



**FINLAB  
OPEN DAY**

1

FINLAB OPEN DAY

# DISCURSO DE BOAS-VINDAS

2

FINLAB OPEN DAY

# APRESENTAÇÃO DOS RESULTADOS DO PORTUGAL FINLAB

# AGENDA DA APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS DO FINLAB

- 2.1. *OVERVIEW* DO PORTUGAL FINLAB
- 2.2. CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO, SELEÇÃO E ANÁLISE
- 2.3. CARACTERIZAÇÃO DOS PROJETOS APRESENTADOS

# ORADORES



**CARLOS MOURA**  
FINLAB COMMITTEE (BANCO DE PORTUGAL)



**MARIA JOÃO  
TEIXEIRA**  
FINLAB COMMITTEE (CMVM)



**PAULA ALVES**  
FINLAB COMMITTEE (ASF)

2.1

FINLAB OPEN DAY

***OVERVIEW DO***  
**PORTUGAL FINLAB**

FINLAB OPEN DAY

# ORGANIZADORES



# PORTUGAL FINLAB

WHERE REGULATION  
MEETS INNOVATION

É uma iniciativa orientada para o desenvolvimento, em Portugal, da tecnologia financeira, com a participação de *startups* e incumbentes e dos Reguladores nacionais. Procuram assim:

**PARTICIPANTES** compreensão da realidade regulatória em que operam durante a fase de criação, desenvolvimento e implementação de novos projetos na área *FinTech* e *InsurTech*

**REGULADORES** proximidade ao mercado e conhecimento destes projetos para aprendizagem sobre as novas tecnologias e o seu impacto nos serviços financeiros e no desenvolvimento de novos modelos de negócio.

# OS OBJETIVOS

DO PORTUGAL FINLAB



Canal de comunicação eficiente entre os Reguladores nacionais e os participantes;



Criação de um ambiente propício ao desenvolvimento de negócios e projetos de *Fintech*, respondendo à tendência global de crescimento do setor;



Facilidade de contacto e efeitos positivos:



No esclarecimento de dúvidas regulatórias



Na redução do *time-to-market* de produtos inovadores;



Na conformidade das operações de empresas inovadoras com a regulação portuguesa.

