



**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

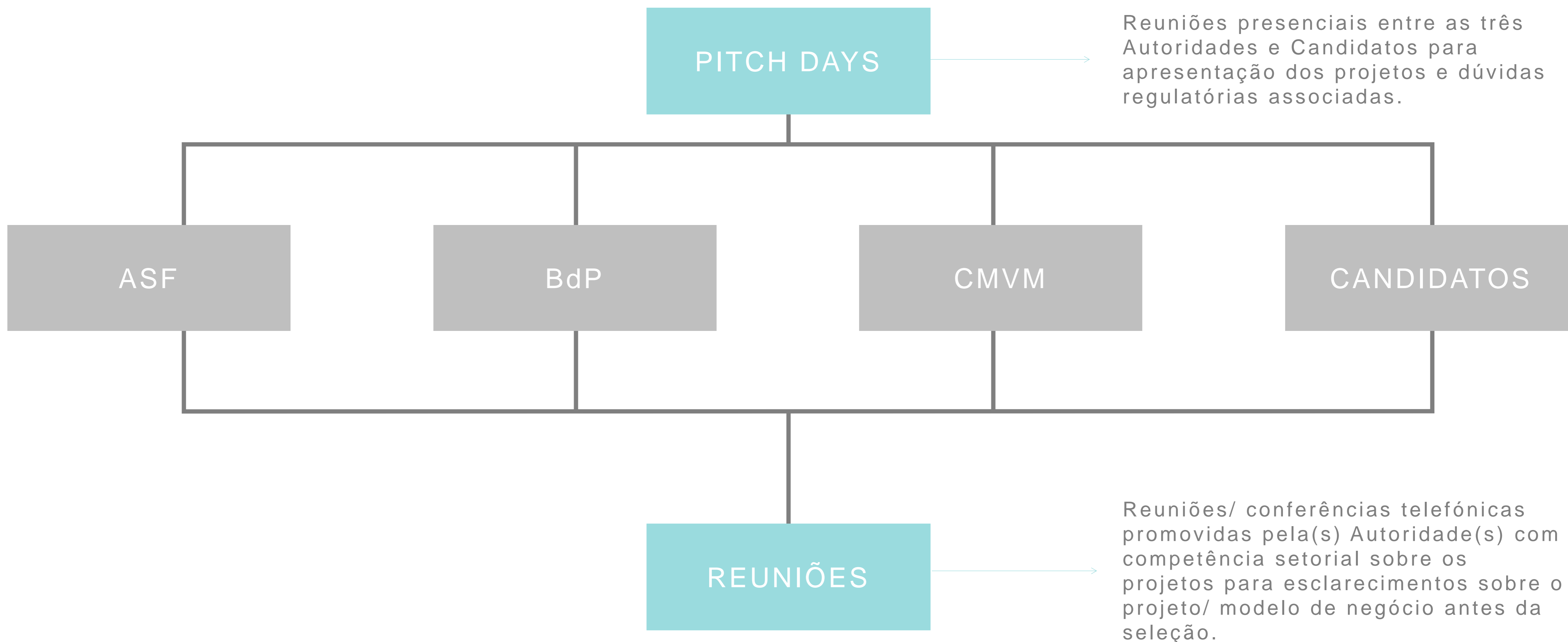
PRIMEIRA FASE

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

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 respetivos reguladores;
- Necessário desenvolvimento do projeto;
- Fora do âmbito do FinLab.

