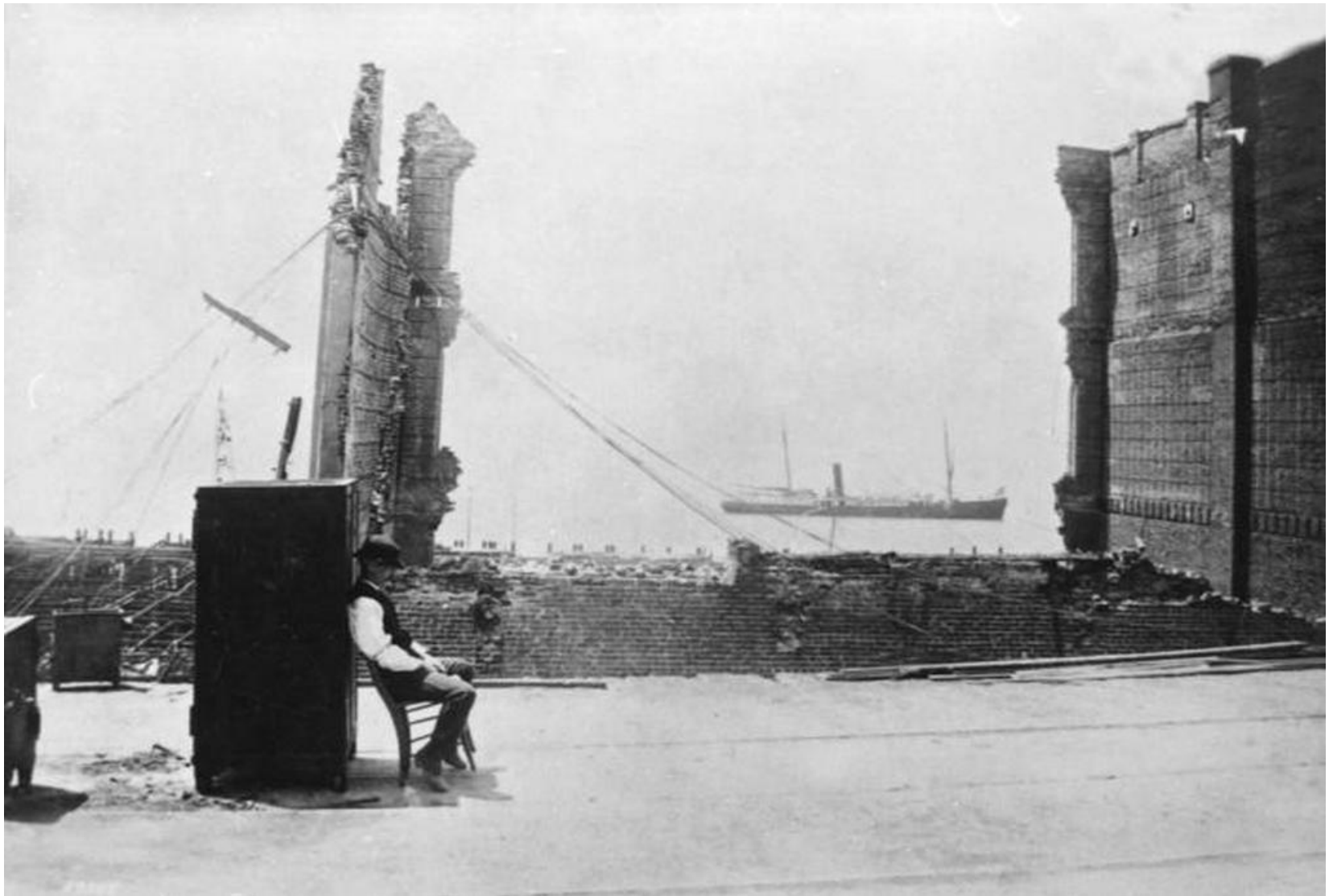




INNOVÁCIÓ ÉS PÉNZÜGYI STABILITÁS: SZABÁLYOZÓI KIHÍVÁSOK



FINTECH: FÖLDRENGÉS A PÉNZÜGYI SZÉKTORBAN?





A FINTECH MEGJELENÉSE

AZ INNOVÁCIÓ A PÉNZÜGYI SZEKTORBAN KORÁBBAN IS JELLEMZŐ VOLT



- Vasúti kötvények (1860-as évek)

FinTech
1.0



- ATM, bankkártya (1960-as évek)



- Call centerek (1980-as évek)



- Internetbank (1990-es évek)



- Mobilbank (2000-es évek)



- FinTech (napjainkban)

FinTech
2.0

FinTech
3.0

FinTech: „Olyan *technológiavezérelt*, pénzügyi szolgáltatásokra ható *innovációk*, amelyek következtében *új, a pénzügyi közvetítésre jelentős hatással bíró*, üzleti modellek, folyamatok vagy termékek jönnek létre.” (FSB, 2017)

AZ INFORMATIKAI CÉGEK RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉGE DRASZTIKUSAN NÖVEKSZIK



Infrastruktúra

- A banki működésben folyamatosan nő a felhő-alapú infrastruktúra szerepe
- Mesterséges intelligencia alapú szolgáltatások előretörése



Platformok és adatok

- A nagy IT cégeken keresztül a bankok különféle felhasználói platformokhoz férhetnek hozzá
- A megszerzett adatok révén segíthetik és alakíthatják a fogyasztói döntéseket

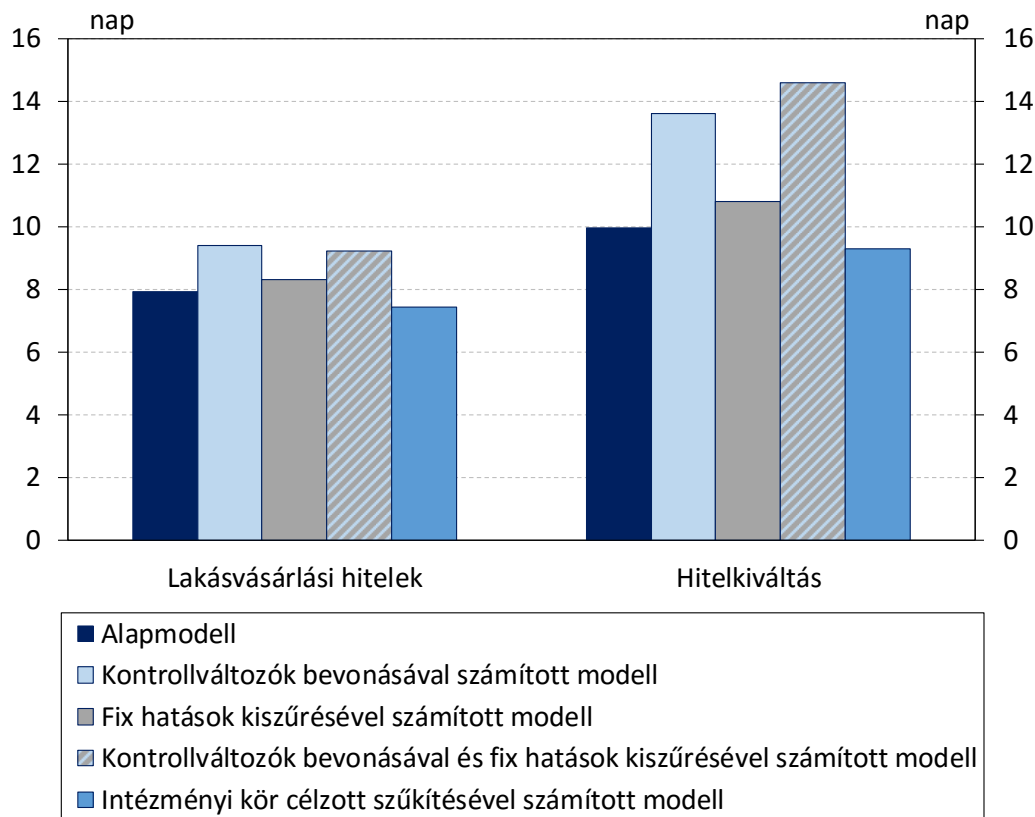


Digitális ügyfélélmény

- Az elmúlt években az IT szektor fejlesztéseinek köszönhetően egyszerűvé és élvezhetővé vált a digitális ügyfélélmény
- A pénzügyi közvetítés is törekszik ennek kialakítására