# PROCESSO



## CANDIDATURAS

### PRIMEIRA FASE

10.09.2018 – 07.10.2018

### SEGUNDA FASE

05.11.2018 – 03.12.2018

## AVALIAÇÃO E SELEÇÃO

### PRIMEIRA FASE

11.10.2018 – 29.10.2018

### SEGUNDA FASE

03.12.2018 – 21.12.2018

## ANÁLISE

### PRIMEIRA FASE

30.10.2018 – 20.01.2019

### SEGUNDA FASE

23.12.2018 – 17.02.2019

## RESULTADOS

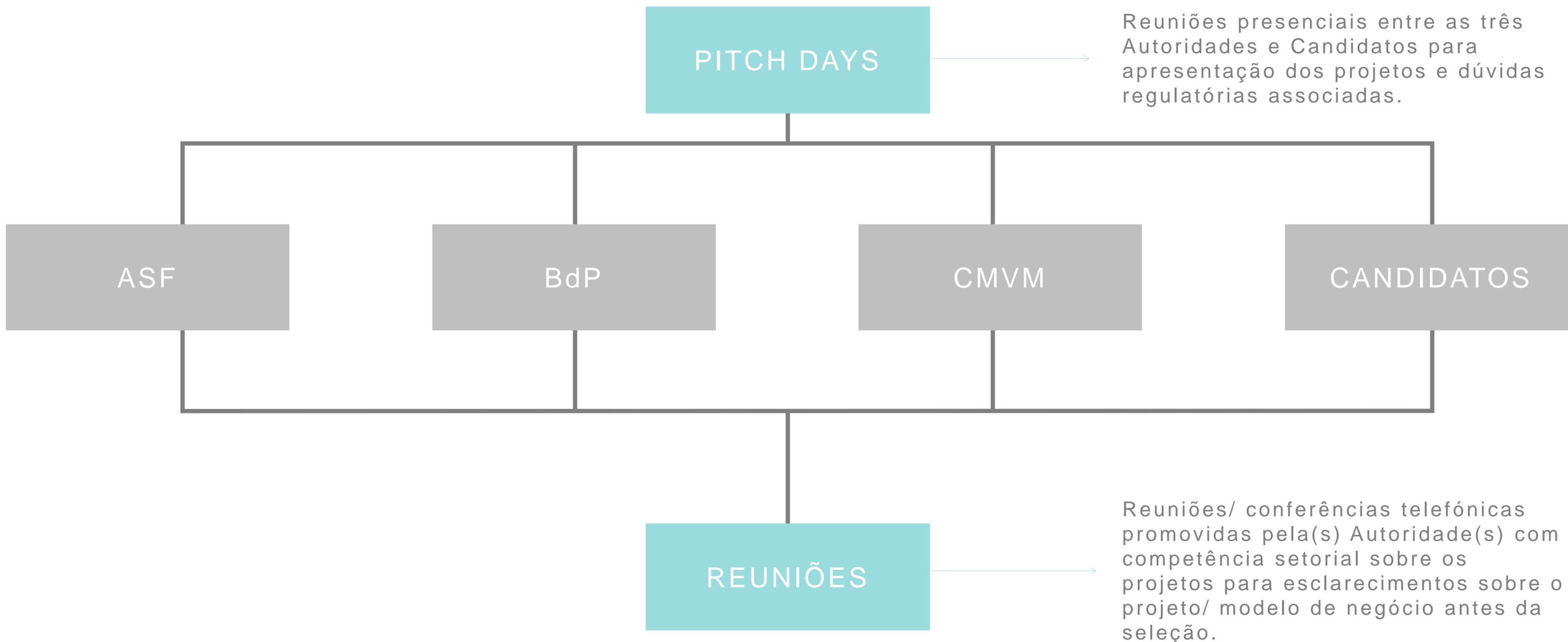
### PRIMEIRA FASE

Até 21.01.2019

### SEGUNDA FASE

Até 18.02.2019

# ORGANIZATIONAL CHART



# CANDIDATURAS SELECIONADAS

PRIMEIRA FASE



SEGUNDA FASE



FINLAB OPEN DAY

# APOIO REGULATÓRIO

## > CANDIDATOS SELECIONADOS

Relatório refletindo o enquadramento regulatório do projeto apresentado.

## > CANDIDATOS NÃO SELECIONADOS

Reuniões bilaterais com vista ao esclarecimento de questões regulatórias

2.2

FINLAB OPEN DAY

# CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO, SELEÇÃO E ANÁLISE

FINLAB OPEN DAY

# CANDIDATURAS

- Realizadas no *website* do Portugal FinLab, através do preenchimento de um formulário com questionário obrigatório.
- Possível juntar, como complemento, apresentação (ex.: *pitch deck*) que descreva o projeto.
- Se necessário, possível haver pedido de informação adicional.

FINLAB OPEN DAY

# FINLAB COMMITTEE

➤ Funções: avaliação, seleção e análise das candidaturas

➤ Cinco elementos:

4 membros nomeados por parceiro

ASF (Paula Alves)

CMVM (Maria João Teixeira)

BdP (Carlos Moura)

PORTUGAL FINTECH (Marta Palmeiro)

1 membro independente internacional

Matteo Rizzi

FINLAB OPEN DAY

# CRITÉRIOS

- Necessidade de apoio regulatório
- Caráter inovador do projeto
- Estádio de desenvolvimento do projeto
- Benefícios e riscos para o consumidor e o setor financeiro