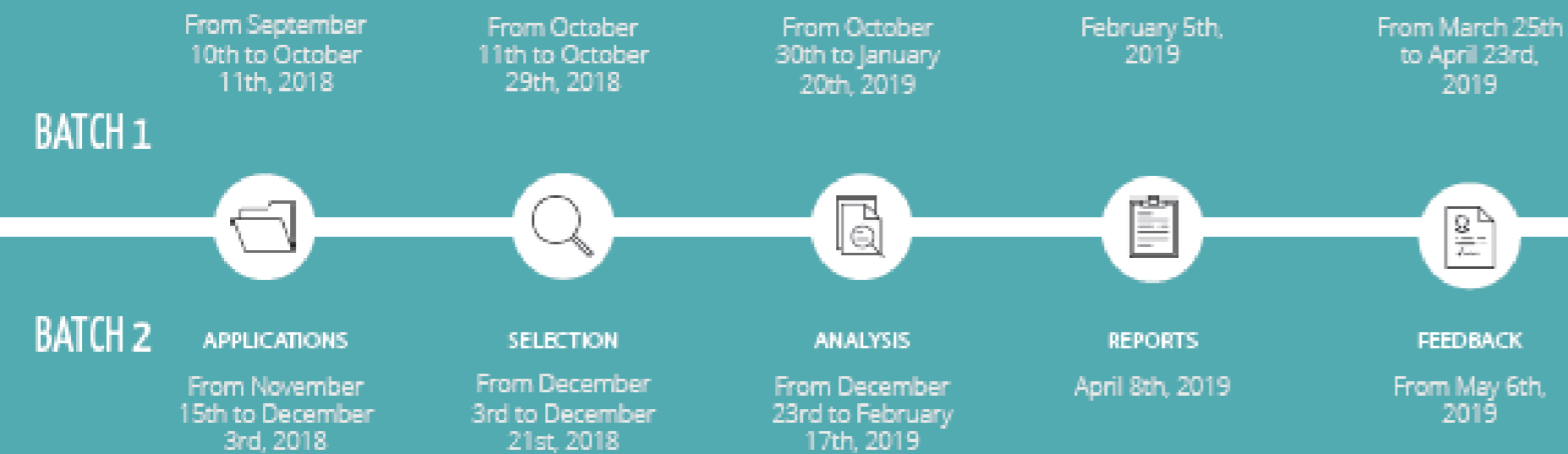
2.3

FINLAB OPEN DAY

CARACTERIZAÇÃO DOS PROJETOS APRESENTADOS

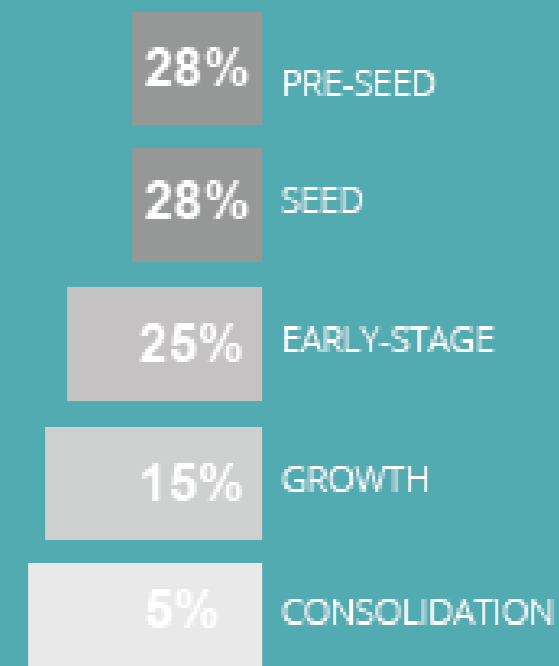
Relevant Statistics

ABOUT PORTUGAL FINLAB

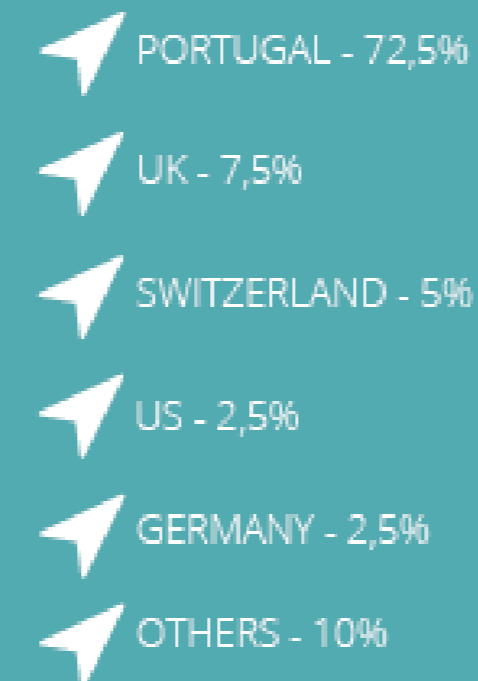


40 APPLICATIONS

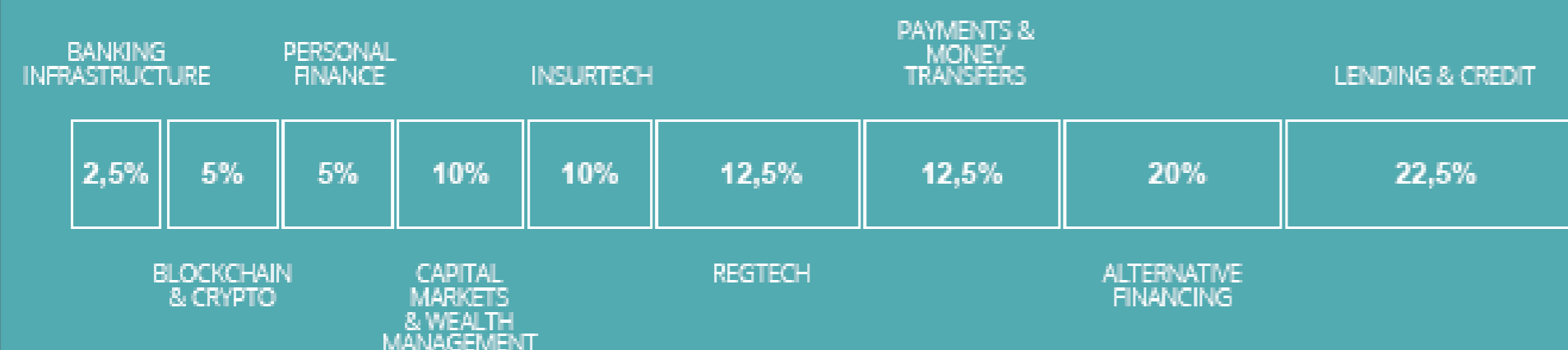
STAGE OF DEVELOPMENT