A kezelt adatmennyiség tartós növekedése miatt az intézmények egyre nagyobb hangsúlyt fektetnek a technológiai képességek fejlesztésére

AZ AMERIKAI PIACON MÁR KIMUTATHATÓ A FINTECH INNOVÁCIÓK HATÉKONYSÁGRA GYAKOROLT HATÁSA



FINTECH HITELEZŐK RÉVÉN MEGTAKARÍTOTT ÁTLAGOS ÜGYINTÉZÉSI IDŐK KÜLÖNFÉLE MODELLEZÉSI ELJÁRÁSOK ALAPJÁN

A hagyományos hitelezők körében az átlagos ügyintézési idő lakásvásárlási hiteleknel 52, hitelkiváltások esetén 51 nap

A teljesen online jelzáloghitel-felvételi folyamat empirikus tapasztalatai:

- Gyorsabb ügyintézést tesz lehetővé
- Kereslet fluktuációjához rugalmasabban igazodik
- Növeli a hitelkiváltási hajlandóságot
- Nincs hatással a kockázatok növekedésére



SZABÁLYOZÓI DILEMMA A FINTECH KAPCSÁN

A FINTECH INNOVÁCIÓK ELŐRETÖRÉSÉT MIND KERESLETI, MIND KÍNÁLATI TÉNYEZŐK SEGÍTIK

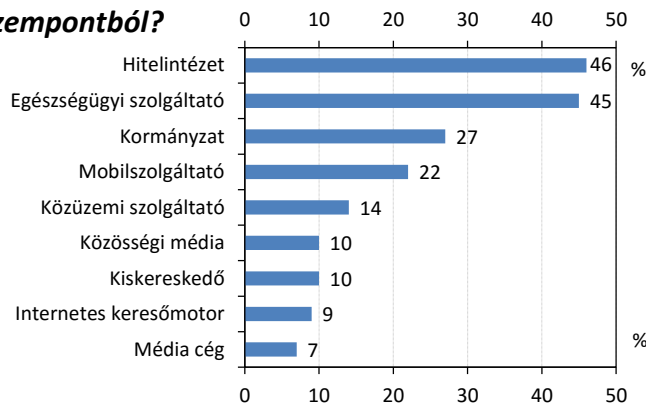


Technológiai fejlődés
Innovációs „kényszer”
Költségcsökkentés

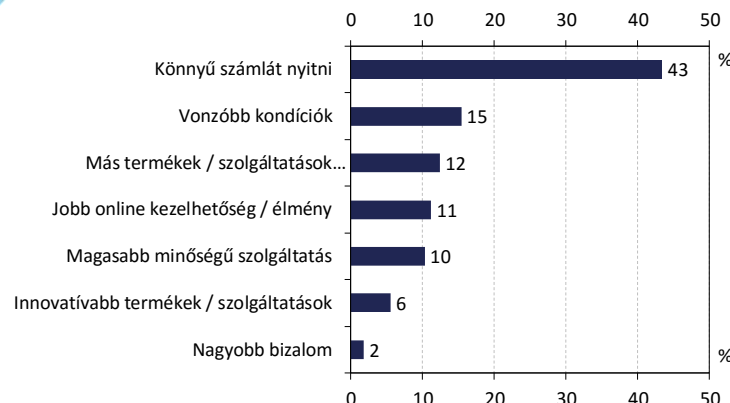


Fogyasztói szokások
megváltozása
Gyorsabb, kényelmesebb

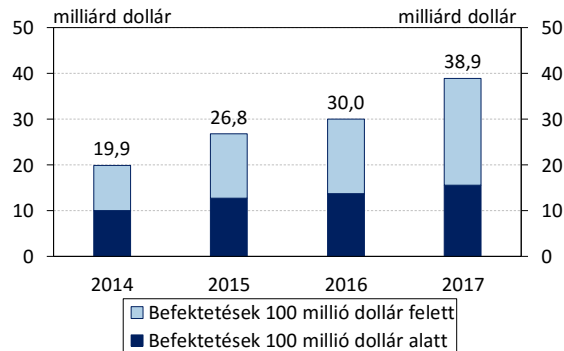
Milyen intézményekben bízunk adatkezelési szempontból?



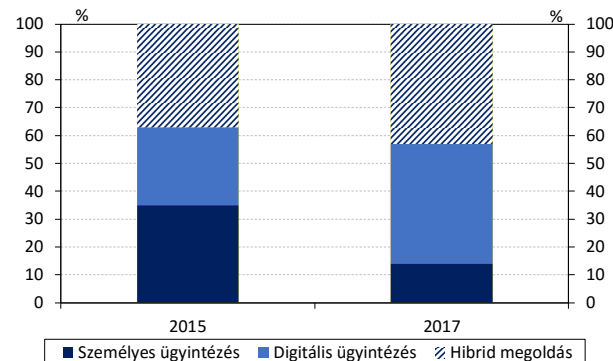
Miért választana FinTech szolgáltatót?



FinTech tőkebefektetések alakulása



Milyen ügyintézkést preferálna?



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



A rendszerszintű kockázatok kezelése új megközelítést igényel

- Eltolódás a szabályozatlan intézmények felé
- Rendszerszinten jelentős tevékenységek elterjedése
- Erősödő prociklikalitás
- Likviditási és finanszírozási kockázatok



Felmerülő és kezelendő fogyasztóvédelmi kérdések, aminek révén az IT biztonság szerepe felértékelődik

- Csalás lehetősége
- Ügyfelek megtévesztése
- Adatbiztonság, kiberkockázat

Pénzügyi stabilitás és innováció egyensúlya

Költséghatékony és versenyképes pénzügyi szektor elősegítése

- + Rendszerkockázatok csökkenése
- + Hatékonyság javulása, költségek csökkenése
- + Optimalizált működés és döntéshozatal



Javuló digitális ügyfélműveltség

- + Új szolgáltatások és üzleti modellek
- + Javuló szolgáltatásminőség
- + Felhasználói bázis növekedése

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

„Laissez faire”

Nem fair előny

FinTech versenyelőny a szigorúan szabályozott bankpiaccal szemben

Fogyasztóvédelem?

