



Data: 12 marca 2025 roku

Organizator: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

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

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

Dla kogo

Webinarium jest skierowane do osób fizycznych lub prawnych zamierzających udzielać pożyczek na cele gospodarcze za pomocą platform finansowania społecznościowego. Szkolenie jest przeznaczone zarówno dla inwestorów doświadczonych, jak i niedoświadczonych.

Cel

Celem webinarium jest przybliżenie tematyki Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII), zasad inwestowania w projektach dostępnych na platformach finansowania społecznościowego oraz zagrożeń związanych z procesem inwestowania, a także przedstawienie sposobów mitygacji ryzyka.

Harmonogram

- Logowanie uczestników – od **9:45**.
- Rozpoczęcie webinarium – o **10:00**.
- Zakończenie webinarium – o **15:30**.

Zgłoszenia

- Przyjmowanie zgłoszeń – wyłącznie za pośrednictwem elektronicznego formularza zgłoszeniowego dostępnego pod adresem www.knf.gov.pl na podstronie „Edukacja finansowa/Seminaria CEDUR”.
- Potwierdzenia możliwości uczestnictwa zostaną przesłane – **do 11 marca 2025 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 5 marca 2025 roku.

Informacje techniczne

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

Materiały

Uczestnicy spotkania otrzymają prezentację. Prezentacja zostanie wysłana na adresy e-mail podane podczas logowania do webinarium.

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 czytać Arkusz Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII)”

Prelegenci:

Robert Korona – kierownik

Aleksandra Kowalewska – starszy specjalista

Departament Bankowości Równoległej

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

PROGRAM

12 marca 2025 roku (środa)

Godzina	Temat
9:45-10:00	Logowanie uczestników
10:00-10:45	<p>I. Analiza Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII) – część I</p> <ul style="list-style-type: none">▪ AKII – podstawa prawna▪ Ogólne wymogi dotyczące AKII▪ Analiza zawartości AKII<ul style="list-style-type: none">○ Opis projektu opartego na finansowaniu społecznościowym i jego właścicieli○ Cechy procesu finansowania społecznościowego <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
10:45-10:55	Przerwa
10:55-11:40	<p>II. Analiza Arkusza Kluczowych Informacji Inwestycyjnych (AKII) – część II</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Analiza zawartości AKII – ciąg dalszy<ul style="list-style-type: none">○ Czynniki ryzyka oraz jak zarządzać ryzykiem○ Ujawnienia dotyczące pożyczek○ Oplaty, informacje i prawne mechanizmy dochodzenia roszczeń○ Zastrzeżenia prawne i oświadczenia <p>Robert Korona – kierownik Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>
11:40-11:50	Przerwa
11:50-12:35	<p>III. Ochrona inwestorów przez platformy</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Zasady ochrony inwestorów przez platformy▪ Weryfikacja AKII <p>Aleksandra Kowalewska – starszy specjalista Departament Bankowości Równoległej Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</p>



12:35-13:05

Przerwa

13:05-13:50

IV. Oferta finansowania społecznościowego

- Przekazanie AKII do KNF i uprawnienia KNF
- Zasady dotyczące upublicznienia AKII
- Sposób informowania odpowiedniego właściciela projektu o inwestorach
- Aktualizacja/zmiana treści zawartej w AKII
- Usługi płatnicze związane z ofertą
- Zabezpieczenia pożyczki
- Nieprawidłowości w AKII
- AKII a zakończenie oferty

V. Skargi i sankcje w związku z nieprawidłowościami w ofercie

- Składanie skarg przez inwestorów
- Uprawnienia KNF w trakcie trwania oferty
- Nakładanie i uchylanie środków nadzorczych
- Sankcje administracyjne i karne w związku z AKII

Robert Korona – kierownik
Departament Bankowości Równoległej
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

13:50-14:00

Przerwa

14:00-14:45

VI. Transgraniczne świadczenie usług finansowania społecznościowego

- Udzielanie pożyczek crowdfundingowych w innym kraju niż Polska
- Transgraniczne AKII
- Weryfikacja transgranicznego AKII

VII. Działania promocyjne platform a ryzyko inwestycyjne

- Działania promocyjne na platformie
- Wykorzystanie portali społecznościowych do działań promocyjnych
- Graficzna prezentacja oferty na stronie internetowej – na co uważać?
- Bezpieczeństwo korzystania z platform finansowania społecznościowego

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

14:45-14:55

Przerwa

14:55-15:30

Pytania i odpowiedzi