# CRITÉRIOS EM DETALHE

CRITÉRIOS	QUESTÃO	INDICADORES POSITIVOS	INDICADORES NEGATIVOS
a) Necessidade de apoio regulatório	<ul style="list-style-type: none"> <li>A empresa tem uma necessidade genuína de apoio na compreensão do posicionamento da sua inovação no quadro regulatório?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A inovação não se integra facilmente no quadro regulatório existente;</li> <li>Existe uma clara necessidade de análise e esclarecimento específico não passível de ser respondido por outras vias de comunicação;</li> <li>A empresa tentou compreender as suas obrigações legais na medida apropriada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A inovação integra facilmente o quadro regulatório existente;</li> <li>A empresa tem os recursos de compliance adequados para facilmente compreender o seu enquadramento regulatório;</li> <li>Não houve esforço da parte da empresa em entender a regulamentação aplicável.</li> </ul>
b) Caráter inovador do projeto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Quão inovador é realmente o projeto?</li> <li>Trata-se de uma inovação disruptiva do mercado ou significativamente diferente?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pesquisa online não produz exemplos semelhantes da inovação;</li> <li>Potencialidade para mudar o padrão de como opera o mercado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Existem vários exemplos de inovações semelhantes;</li> <li>A diferenciação entre a inovação e outras é artificial ou insignificante.</li> </ul>
c) Estádio de desenvolvimento do projeto	<ul style="list-style-type: none"> <li>O projeto está em que fase de desenvolvimento?</li> <li>Por exemplo, ideia inicial, em desenvolvimento, em piloto, a efetuar <i>due diligence</i>, à procura de parceiros ou investidores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>O projeto encontra-se concretizado tecnicamente, mas não operacional por falta de compreensão regulatória;</li> <li>O projeto está em desenvolvimento e a empresa procura adaptá-lo desde a conceção à regulação nacional;</li> <li>O projeto está em fase operacional, mas deparou-se com um desafio regulatório que constitui um fator de bloqueio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ideia e estrutura de operação não estão concretizadas e ainda poderão estar sujeitas a mudança (por exemplo, desenvolvimento de negócio, de tecnologia, de produto);</li> <li>A inovação está pronta para ser lançada e compliant e não há necessidade de participação no Portugal FinLab.</li> </ul>
d) Benefícios e riscos para o consumidor e o setor financeiro	<ul style="list-style-type: none"> <li>O projeto tem potencial para ser um benefício para o consumidor e setor financeiro direta ou indiretamente?</li> <li>O projeto coloca potenciais riscos para o consumidor e setor financeiro?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A inovação trará melhores condições para o consumidor (por exemplo, preço mais baixo ou qualidade superior);</li> <li>A empresa identificou possíveis riscos para o consumidor e procurou mitigá-los através de medidas concretas;</li> <li>A inovação promove o desenvolvimento no mercado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>É provável que a inovação cause prejuízo aos consumidores, ao mercado ou ao sistema financeiro;</li> <li>A inovação parece concebida para evitar cumprir com requisitos regulatórios ou obrigações fiscais.</li> </ul>

FINLAB OPEN DAY

# AVALIAÇÃO E SELEÇÃO

- Processo fluido, contínuo, dialético, em sintonia.
- Avaliação de cada candidatura, por cada membro do Comité, através da atribuição de pontuação de 1 a 5 em cada critério.
- Ponderação igual dos critérios (25%) e pontuação final obtida por média simples das pontuações de cada membro.
- Cinco candidaturas selecionadas em cada fase, num total de dez na 1ª edição do Portugal FinLab.
- Aos Reguladores foi atribuído, individualmente, poder de veto que nunca foi necessário exercer.

FINLAB OPEN DAY

# RESPOSTAS POSSÍVEIS

- Selecionados;
- Encaminhados para a continuação de diálogo com respectivos reguladores;
- Necessário desenvolvimento do projeto;
- Fora do âmbito do FinLab.