A betétesek/befektetők megkárosításának növekvő veszélye



Túlzott szigor

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

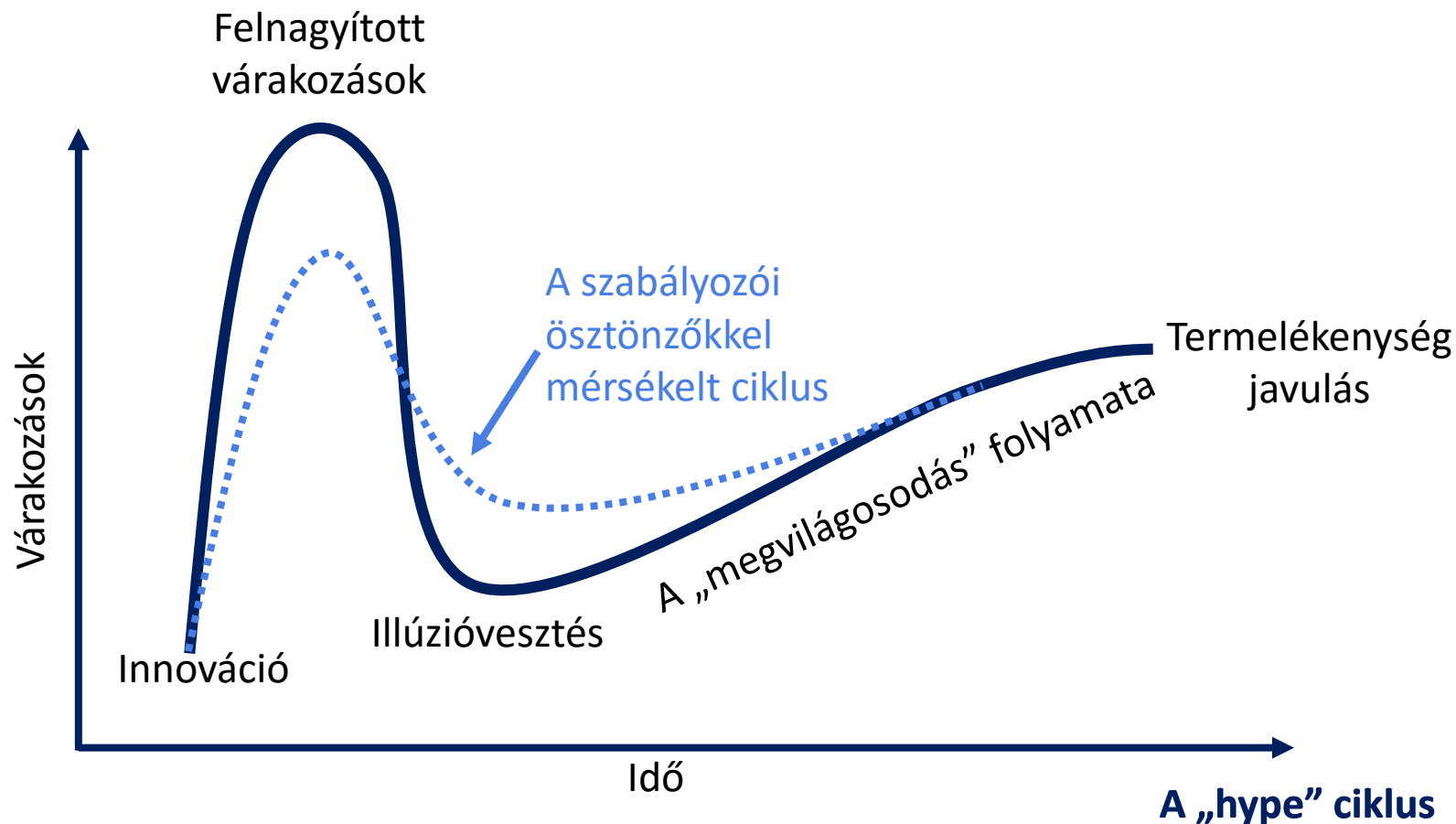
- A FinTech innovátorok jogi **iránymutatást** kapnak a felügyelettől
- Segíti a FinTech innovátorok **jogszabályi környezetben való tájékozódását**

Regulatory sandbox

A FinTech innovációkat tesztelhetik a résztvevők

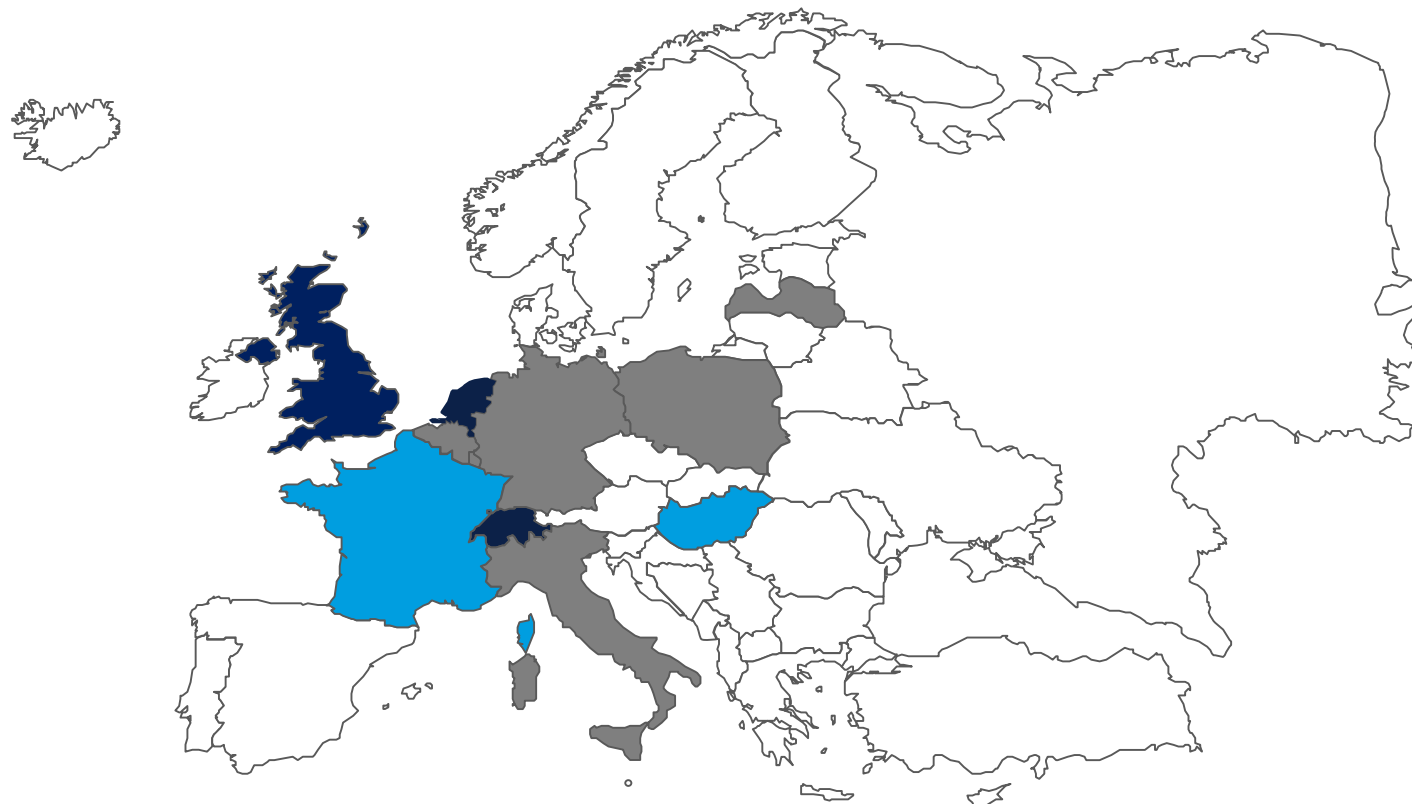
- **meghatározott ideig és feltételek mellett**
- **korlátozott számú, de valós fogyasztókon**
- **bizonyos szabályozói követelmények alól mentesülve**

