

# Checkliste

für einen

## Antrag auf Aufnahme in die Regulatory Sandbox der FMA

Antragsteller 1:            Sitz/Name  
                                  Adresse  
                                  Firmenbuchnummer (falls vorhanden)  
                                  Von der FMA beaufsichtigt? Ja/Nein  
                                  Ansprechpartner/ Vertretungsbefugter im Sandbox-Verfahren

ev. Antragsteller 2:        Sitz/Name  
                                  Adresse  
                                  Firmenbuchnummer (falls vorhanden)  
                                  Von der FMA beaufsichtigt? Ja/Nein  
                                  Ansprechpartner/ Vertretungsbefugter im Sandbox-Verfahren

Bei gemeinsamen Bewerbungen: bitte übermitteln Sie eine Vereinbarung zwischen den Antragstellern über die Teilnahme an der Sandbox.

Wir benötigen einige Angaben zu den Voraussetzungen gemäß § 23a Abs 2 FMABGB von Ihnen:

- Basiert Ihr Geschäftsmodell auf Informations- und Kommunikationstechnologien?
  - bitte schildern Sie die verwendeten Technologien und die geplante Anwendung und ihre Zielgruppe<sup>1</sup>
- Erfordert Ihr Geschäftsmodell eine aufsichtsrechtliche Beurteilung?
- Benötigen Sie für die Umsetzung des Geschäftsmodells eine Konzession, Genehmigung, Zulassung oder Registrierung der FMA?
- Worin liegt der erhöhte Innovationswert des Geschäftsmodells? ist zB die Technologie zukunftssträftig, bringt das Geschäftsmodell verbesserte Usability/ Inklusion/ Sicherheit/ Kosteneinsparungen/ Wettbewerbsvorteile / Know-How oder liegt sonst im volkswirtschaftlichen Interesse?
- Kann das Geschäftsmodell die Attraktivität des Finanzplatzes Österreich erhöhen?

---

<sup>1</sup> zB Anbieten digitaler Bezahlmethoden für Endkunden; Digitalisierung des Kunden-Onboardings für Finanzdienstleister durch Applikationen; Nutzung von Cloud Services; Einsatz von APIs zur Integration externer Dienstleister; Big Data & künstliche Intelligenz/ Machine Learning in der Produktgestaltung; Robo Advice im Produktvertrieb und der Beratung; Distributed Ledger Technologie/ Blockchain zur Tokenisierung von Transaktionen.

- Ist eine Gefährdung der Finanzmarktstabilität oder des Verbraucherschutzes zu erwarten? Sind andere Risiken oder negative Auswirkungen zu erwarten?
- Ist das Geschäftsmodell testreif oder gibt es grundlegende technische (ist zB die für das Geschäftsmodell nötige Rechenleistung verfügbar?) oder rechtliche Hindernisse (zB sind nicht von der FMA zu erteilende Berechtigungen vorhanden, bestehen Softwarelizenzen, verstößt das Geschäftsmodell gegen das Datenschutzrecht oder andere einschlägige Gesetz und Verordnungen)? Wurden gewerbliche Schutzrechte geprüft (Patent-, Marken, und Musterschutz)?
- Kann die Marktreife des Geschäftsmodells durch die Sandbox beschleunigt werden?
- Können in der Sandbox offene aufsichtsrechtliche Fragen zu Ihrem Geschäftsmodell abgeklärt werden? Bitte beschreiben Sie Ihre Erwartungen und die konkreten Fragen.

Bitte übermitteln Sie dazu eine ausführliche Beschreibung des Geschäftsmodells (Geschäftsplan sowie relevante Unterlagen).

Wir prüfen den Antrag ehestmöglich. Bitte beachten Sie, dass die FMA zur Beurteilung einiger der Voraussetzungen eine Stellungnahme des Regulatory Sandbox Beirats beim Bundesministerium für Finanzen einholt.