



Data: **25 listopada 2022 roku**

Organizator: **Urząd Komisji Nadzoru Finansowego**

Webinarium pt. „**Finansowanie społecznościowe – współpraca z nadzorem finansowym**”

Cel

Celem webinarium jest przedstawienie zasad uzyskiwania zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego, w tym omówienie wymogów regulacyjnych oraz zakresu dokumentów i informacji niezbędnych do przedstawienia wraz z wnioskiem. Ponadto w trakcie webinarium będą omawiane oczekiwania nadzoru odnośnie do AKII (Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych).

Do kogo kierowane jest webinarium

Webinarium skierowane jest do podmiotów świadczących usługi finansowania społecznościowego lub zainteresowanych świadczeniem usług, inwestorów (pożyczkodawców), właścicieli projektów (pożyczkobiorców) oraz do podmiotów Innovation Hub.

Harmonogram czasowy

Logowanie uczestników na webinarium rozpocznie się od godziny **9:15**

Rozpoczęcie webinarium o godzinie **9:30**

Webinarium zakończy się o godzinie **16:00**

Zgłoszenia

Zgłoszenia będą przyjmowane wyłącznie za pośrednictwem elektronicznego formularza zgłoszeniowego dostępnego pod adresem **www.knf.gov.pl** w dziale „CEDUR”. Potwierdzenia uczestnictwa zostaną przesłane najpóźniej **23 listopada 2022 roku**.

Nadsyłanie pytań

Istnieje możliwość nadsyłania anonimowych pytań dotyczących tematyki webinarium poprzez elektroniczny formularz, który dostępny jest pod adresem **www.knf.gov.pl** w dziale „CEDUR” **do 17 listopada 2022 roku**.

Informacje techniczne

W celu uczestnictwa w spotkaniu niezbędne jest stabilne łącze internetowe. W spotkaniu uczestniczyć można poprzez przeglądarkę internetową lub aplikację. Szczegółowe informacje techniczne zostaną przesłane wraz z potwierdzeniami uczestnictwa.

Materiały

Uczestnicy spotkania otrzymają prezentację.

Opłaty

Udział w webinarium jest **bezpłatny**.

Kontakt

Wszelkie pytania dotyczące organizacji webinarium należy kierować na adres **cedur@knf.gov.pl**, w tytule wiadomości podając tytuł i datę wydarzenia.

Webinarium pt. „Finansowanie społecznościowe – współpraca z nadzorem finansowym”

PROGRAM

25 listopada 2022 roku (piątek)

Godzina	Temat
9:15-9:30	Logowanie uczestników
9:30-11:00	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Crowdfunding – definicje <ul style="list-style-type: none"> • Crowdfunding a crowdfunding na cele gospodarcze • Pojęcia związane z crowdfundingiem (m.in. inwestor, właściciel projektu dostawca usług finansowania społecznościowego) • Rodzaje crowdfundingu nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego <ul style="list-style-type: none"> ○ Istota oraz przedmiot crowdfundingu inwestycyjnego ▪ Crowdfunding – otoczenie prawne <ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2020/1503 • Ustawa o finansowaniu społecznościowym i pomocy kredytobiorcom • Rozporządzenia delegowane Komisji oraz rozporządzenia wykonawcze Komisji • Rozporządzenia Ministra Finansów • Przepisy szczególne dla crowdfundingu inwestycyjnego <ul style="list-style-type: none"> ○ Oferta publiczna a crowdfunding inwestycyjny <p>Robert Korona – kierownik Olga Janczyszyn – główny specjalista Departament Bankowości Równoległej Jakub Cieśla – starszy specjalista Departament Spółek Publicznych Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
11:00-11:15	Przerwa
11:15-12:45	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego – istotne elementy <ul style="list-style-type: none"> • Przebieg procesu udzielania zezwolenia • Terminy w postępowaniu licencyjnym • Standardowy formularz (wzór) wniosku • Zakres informacji i dokumentów niezbędnych do przedłożenia wraz z wnioskiem (w tym informacji o podmiocie, programie działania z uwzględnieniem usług dodatkowych, mechanizmach kontroli, zarządzaniu ryzykiem, outsourcingu, systemach przetwarzaniu danych, środkach ochrony, planach ciągłości działania, rozpatrywaniu skarg, ograniczeniach ryzyka konfliktu interesów, danych osobowych, dokumentowaniu dobrej reputacji odpowiedzialnych za zarządzanie dostawcą usług finansowania społecznościowego) • Wymogi dotyczące informacji i dokumentów • Najczęstsze błędy popełniane przy składaniu wniosku <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Damian Górski – starszy specjalista Departament Firm Inwestycyjnych Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>

12:45-13:00

Przerwa

13:00-14:00

▪ **Ochrona inwestorów**

- Rozróżnienie między inwestorami doświadczonymi i niedoświadczonymi
- Limity inwestycyjne
- Ocena odpowiedniości oferty oraz test wiedzy
- Symulacja zdolności do ponoszenia strat
- Okres namysłu
- Obowiązkowe informacje dla inwestorów

Robert Korona – kierownik
 Departament Bankowości Równoległej
 Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

14:00-14:15

Przerwa

14:15-15:15

▪ **Oferta publiczna prowadzona na podstawie Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII)**

- AKII jako nowy rodzaj dokumentu ofertowego
- AKII a inne dokumenty ofertowe
- Obowiązek przekazania AKII do Komisji Nadzoru Finansowego

▪ **Treść AKII**

- Jakie informacje powinno zawierać AKII
- Zasady sporządzania AKII
- Czynniki ryzyka w AKII
- Aktualizacja/zmiana informacji zawartych w AKII

▪ **Odpowiedzialność za treść AKII**

▪ **AKII pożyczkowe**

- Różnice w otoczeniu prawnym w zakresie AKII pożyczkowego
- Jakie specyficzne informacje powinno zawierać AKII w przypadku pożyczek
- Odpowiedzialność za treść AKII w przypadku pożyczek
- Indywidualne zarządzanie portfelem

Jakub Cieśla – starszy specjalista
 Departament Spółek Publicznych
 Robert Korona – kierownik
 Departament Bankowości Równoległej
 Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

15:15-15:30

Przerwa

15:30-16:00

Pytania i odpowiedzi