

Data: 18 września 2024 roku

Organizator: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Webinarium jest organizowane w ramach projektu edukacyjnego Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku – CEDUR

Webinarium „Crowdfunding pożyczkowy – jak przygotować Arkusz Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII)”

Dla kogo

Webinarium jest skierowane do właścicieli platform usług finansowania społecznościowego oraz potencjalnych właścicieli projektów opartych na finansowaniu społecznościowym (do właścicieli m.in.: firm deweloperskich, zakładów produkcyjnych, firm prowadzących działalność handlową, działalność przetwórczą, działalność przemysłową oraz każdego innego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą z branży, będącym małym lub średnim przedsiębiorstwem, a także do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą). W webinarium mogą również wziąć udział profesjonalni pełnomocnicy reprezentujący podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

Cel

Celem webinarium jest przedstawienie zasad sporządzenia i zawartości AKII (Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych), w tym omówienie wymogów regulacyjnych. W trakcie webinarium zostanie również omówiony oczekiwany sposób postępowania platform crowdfundingowych w celu weryfikacji kompletności prawidłowości i jasności informacji zawartych w AKII. Poruszone zostaną także kwestie związane z procesem selekcji odpowiednich projektów przez platformy crowdfundingowe. Przedmiotem webinarium będą również zasady prowadzenia przez platformy działań promocyjnych ofert crowdfundingowych.

Harmonogram

- Logowanie uczestników – od **9:15**.
- Rozpoczęcie webinarium – o **9:30**.
- Zakończenie webinarium – o **16:00**.

Zgłoszenia

- Przyjmowanie zgłoszeń – wyłącznie za pośrednictwem elektronicznego formularza zgłoszeniowego dostępnego pod adresem www.knf.gov.pl na podstronie „Edukacja finansowa/Seminaria CEDUR”.
- Potwierdzenia uczestnictwa zostaną przesłane najpóźniej – **17 września 2024 roku**.
- Formularz zgłoszeniowy będzie dostępny do dnia, w którym odbędzie się webinarium. W przypadku zgłoszeń, które wpłyną w dniu webinarium, potwierdzenia uczestnictwa oraz zaproszenia na spotkanie (wraz z linkiem) będą przesyłane na bieżąco.

Nadsyłanie pytań

Anonimowe pytania dotyczące tematyki webinarium można nadsyłać poprzez elektroniczny formularz, który dostępny jest pod adresem www.knf.gov.pl na podstronie „Edukacja finansowa/Seminaria CEDUR” – do 10 września 2024 roku.

Informacje techniczne

W celu uczestnictwa w spotkaniu niezbędne jest stabilne łącze internetowe. W spotkaniu uczestniczyć można poprzez przeglądarkę internetową lub aplikację. Szczegółowe informacje techniczne dotyczące dołączenia do spotkania zostaną przesłane po potwierdzeniu uczestnictwa oraz wysłaniu wiadomości z zaproszeniem (wraz z linkiem) na spotkanie.

Materiały

Uczestnicy spotkania otrzymają prezentację.

Opłaty

Udział w webinarium jest **bezpłatny**.

Kontakt

W sprawie webinarium prosimy o kontakt na adres e-mail cedur@knf.gov.pl podając w temacie wiadomości tytuł i datę wydarzenia.



Webinarium „Crowdfunding pożyczkowy – jak przygotować Arkusz Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII)”

Prelegenci:

Robert Korona – kierownik
Aleksandra Kowalewska – starszy specjalista
Departament Bankowości Równoległej
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

PROGRAM

18 września 2024 roku (środa)

Godzina	Temat
9:15-9:30	Logowanie uczestników
9:30-10:30	<p>I. Zasady sporządzenia Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII) – część I</p> <ul style="list-style-type: none">▪ AKII – podstawa prawna▪ Zasady sporządzania AKII▪ Treść AKII<ul style="list-style-type: none">○ Opis projektu opartego na finansowaniu społecznościowym i jego właściciele○ Cechy procesu finansowania społecznościowego <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
10:30-10:40	Przerwa
10:40-11:40	<p>II. Zasady sporządzenia Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII) – część II</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Treść AKII – ciąg dalszy<ul style="list-style-type: none">○ Czynniki ryzyka○ Ujawnienia dotyczące pożyczek○ Opłaty, informacje i prawne mechanizmy dochodzenia roszczeń○ Indywidualne zarządzanie portfelem pożyczek○ Zastrzeżenia prawne i oświadczenia <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
11:40-11:50	Przerwa
11:50-12:50	<p>III. Przygotowanie przez dostawcę usług finansowania społecznościowego do uruchomienia oferty</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Zasady ochrony inwestorów przez platformy▪ Weryfikacja AKII <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>

**12:50-13:20****Przerwa****13:20-14:20**

- IV. Uruchomienie oferty finansowania społecznościowego**
- Przekazanie AKII do KNF i rola KNF
 - Zasady dotyczące upublicznienia AKII
 - Sposób informowania odpowiedniego właściciela projektu o inwestorach
 - Aktualizacja/zmiana treści zawartej w AKII
 - Nieprawidłowości w AKII
 - AKII a zakończenie oferty
- V. Środki zapobiegawcze i sankcje w związku z nieprawidłowościami w ofercie**
- Uprawnienia KNF w związku z AKII
 - Zasady nakładania środków nadzorczych
 - Uchylenie środków nadzorczych
 - Sankcje administracyjne w związku z AKII
 - Odpowiedzialność cywilna i karna za treść AKII

Aleksandra Kowalewska – starszy specjalista
Departament Bankowości Równoległej
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

14:20-14:30**Przerwa****14:30-15:30**

- VI. Transgraniczne świadczenie usług finansowania społecznościowego**
- Świadczenie usług finansowania społecznościowego w innym niż Polska państwie członkowskim
 - „Transgraniczne” AKII
 - Na co zwrócić uwagę w trakcie weryfikacji transgranicznego AKII
- VII. Zasady prowadzenia przez platformy działań promocyjnych ofert crowdfundingowych**
- Wybór odpowiedniej platformy crowdfundingowej dla projektu
 - Sprecyzowanie strategii marketingowej pod kątem doboru inwestorów oraz wykorzystanie portali społecznościowych
 - Zasady prowadzenia kampanii marketingowej
 - Zapewnienie konkurencyjności oferty
 - Graficzna prezentacja oferty na stronie internetowej oraz pozycjonowanie stron

Aleksandra Kowalewska – starszy specjalista
Departament Bankowości Równoległej
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

15:30-15:45**Przerwa****15:45-16:00****Pytania i odpowiedzi**