A FINTECH MEGOLDÁSOK HOSSZÚ TÁVÚ POTENCIÁLJUK MIATT KIEMELT FIGYELMET ÉRDEMELNEK



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

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

A FinTech megoldásokkal kapcsolatos szabályozói lépések Európában

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

A REGULATORY SANDBOX KERETRENDSZER MÉG NEM SZÉLES KÖRŰEN HASZNÁLT, DE EGYRE ELTERJEDTEBB



Egyesült Királyság, 2015

Kanada, 2017

Hollandia, 2017

Svájc, 2017

Hong Kong, 2016

Brunei, 2017

Szingapúr, 2016

Thaiföld, 2017

Bahrein, 2017

Malajzia, 2016

Abu Dhabi, 2017

Dubai, 2017

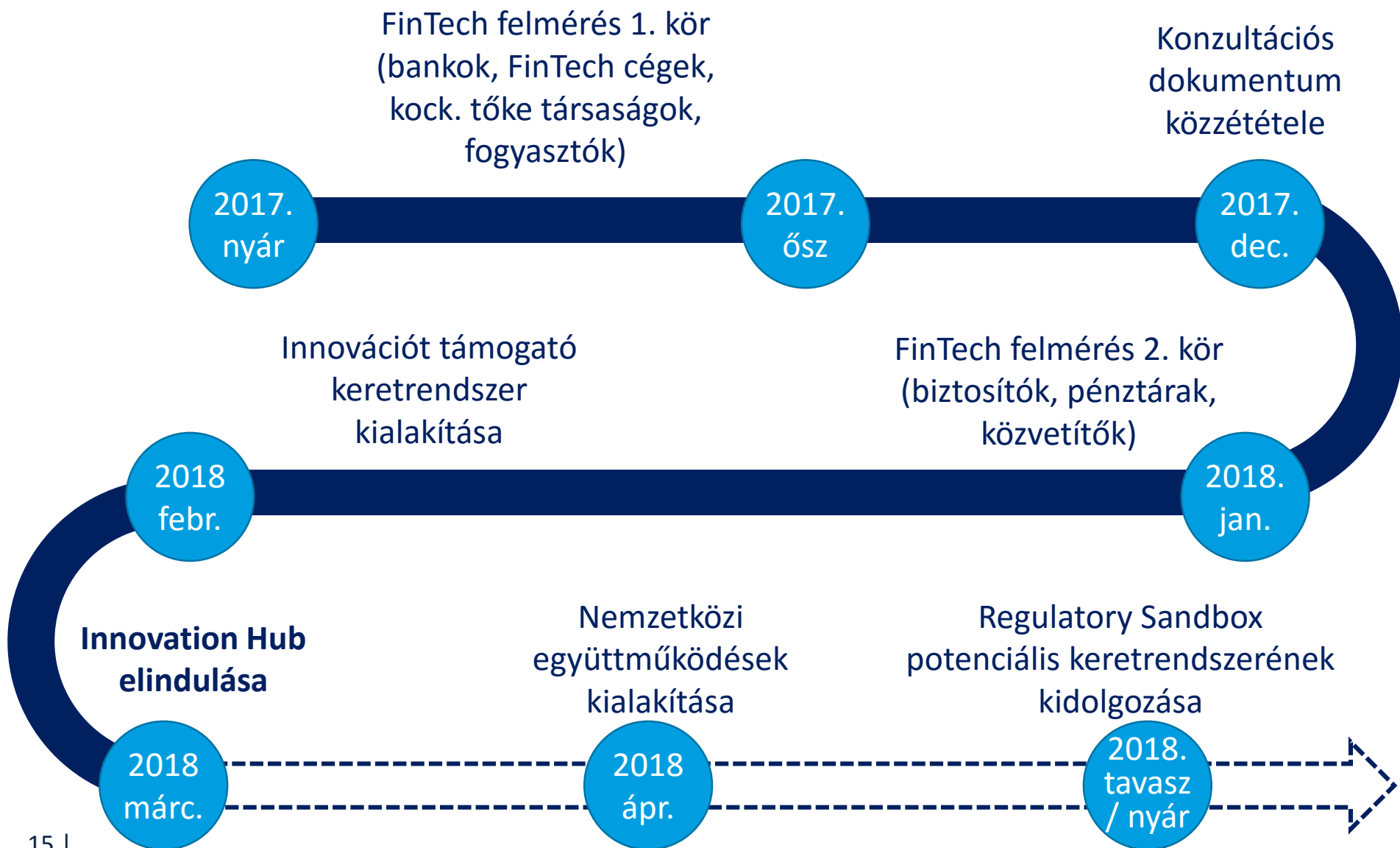
Ausztrália, 2017

Regulatory Sandbox nemzetközi példái és a bevezetés dátuma

