

NOTAT

Finanstilsynet

28. marts 2019

FINT

FT Lab – Udvælgelseskriterier

Som led i regeringens vækststrategi og Finanstilsynets egen overordnede 2020-strategi, har Finanstilsynet oprettet *FT Lab*, der blandt andet har til hensigt at understøtte anvendelsen af ny teknologi i den finansielle sektor. Finanstilsynet har defineret en række udvælgelseskriterier til brug for de virksomheder, der ønsker at komme i betragtning til testforløbet i FT Lab.

Formål

Udvælgelseskriterierne vil helt konkret ligge til grund for vurderingen af, hvorvidt virksomhedernes teknologi og/eller forretningsmodel medvirker til at indfri formålene med FT Lab. Den enkelte ansøger skal ikke nødvendigvis opfylde samtlige kriterier, men Finanstilsynet vil foretage en samlet vurdering af virksomheds ansøgning i forhold til alle kriterierne.

Det er særligt vigtigt, at virksomheden er klar til at teste innovationen. Dette kræver, at virksomheden kan fremvise et konkret mål, forslag til testplan, samt at udviklingsstadiet for innovationen er tilstrækkelig langt og modent til at blive testet.

De fastsatte kriterier

Konkret vil Finanstilsynet vurdere virksomhedernes ansøgninger til FT Lab på baggrund af følgende udvælgelseskriterier.

- Aktiviteten er direkte eller indirekte omfattet af den finansielle lovgivning
- Der er tale om en ny teknologi eller en ny forretningsmodel
- Tjenesten eller produktet er til fordel for samfundet og/eller forbrugeren
- Der er et behov for adgang til FT Lab
- Virksomheden er klar til at indgå i FT Lab testforløb

I følgende tabel uddybes, hvilke faktorer, der kan indikere, at en virksomheds ansøgning opfylder udvælgelseskriterierne. Tabellen indeholder alene eksempler på, hvilke faktorer Finanstilsynet kan inddrage i sin vurdering.

Kriterier	Nøglespørgsmål	Eksempler på positive faktorer	Eksempler på negative faktorer
Er aktiviteten direkte eller indirekte omfattet af den finansielle lovgivning?	<ul style="list-style-type: none"> • Vedrører innovationen en finansiell aktivitet? 	<ul style="list-style-type: none"> • Innovationen vedrører en finansiell tjeneste eller produkt. • Virksomhedens aktivitet reguleres af den finansielle lovgivning. • Innovationen er en teknisk tjeneste, der understøtter udbuddet af finansielle aktiviteter. 	<ul style="list-style-type: none"> • Innovationen vedrører ikke en finansiell tjeneste eller produkt. • Virksomhedens aktivitet reguleres ikke af den finansielle lovgivning.
Er der tale om en ny teknologi eller en ny forretningsmodel?	<ul style="list-style-type: none"> • Forbedrer eller effektiviserer innovationen eller forretningsmodellen en allerede eksisterende finansiell aktivitet, eller er der tale om et nyt produkt? 	<ul style="list-style-type: none"> • Der er ingen sammenlignelige produkter på det finansielle marked. • Finanstilsynet vurderer, at der er tale om en innovativ teknologi eller forretningsmodel på baggrund af en skrivebordsundersøgelse. 	<ul style="list-style-type: none"> • Der findes mange tilsvarende produkter på markedet. • Finanstilsynet mener ikke, at der er tale om en innovation på baggrund af en skrivebordsundersøgelse. • Der er tale om et velkendt produkt markedsført som noget andet.
Er det til fordel for samfundet og/eller forbrugeren?	<ul style="list-style-type: none"> • Skaber innovationen identificerbare fordele ved f.eks. at gøre en løsning billigere eller mere gennemsigtig? 	<ul style="list-style-type: none"> • Innovationen kan lede til produkter eller tjenester, der er bedre, billigere, mere effektive eller af højere kvalitet. • Virksomheden har identificeret mulige forbrugerisici og har et forslag til mitigeringsforanstaltninger. • Innovationen eller forretningsmodellen indeholder en passende forbrugerbeskyttelse. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ingen påviselige fordele • Ugennemskuelige forretningsmodeller. • Negativ påvirkning af forbrugere, markedet eller det finansielle system. • Innovationen eller forretningsmodellen indeholder ikke tilstrækkelig forbrugerbeskyttelse.
Er der behov for adgang til FT Lab?	<ul style="list-style-type: none"> • Har virksomheden grundlæggende behov for at indgå i FT Lab? 	<ul style="list-style-type: none"> • Innovationen passer ikke umiddelbart ind i den finansielle lovgivning. • Der er et klart behov for at teste produktet på det virkelige marked. • Virksomheden har ingen alternative måder at inddrage Finanstilsynet eller opnå formålet med testen. 	<ul style="list-style-type: none"> • Der er ikke behov for et testforløb for at kunne opfylde formålet med ansøgningen til FT Lab. • Virksomheden kan selv udføre testen uden Finanstilsynets hjælp.

Er virksomheden klar til at indgå i FT Lab testforløb?

- Er det muligt at afprøve virksomhedens innovation?
- Den ønskede test af innovationen på det pågældende udviklingsstadium er mulig, fx ved at virksomheden har nået en udvikling, som muliggør den ønskede test.
- Virksomheden har gjort sig relevante overvejelser om IT- og datasikkerhed.
- Virksomheden har adgang til de nødvendige kompetencer og ressourcer for at gennemføre testforløbet.
- Det er uklart, hvad der er formålet med testen.
- Testplanerne er ikke færdigudviklede.
- Virksomheden har ikke tilstrækkelige ressourcer eller kompetencer til at indgå i FT Lab.