A jelentkező a termékére vagy szolgáltatására vonatkozó legfontosabb jogszabályi ismeretekkel rendelkezik

Korábbi iránymutatás hiánya

A szabályozói támogatás kérés által érintett konkrét kérdés tekintetében a jelentkező nem rendelkezik korábbi iránymutatással az MNB részéről

A befogadási feltételeknek való megfelelést az MNB a vonatkozó kérdőíven megadott információk, szükség esetén a kérdezővel való konzultáció alapján vizsgálja



A szabályozói iránymutatás legfőbb szempontjai

- Az innovatív megoldás és az üzleti modell minél mélyebb megértése
- Az ügyfélelőnyök és a potenciális kockázatok feltérképezése
- Hatékony, célzott válaszadás
- Adatvédelem kiemelt fontossága

Főbb kérdés kategóriák

- I. Kérdezőre vonatkozó főbb információk
- II. Termék / szolgáltatás bemutatása
 - Üzleti modell
 - Újdonságtartalom, hozzáadott érték
- III. Kockázatok és jogi környezet
 - Pénzügyi és működési kockázatok
 - Érintett felek kockázatai
 - Visszaélés jellegű kockázatok
- IV. MNB iránymutatás kérése

AZ INNOVÁCIÓT TÁMOGATÓ KERETRENDSZER A HAZAI SZEREPLŐK BEVONÁSÁVAL KERÜLT KIALAKÍTÁSA



FinTech felmérés 1. kör
(bankok, FinTech cégek,
kock. tőke társaságok,
fogyasztók)

Konzultációs
dokumentum
közzététele

2017.
nyár

2017.
ősz

2017.
dec.

Innovációt támogató
keretrendszer
kialakítása

FinTech felmérés 2. kör
(biztosítók, pénztárak,
közvetítők)

2018
febr.

2018.
jan.

**Innovation Hub
elindulása**

Nemzetközi
együttműködések
kialakítása

Regulatory Sandbox
potenciális keretrendszerének
kidolgozása

2018
márc.

2018
ápr.

2018.
tavasz
/ nyár



**KÖSZÖNJÜK A
FIGYELMET!**