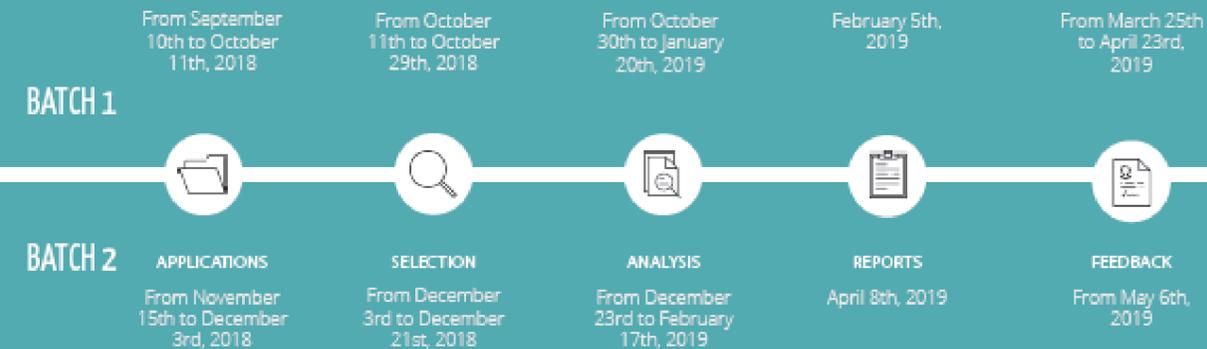
2.3

FINLAB OPEN DAY

# CARACTERIZAÇÃO DOS PROJETOS APRESENTADOS

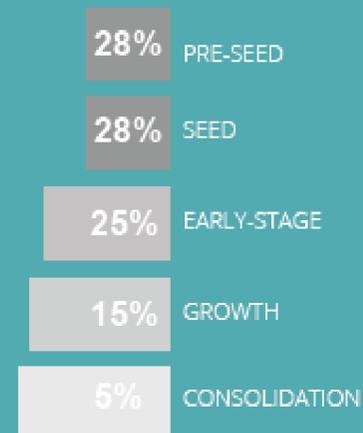
# Relevant Statistics

ABOUT PORTUGAL FINLAB

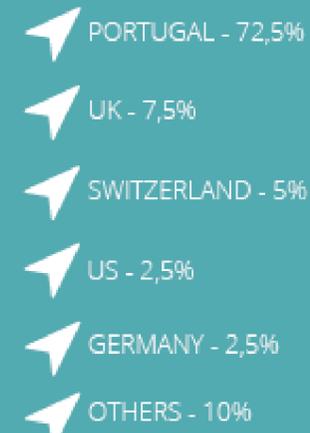


## 40 APPLICATIONS

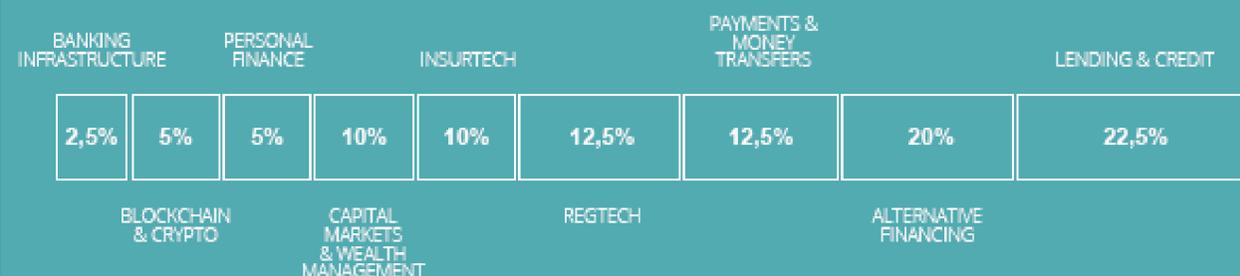
### STAGE OF DEVELOPMENT



### COUNTRY OF ORIGIN



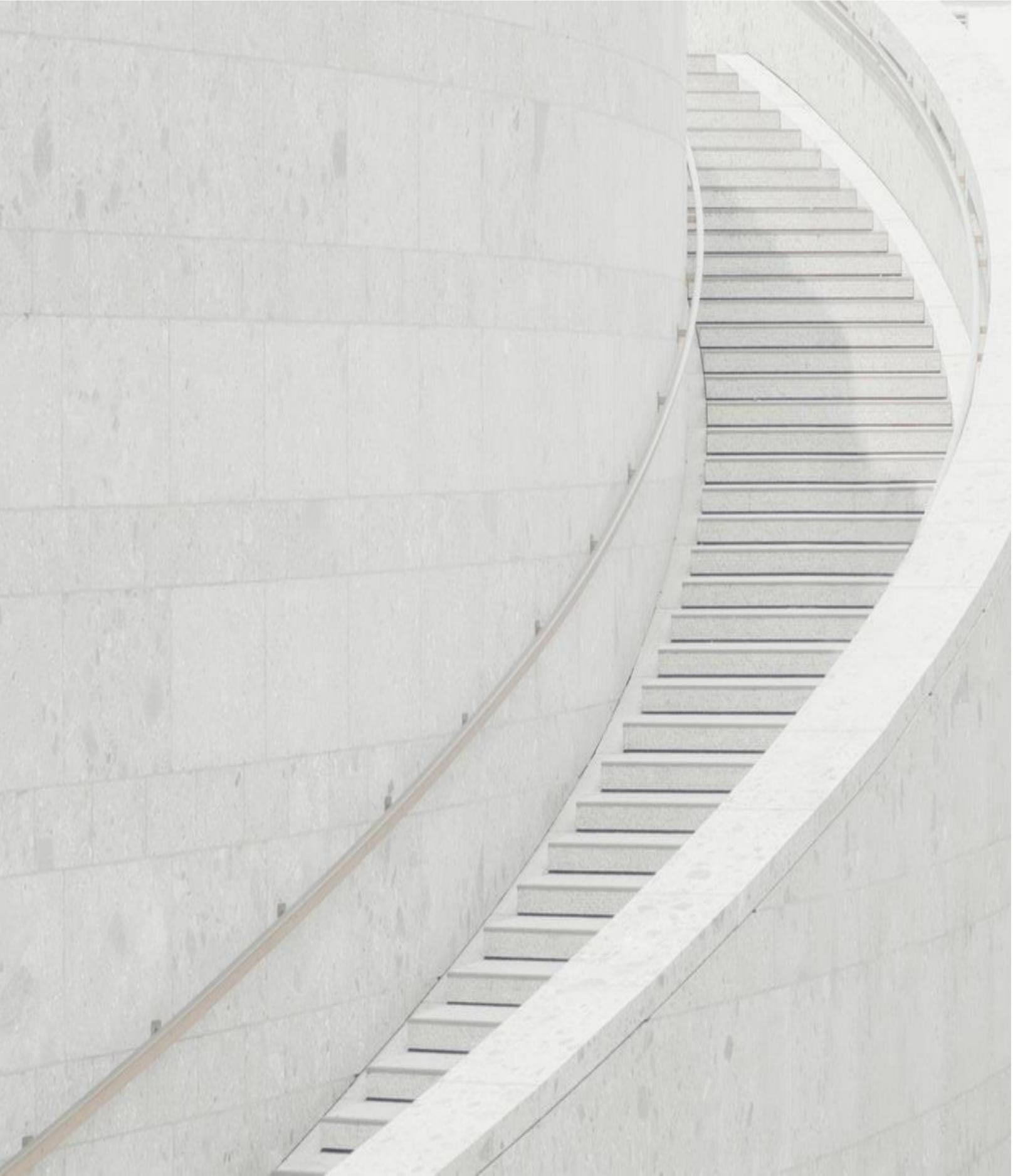
### SEGMENTS IN WHICH THEY OPERATE



FINLAB OPEN DAY

# ESTATÍSTICAS

- **30%** dos participantes no Portugal FinLab são empresas estrangeiras;
- **70%** dos participantes com dúvidas regulatórias na área de pagamentos/crédito;
- **40%** dos projetos participantes no Portugal FinLab enquadram-se no âmbito de áreas de competência partilhadas entre 2 ou 3 autoridades
- Os candidatos encontravam-se numa fase inicial de estado de desenvolvimento: Pre seed (28%); Seed (28%) e Early-Stage (25%).



FINLAB OPEN DAY

# DEZ PROJETOS SELECIONADOS



- Pagamentos
- Crédito
- Regtech
- Crypto/Blockchain

infosistema UTRUST Student FINANCE aplazame ecospend

MatchPlace AllianceBlock BANKCONNECT Quidgest Quantum Leap

FINLAB OPEN DAY

# RELATÓRIO DE ANÁLISE

- Aos projetos selecionados foi entregue um relatório de análise identificando a regulação aplicável, os eventuais obstáculos regulatórios e pontos críticos para a implementação dos projetos.