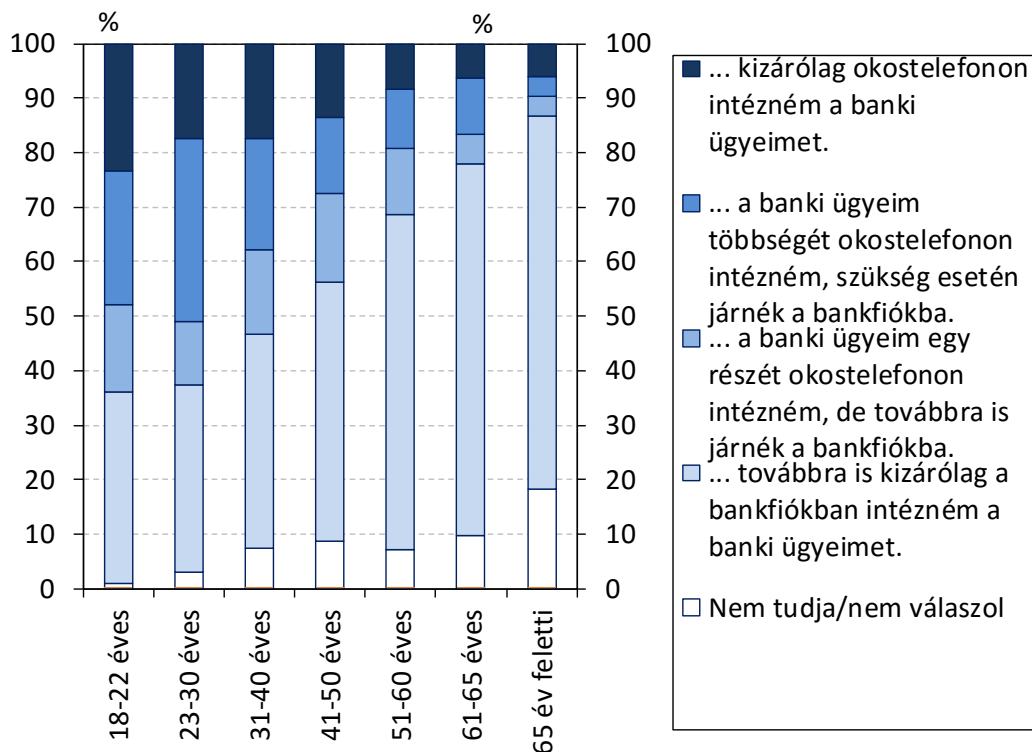


AZ MNB FINTECH FELMÉRÉSE

AZ INNOVÁCIÓT TÁMOGATÓ KERETRENDSZER A HAZAI SZEREPLŐK BEVONÁSÁVAL KERÜLT KIALAKÍTÁSA



A HAZAI ÜGYFELEK JELENTŐS RÉSE JELENTŐS RÉSE NYITOTT A DIGITÁLIS MEGOLDÁSOK HASZNÁLATÁRA

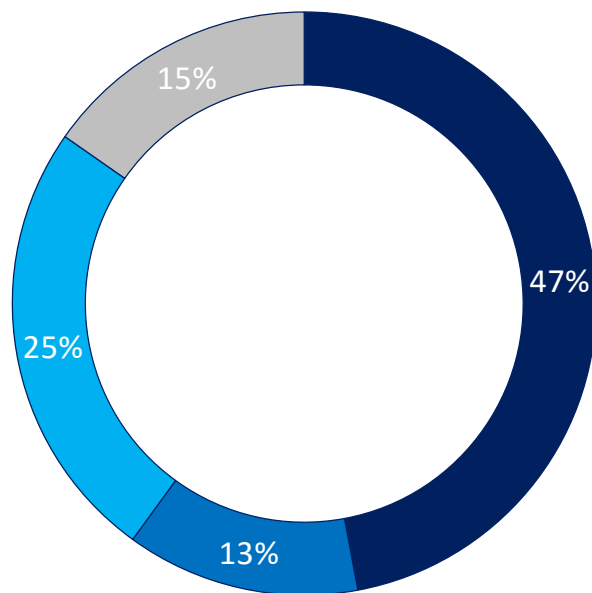


HA MINDEN BANKI SZOLGÁLTATÁS
ELÉRHETŐ LENNE OKOSTELEFONON ...

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 HAZAI SZEREPLŐK KÖRÉBEN IS JELENTŐS IGÉNY MUTATKOZIK A FINTECH INNOVÁCIÓK ALKALMAZÁSÁRA



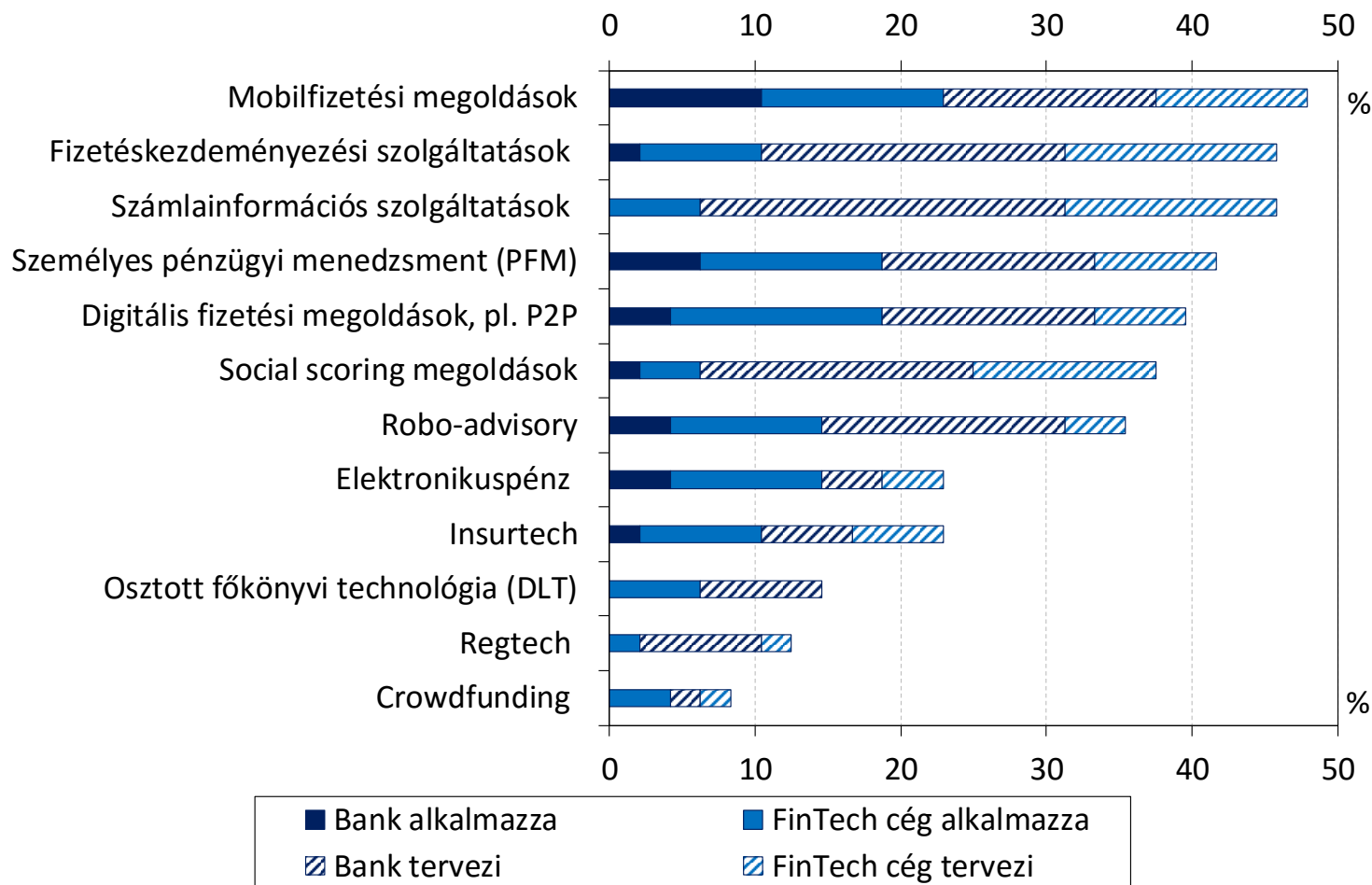
- Már alkalmaz és továbbiak bevezetését is tervezi
- Már alkalmaz, továbbiak bevezetését egyelőre nem tervezi
- Jelenleg nem alkalmaz, de tervezi bevezetését
- Jelenleg nem alkalmaz és egyelőre nem is tervezi bevezetését

