|  |  |
| --- | --- |
| *Az Innovációs Pénzügyi Tesztkörnyezetbe (a továbbiakban: IPT) való jelentkezést megelőző lépésként az MNB előzetes konzultációs eljárást alakított ki. Az MNB az előzetes konzultáció keretében kész arra, hogy a kérelmezővel az IPT engedélyezési eljárás lefolytatására irányuló kérelem tartalmának igazolásához szükséges dokumentumok konkrét tartalmáról és azok engedélyezési eljárásra való bocsátásra való alkalmasságáról egyeztessen.*  *Ennek során az érintett pénzügyi szervezet felvázolja az IPT engedélyezési eljárás iránti kérelem egyes elemeit az alábbi űrlap szerint. Az MNB a beérkezett űrlap alapján felveszi a kapcsolatot az űrlapot kitöltő pénzügyi szervezettel.*  *A kitöltött kérdőív feldolgozása során az Innovation Hub* [*adatvédelmi tájékoztatójának*](https://www.mnb.hu/letoltes/innovation-hub-adatvedelmi-tajekoztato.pdf) *megfelelően járunk el.*  *Az IPT-ben való részvétel engedélyezési eljárásáról a vonatkozó* [*engedélyezési útmutatóban*](https://www.mnb.hu/letoltes/ipt-engedelyezesi-utmutato.pdf) *találhat további információt.* | |
| **Vállalkozás / kérdező** | |
| Cégnév |  |
| Cégjegyzékszám |  |
| Kapcsolattartó neve |  |
| Kapcsolattartó e-mail címe |  |
| Kapcsolattartó telefonszáma |  |
| **Termék / szolgáltatás** | |
| **Célközönség:** *Kérjük határozza meg terméke / szolgáltatása célközönségét! (pl. lakosság vagy vállalat, demográfiai jellemzők)* | |
|  | |
| **Termék / szolgáltatás leírása:** *Kérjük ismertesse a termék / szolgáltatás jellegét, az alkalmazott, illetve alkalmazni kívánt technológiát, az üzleti folyamatokat és a termék / szolgáltatás kapcsán létrejövő jogviszonyok jellemzőit, kitérve a fejlesztési fázis részletes bemutatására is, az esetlegesen még hátralévő, a tesztelés megkezdéséhez szükséges fejlesztési fázisokat is bemutatva!* | |
|  | |
| **Termék / szolgáltatás elindításának tárgyi feltételei:** *Kérjük ismertesse a termék / szolgáltatás elindítását, folyamatos működtetését és az adatszolgáltatások teljesítését lehetővé tevő tárgyi feltételek meglétét és a támogató informatikai rendszerek felépítését, kitérve azok funkcionális és technikai specifikációjára és az alkalmazott alrendszerekre, és az azokat felépítő komponensekre*. | |
|  | |
| **Partnerek:** *Kérjük ismertesse a termékkel / szolgáltatással kapcsolatosan szerződéses alapon együttműködő cégeket, részletesen kitérve az együttműködésben betöltött szerepükre (pl. megrendelő, alvállalkozó, támogató, kiszervezett tevékenységet végző, közvetítő stb.)!* | |
|  | |
| **Termék / szolgáltatás újdonságtartalma, hozzáadott értéke:** *Ismertesse a termék / szolgáltatás újdonságtartalmát (a pénzügyi közvetítőrendszer érintett szektorában milyen újítást jelent), és a fogyasztók vagy egyéb ügyfelek (pl. intézményi ügyfelek) számára képviselt hozzáadott értékét, eredményezett előnyt (pl. milyen módon eredményez az ügyfelek számára gyorsabban, egyszerűbben elérhető, olcsóbb szolgáltatást)!* | |
|  | |
| **Kockázatok és kezelési mechanizmusok** | |
| **Pénzügyi és működési kockázatok:** *Ismertesse a termékkel / szolgáltatással kapcsolatos lehetséges kockázatokat és kezelésüket, illetve annak tervezett módját, kitérve a pénzügyi kockázatokra (pl. likviditáskezelés) és az informatikai rendszerekkel, fizikai eszközökkel, folyamatirányítással, valamint a termék / szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban felmerülő egyéb specifikus kockázatok területére!* | |