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
BANKONNECT)*



**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)



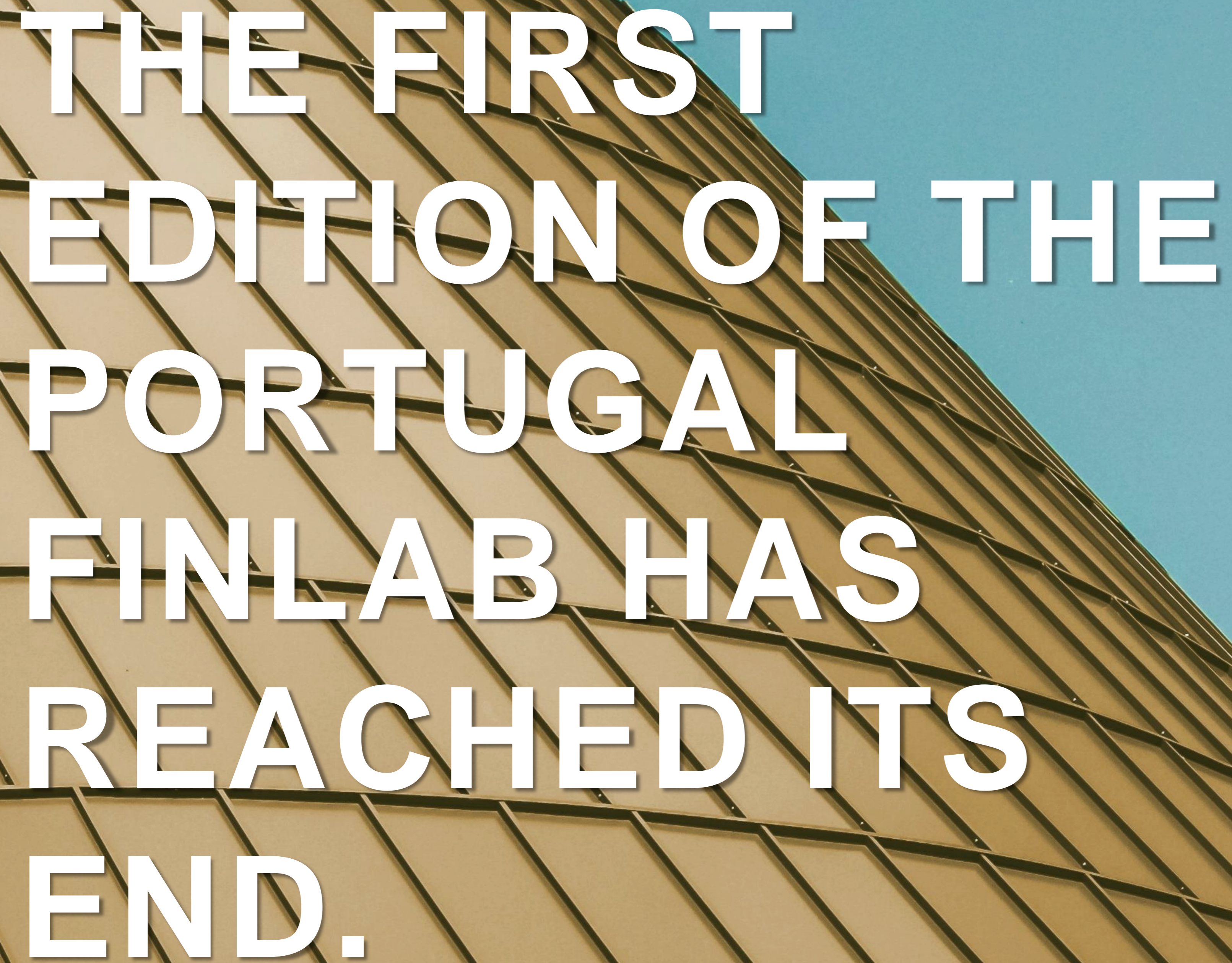
MANUEL
CALDEIRA
CABRAL

VOGAL DA ADMINISTRAÇÃO (ASF)

5

FINLAB OPEN DAY

FECHO DO EVENTO



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