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

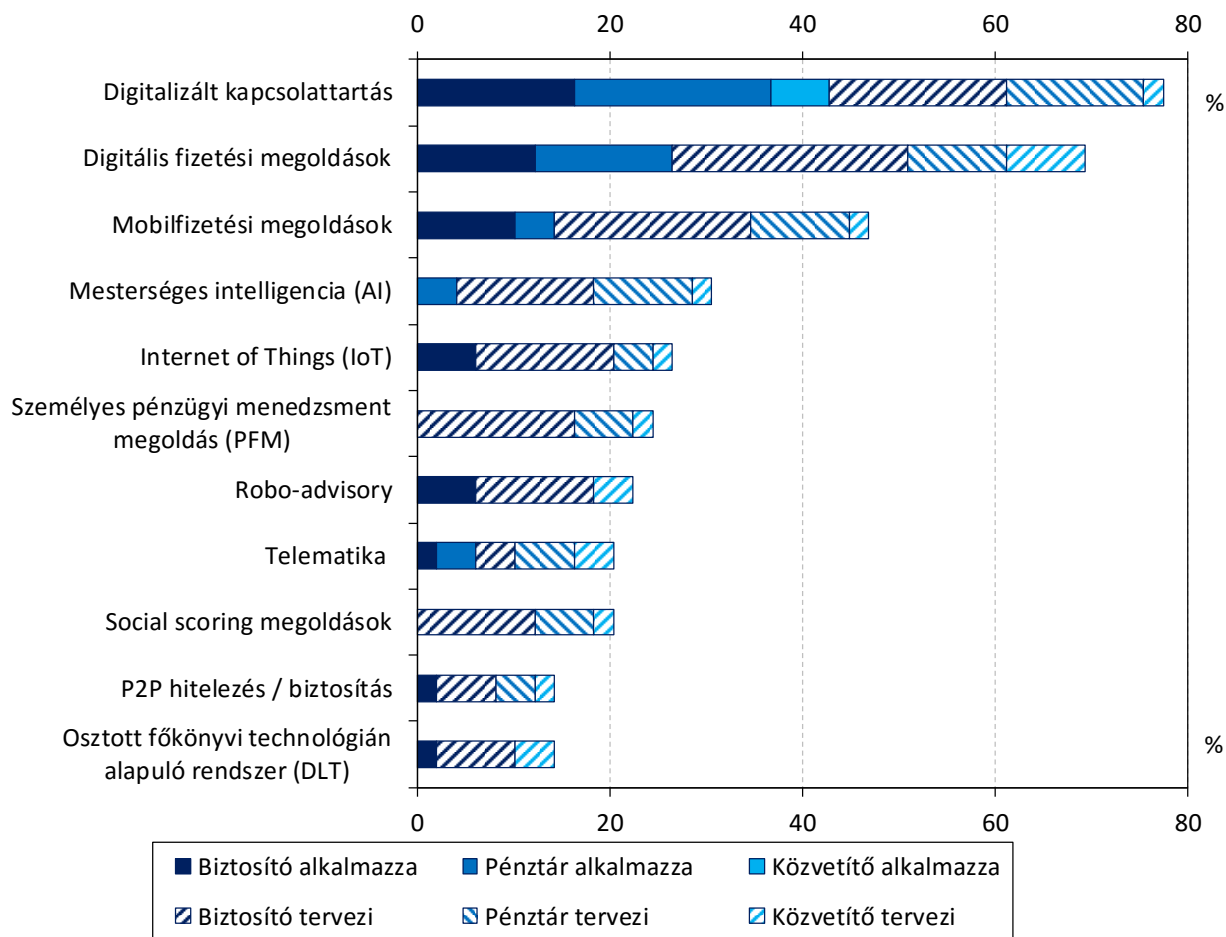
A HAZAI FINTECH MEGOLDÁSOK A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK SZÉLES KÖRÉHEZ KAPCSOLÓDNAK I.



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



AZ MNB FINTECH KEZDEMÉNYEZÉSEI

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

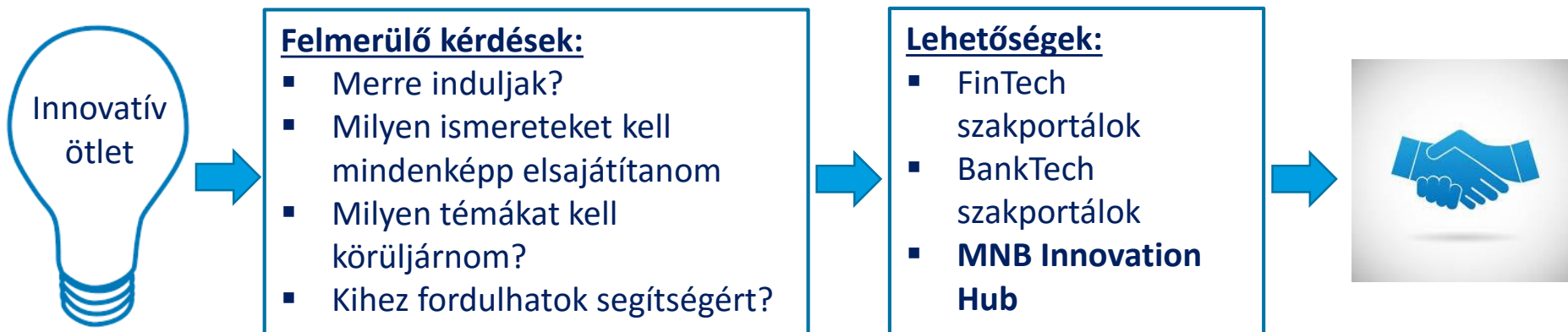
- *Iránymutatást szeretnék kérni a felügyeletről a gyakorlati alkalmazáshoz*



