

## Att tänka på vid uppstart

FinTech är ett snabbt växande segment inom finansmarknaden som valt att fokusera på att bemöta kunders ökade krav på mobilitet, flexibilitet och tillgänglighet. Mot bakgrund av att en överhängande del av finansmarknaden är reglerad, är det viktigt för FinTech-aktörer att hålla sig informerade om vilka regelverk som är tillämpbara för den aktuella verksamheten samt hur dessa regelverk ska tolkas och implementeras på lämpligt sätt.

FCG ser ett behov av att öka insikten om gällande och kommande finansiella regelverk. En fungerande riskkontroll och regelefterlevnad bidrar till att skapa förtroende på marknaden och kan i många avseende effektivera verksamheten. Det motsatta kan leda till sanktioner från Finansinspektionen i form av varningar, böter eller förlägganden om att upphöra med verksamhet.

FCG har, i egenskap av rådgivare till flertalet FinTech-aktörer, nedan listat ett antal tips på vad som är bra att tänka på inför etablering/lansering av finansiella produkter/tjänster.

### Dokumentera ramarna för er affärsmodell

Som ett första steg i att utveckla och anpassa sin verksamhet till befintliga och kommande regelverk bör man fastställa och dokumentera ramarna för verksamheten. Detta görs enklast genom att utförligt dokumentera svaren till följande frågor:

1. Vilken typ av produkt och tjänst ska ni tillhandahålla?
2. Vilken målgrupp och vilken marknad ska ni rikta in er på?
3. Hur ska ni organiseras och vem ska ansvara för vad?
4. Ska ni samarbeta med någon? Om ja, vem och i vilken omfattning?
5. Hur ska ni finansiera verksamheten?

Med utgångspunkt i svaren, är ett bra nästa steg att kontakta Finansinspektionens Innovationscenter. Genom Innovationscentret kan ni erhålla information om vilka regelverk som kan komma att bli tillämpliga och således vilket/vilka tillstånd som kan komma att aktualiseras.

### Krävs tillstånd?

Det är viktigt att ni redan innan etablering eller lansering av tjänst/produkt, utreder huruvida den verksamhet som ni tänker bedriva kräver tillstånd från Finansinspektionen. Information från Finansinspektionens Innovationscenter är en bra utgångspunkt, men inte sällan kan frågor behöva diskuteras med en expert på området som kan lyfta fram alternativ och tydliggöra olika kravars praktiska implikationer på affärsmodellen.



## **Ansökan om tillstånd från Finansinspektionen**

Finansinspektionen ställer höga krav på företag som ska bedriva tillståndspliktig verksamhet. Detta innebär i praktiken att en tillståndsansökan till innehåll och utformning måste uppfylla Finansinspektionens högt ställda krav på tydlighet, transparens och omfattning. Många bolag väljer att inhämta stöd från en extern part för att strukturera upp arbetet kring tillståndsansökan.

Finansinspektionens handläggningstid beror på vilket eller vilka tillstånd som man ansökt om. FCG:s erfarenhet är generellt att en genomarbetad ansökan ger en kortare handläggningstid.

## **Löpande rutin och kontroll**

Att vara under tillsyn innebär att löpande efterleva tillämpbara regelverk samt dokumentera och rapportera hur detta regelefterlevnadsarbete fortskrider. Det blir därför viktigt att ha dokumenterade rutiner och processer för bl.a.:

- Informationshantering,
- Rapportering – både internt och externt
- Verksamhetsstyrning, samt
- Kontroll- och uppföljning av verksamheten.

## **Förändringar**

Håll koll på kommande regler och regelverksförändringar. En bra utgångspunkt är Finansinspektionens hemsida men även Europeiska Bankmyndigheten (EBA) och Riksbanken publicerar intressanta rapporter och nyheter om branschpraxis och regelverksfrågor på sina respektive hemsidor.

**FCG har ett heltäckande utbud av tjänster och produkter till FinTech-bolag, bl.a. innehållande:**

- Genomlysning av verksamheten med hänsyn till regelverk och branschpraxis
- Ansökan om tillstånd hos tillsynsmyndighet
- Processkartläggning och verksamhetsstyrning
- Utveckling och validering av riskmodeller
- Utbildning av styrelse och ledning
- Löpande rådgivning och regelverksbevakning
- Benchmarking av processer och modeller
- Outsourcing av kontrollfunktioner (Risk och Compliance)
- Myndighetsrapportering

**Vid frågor, kontakta:** Nicole Personne ([nicole.personne@fcg.se](mailto:nicole.personne@fcg.se)) eller Carl Älvvåg ([carl.alfvag@fcg.se](mailto:carl.alfvag@fcg.se))