|  | |
| **Érintett felek kockázatai:** *Kérjük ismertesse itt az érintettek (fogyasztók, befektetők, intézményi felhasználók) termékkel / szolgáltatással kapcsolatos lehetséges kockázatait.* | |
|  | |
| **Visszaélés jellegű kockázatok:** *Ismertesse a termékkel / szolgáltatással kapcsolatos külső és belső visszaélés jellegű potenciális kockázatokat és kezelésük tervezett módját, kitérve a kiberbűnözés, pénzmosás, csalás, adatkezelési probléma (pl. adatlopás) kockázatára!* | |
|  | |
| **A kockázatok kezelésének módja:** *Kérjük ismertesse, hogy a fentiekben felsorolt kockázatok megelőzése érdekében milyen konkrét lépéseket tervez, pl. ügyfél-tájékoztatás, az ügyfél-kockázatok materializálódásának esetére vonatkozó eljárásrend, az ügyfél-kompenzáció módja (pl. veszteségkeret fenntartása, felelősségbiztosítás, kezességvállalás).* | |
|  | |
| **Mentesség megadásának körülményei** | |
| **Mentesítési kérelem:** *Kérjük, határozza meg azon előírásokat, amelyek vonatkozásában az eltérés engedélyezését kéri, kitérve az előírásban foglaltaktól való eltérés indoklására. A feltüntetendő jogszabályi rendelkezést pontosan meghatározott hivatkozással kérjük jelölni!* | |
|  | |
| **Tesztelés szükségessége:** *Kérjük, itt fejtse ki milyen indokok támasztják alá az IPT engedély megadásának szükségességét. Kérjük, annak kifejtését is, hogy az Ön által tervezett megoldás miként szolgálja az IPT célját, és miért nem képes az IPT-ben való részvétel nélkül megvalósítani az adott innovációt!* | |
|  | |
| **Tesztelés eredményességének mérése:** *Kérjük, fejtse ki milyen eredmények, célszámok és referenciaértékek figyelemmel kísérését és folyamatos visszamérését tartja szükségesnek a tesztelés időtartama alatt, kitérve a visszamérés lefolytatásának módjára is. Az eredményesség mérése során az ügyfél- és partner elégedettség és az innovatív megoldásból származó előnyök érvényesülésének kérdéskörére is térjen ki!* | |
|  | |
| **Tesztelés célja:** *Kérjük, fejtse ki a tesztelés konkrét célját, és a tesztelés lezárultát követő tervezett lépéseket. Megítélése szerint milyen pozitív hozadéka lehet az adott innovációra és a tényleges piaci bevezetésre vonatkozóan a sikeres tesztelésnek és hogyan tervezi a tesztelést követően a hazai ügyfelek számára elérhetővé tenni termékét / szolgáltatását?* | |
|  | |
| **Innovatív megoldással érintett ügyfelek:** *Kérjük, fejtse ki, és indokolja meg az innovatív megoldással a tesztkörnyezetben érintett ügyfelek és ügyletek tervezett maximális számát, továbbá azon ügyfelek, ügyletek körét, amelyek tekintetében alkalmazni kívánja az innovatív megoldást.* | |
|  | |
| **Kilépési stratégia:** *Kérjük annak kifejtését, hogy a tesztelési engedély határidő előtti visszavonása esetén milyen magatartást folytatna a szolgáltatás beszüntetése és az élő ügyfél- és partnerszerződések jogi sorsának irányadó jogszabályoknak megfelelő kezelése érdekében. Kérjük ezen folyamatok teljeskörű részletezését és a megvalósítás módjának, a folyamat során alkalmazott határidőknek az ismertetését.* | |
|  | |
|  | |