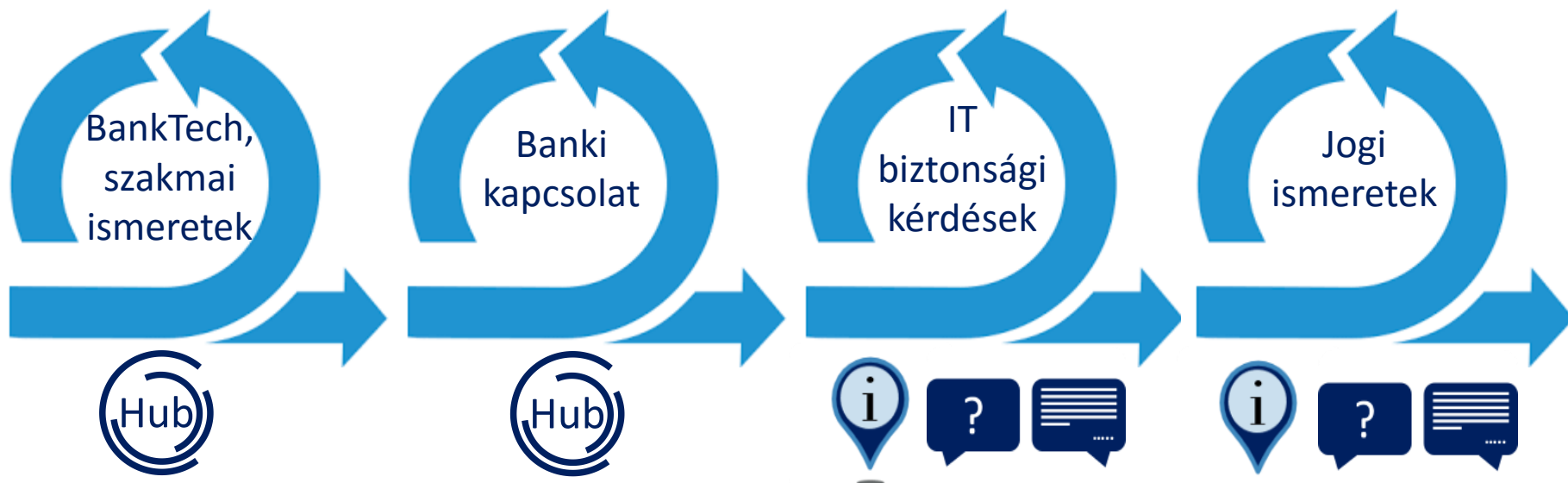
Nemzetközi kooperációs platform

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

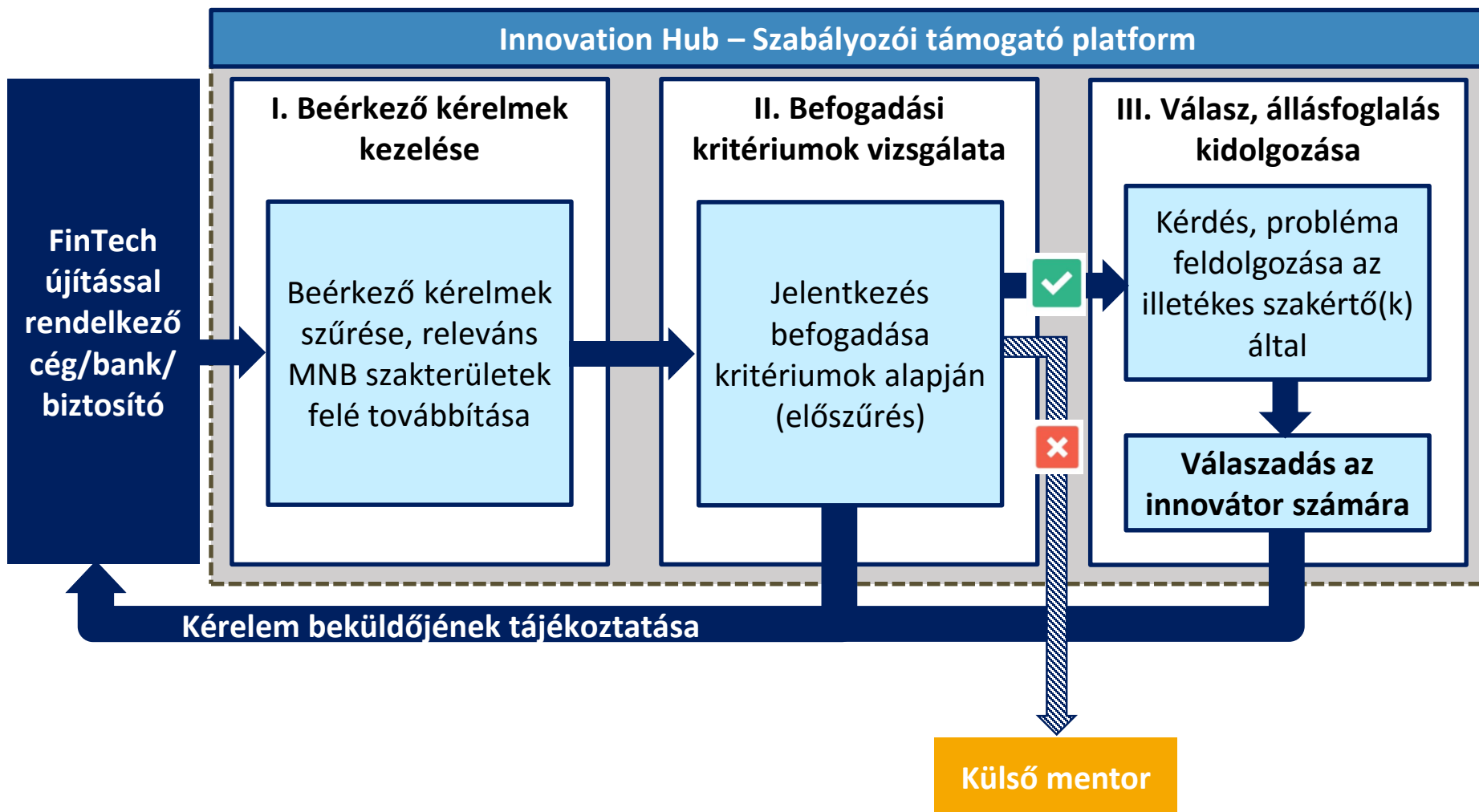
HOGYAN TUDOK RÖVID IDŐ ALATT FELKÉSZÜLNI EGY SIKERES BANKI EGYÜTTMŰKÖDÉSRE?



Hogyan ad válaszokat az MNB Innovation Hub a felmerülő kérdésekre?



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

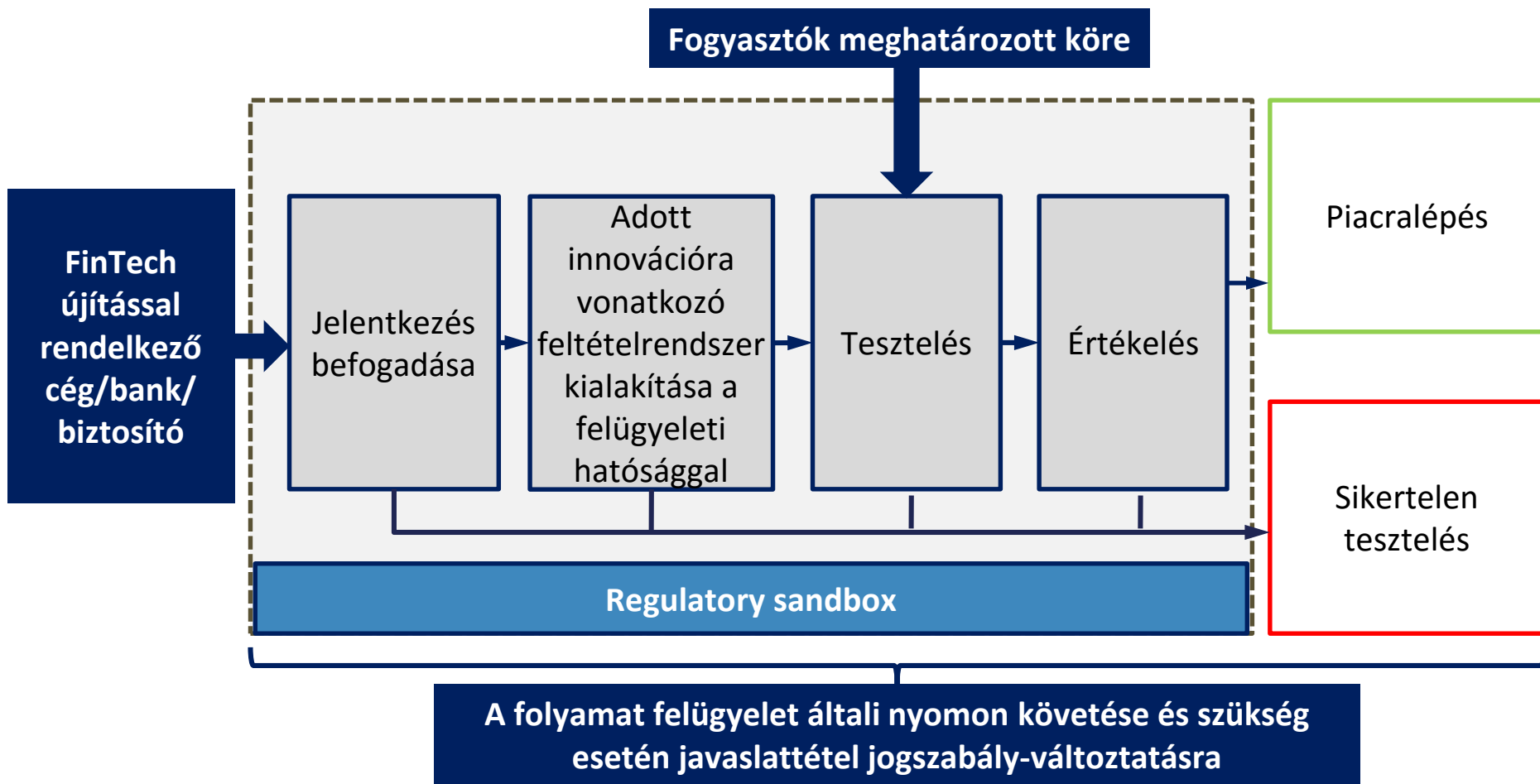
A jelentkező a termékére vagy szolgáltatására vonatkozó legfontosabb jogszabályi ismeretekkel rendelkezik