- Na fase de avaliação todos os projetos foram analisados e com reuniões presenciais (*Pitches*) com os responsáveis dos projetos.

FINLAB OPEN DAY

# OUTCOMES DO PORTUGAL FINLAB

- A reação do mercado foi positiva, o que se comprova pelos dados, **4 vezes mais candidatos** do que vagas;
- A iniciativa permitiu às 3 autoridades uma **maior aproximação dos novos empreendedores** na área da inovação financeira;
- O **conhecimento apreendido**, pelas 3 autoridades bem como pelos empreendedores;
- O envolvimento e dinamização proporcionada pela **Associação Portugal Fintech**;
- Grande **diversidade de áreas** abrangidas nos projetos apresentados.

3

FINLAB OPEN DAY

**PAINEL COM *FINTECHS*  
PARTICIPANTES**

# ORADORES



**DIOGO  
NESBITT**

*FOUNDER DA HAPI (ANTERIOR  
BANKCONNECT)*



**MARIANO  
KOSTELEC**

*FOUNDER DA STUDENT FINANCE*



**JOÃO PAULO  
CARVALHO**

*SENIOR PARTNER NA QUIDGEST*



**JOÃO FREIRE  
DE ANDRADE**

*PRESIDENTE DA PORTUGAL FINTECH*

4

FINLAB OPEN DAY

# INOVAÇÃO NA PERSPETIVA DO REGULADOR

# ORADORES



HÉLDER  
ROSALINO

ADMINISTRADOR (BdP)



JOÃO  
GIÃO

VOGAL DA ADMINISTRAÇÃO (CMVM)



MANUEL  
CALDEIRA  
CABRAL

VOGAL DA ADMINISTRAÇÃO (ASF)

5

FINLAB OPEN DAY

**FECHO DO EVENTO**



THE FIRST  
EDITION OF THE  
PORTUGAL  
FINLAB HAS  
REACHED ITS  
END.