Korábbi iránymutatás hiánya

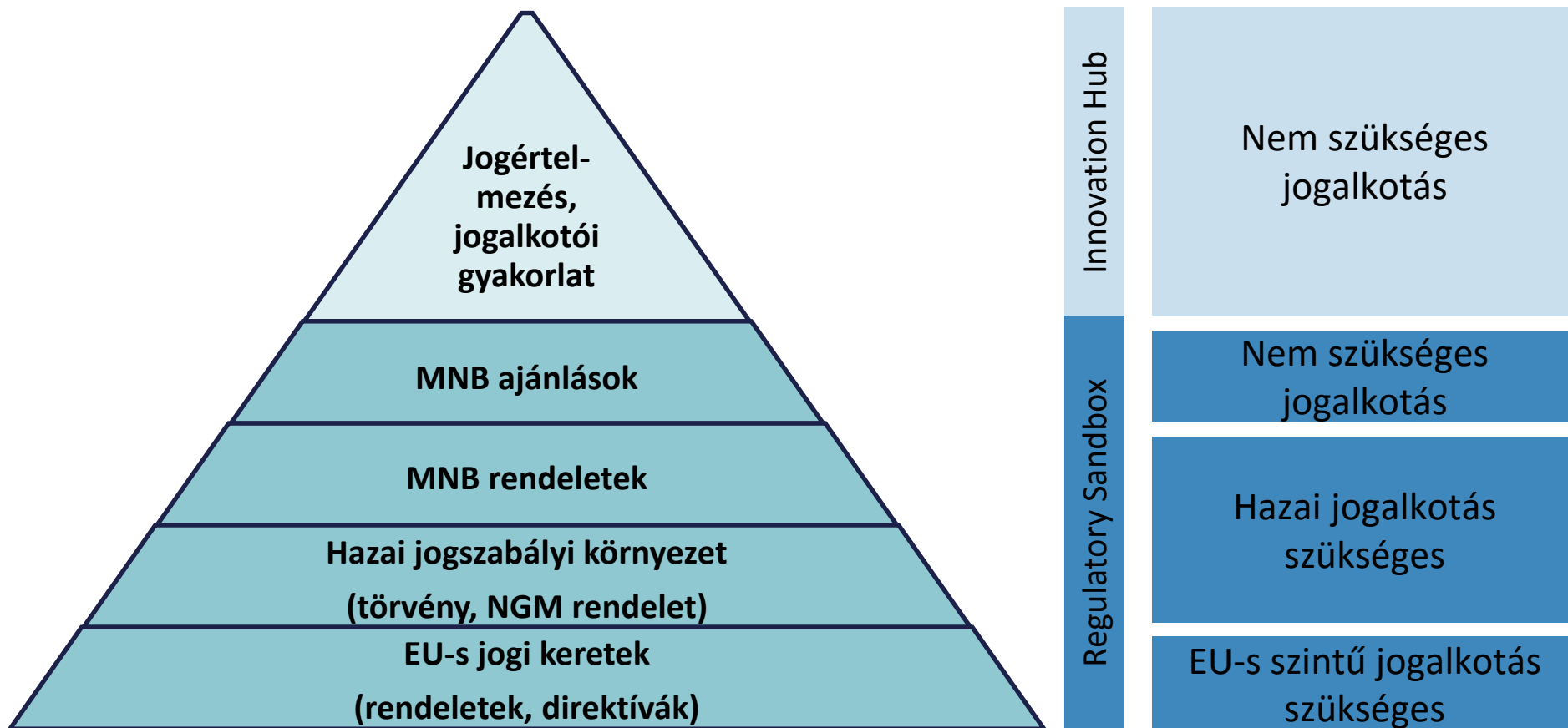
A szabályozói támogatás kérés által érintett konkrét kérdés tekintetében a jelentkező nem rendelkezik korábbi iránymutatással az MNB részéről

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

EGY KONTROLLÁLT TESZTKÖRNYEZET KIALAKÍTÁSA TÁMOGATHATJA AZ INNOVATÍV CÉGEK PIACRA LÉPÉSÉT

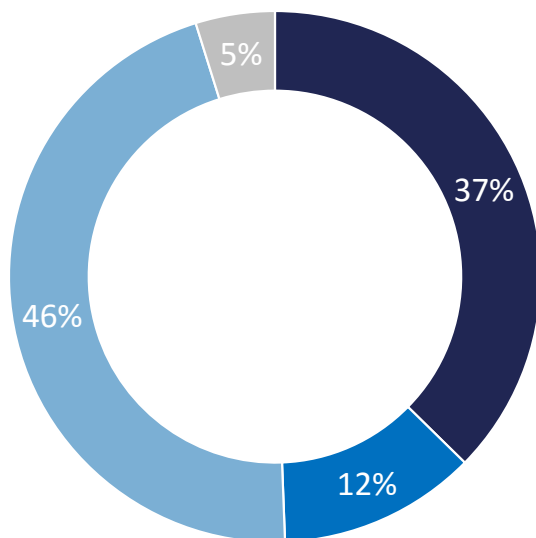


A SZABÁLYOZÓI TÁMOGATÁS TÖBB SZINTEN IS MEGVALÓSULHAT HOSSZABB TÁVON



A FinTech innovációkra vonatkozó szabályozói környezet

A REGULATORY SANDBOX FELÁLLÍTÁSA TÁMOGATHATJA A TESZTELÉSRE ALKALMAS MEGOLDÁSOK FEJLESZTÉSÉT



- Tervez részt venni a sandbox-ban, tudja milyen típusú újításokat tesztelne benne
- Tervez részt venni sandbox-ban, de még nem tudja milyen típusú újításokat tesztelne benne
- Nem tudja / még gondolkodik a sandbox részvételben
- Nem tervez részt venni a sandbox-ban

RÉSZVÉTELI SZÁNDÉK EGY HAZAI REGULATORY SANDBOXBAN

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

- A hazai piacon már a szereplők közel 40 százaléka rendelkezik tesztelésre érett innovációkkal
- A tesztkörnyezetet igénybe venni tervezők aránya minden szegmensben magas



KÖSZÖNÖM A
FIGYELMET!