# 

**Formulário de candidatura ao *Sandbox***

**Informação geral do candidato *Sandbox***

O Banco de Moçambique (Banco) criou o *Sandbox* Regulatório para que as entidades emergentes financeiras e não financeiras, assim como as instituições de crédito, sociedades financeiras, prestadores de serviços de pagamento, possam, sempre que assim pretenderem, realizar testes dos seus produtos e serviços financeiros, modelos de negócios e soluções inovadoras.

Se os campos disponibilizados no presente formulário não permitirem uma resposta completa às questões colocadas, o candidato deve juntar um documento com as informações complementares que considere necessárias, devendo fazer referência ao número do campo do formulário a que respeitam tais informações.

As candidaturas à participação no Sandbox devem ser apresentadas no seguinte endereço electrónico: **sandbox@bancomoc.mz**

* 1. Contacto detalhado do representante do candidato:

|  |  |
| --- | --- |
| Nome: |  |
| Telefone: |  |
| Endereço electrónico: |  |

1.2 Detalhes do candidato:

|  |  |
| --- | --- |
| Empresa ou Denominação: |  |
| Objecto: |  |
| Local da sede: |  |
| Nomes dos Membros da administração ou gestão e Accionistas: |  |
| Endereço físico: |  |
| Endereço electrónico : |  |
|  | |
| Pedido: | Requer a participação no *Sandbox* Regulatório. |

**Idoneidade do candidato, sócios e dos respectivos membros dos órgãos de administração ou gestão**

O candidato e os respectivos sócios e membros dos órgãos de administração ou gestão já foram alvo de:

**1.3** **Recusa, revogação, cancelamento ou cessação de registo, autorização, admissão ou licença para o exercício de uma actividade empresarial por autoridade de supervisão, ordem profissional ou organismo com funções análogas, ou destituição do exercício de um cargo por entidade pública:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**1.4** **Proibição, por autoridade judicial ou de supervisão, ordem profissional ou organismo com funções análogas, de agir na qualidade de administrador ou gestor de uma sociedade comercial ou de nela desempenhar funções:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**1.5 Registo de incumprimento na Central de Registo de Crédito, na Central de Emitentes de Cheques Sem Provisão ou em quaisquer outros registos de natureza análoga, por parte da autoridade competente para o efeito:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**1.6 Insolvência, declarada em Moçambique ou no estrangeiro, do candidato ou respectivo sócio, membro do órgão de administração ou de fiscalização:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**1.7. Condenação, em Moçambique ou no estrangeiro, por crimes contra o património, crimes financeiros, crimes de falsificação e falsidade, branqueamento de capitais, crimes cometidos no exercício de funções públicas, crimes fiscais, crimes especificamente relacionados com o exercício de actividades bancárias, seguradoras e em mercado de capitais:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**1.8.** **Condenação, em Moçambique ou no estrangeiro, por infracções das normas que regem a actividade das instituições de crédito, das sociedades financeiras, prestadores de serviços de pagamento, operadores de pagamento ou quaisquer outras instituições do sector bancário, de seguros e de mercado de capitais:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sim. Indique factos concretos que tenham determinado a medida |  |
| Não |  |

**DETALHES DO PRODUTO E SERVIÇO FINANCEIRO, MODELO DE NEGÓCIO OU SOLUÇÃO**

|  |  |
| --- | --- |
| Nome do projecto |  |
| Natureza do projecto (Indique se é um produto, serviço, modelo de negócio ou uma solução). |  |
| Tipo de tecnologia a usar |  |

**2.1 Indique o nome, natureza do projecto de inovação e o tipo de tecnologia a ser usada:**

**2.2 Descreva o projecto e o respectivo funcionamento do Início até o fim, devendo ainda apresentar um fluxograma do processo ilustrando todas as etapas, os intervenientes envolvidos, as interacções com os clientes e os resultados do funcionamento do projecto:**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Indique o estágio em que se encontra o projecto:**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Critério — Mercado de uso do projecto: Explique se o projecto destina-se a servir principalmente o mercado de serviços financeiros moçambicano:**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Critério — Inovação genuína:Explique se o projecto é genuinamente inovador, diferente do existente, ou usará a tecnologia existente de forma inovadora ou diferente:**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Critério — Beneficio para os clientes: indique e demonstre os benefícios directos ou indirectos do projecto para os clientes, em relação à:**

|  |  |
| --- | --- |
| Melhoria de acesso e uso de serviços financeiros |  |
| Melhoria de segurança de serviços financeiros |  |
| Melhoria da qualidade de serviços financeiros |  |
| Melhoria da eficiência de serviços financeiros |  |
| Diversidade de produtos e serviços financeiros e soluções. |  |

* 1. **Critério — Vantagens para o sistema financeiro: descreva as vantagens do projecto para o sistema financeiro, indicando de que forma este pode promover:**

|  |  |
| --- | --- |
| O crescimento no sector financeiro |  |
| A eficiência ou concorrência no sector financeiro |  | |
| As melhores soluções de gestão de risco |  | |
| As melhores soluções de segurança, integridade e solidez do sistema financeiro |  | |

* 1. **Critério — Necessidade de participação no *Sandbox*: explique as motivações para a participação do projecto no *Sandbox*:**

|  |  |
| --- | --- |
| O projecto não tem cobertura legal ou regulamentar |  |
| Existência inadequada cobertura legal ou regulamentar |  |
| Outro |  |

* 1. **Critério — Plano para testes no *Sandbox*: explique se o projecto pode ser sujeito aos testes no *Sandbox*, descrevendo:**

|  |  |
| --- | --- |
| Se possui um plano de testes no *Sandbox* |  |
| Objectivos de testes |  |
| Grupo alvo da amostra para testes: tipo de clientes, número e tipo de operações, volume de transacções por  cliente por operações  (Projecções) |  |
| Cronograma de testes e resultados esperados |  | |
| Riscos inerentes ao projecto para a sua actividade e respectivas medidas para identificar, medir, gerir e mitigar os riscos |  | |
| Riscos inerentes ao projecto para os seus clientes e respectivas medidas para identificar, medir, gerir e mitigar os riscos |  | |
| Indicadores de sucesso do teste |  | |
| Mecanismos de resolução de conflitos entre o participante  Sandbox e os clientes. |  | |

* 1. **Critério — Capacidade técnica: Indique e descreva os conhecimentos que o candidato possui para realizar testes:**

|  |  |
| --- | --- |
| Conhecimentos técnicos |  |

* 1. **Critério — Medidas de segurança: Descreva as medidas de segurança cibernética e/ou outras medidas relevantes a serem adoptadas para garantir a integridade da solução, produto ou serviço financeiro e dos sistemas:**



* 1. **Critério — Implantação pós-teste: Descreva e apresenta uma proposta de estratégia de saída do *Sandbox*, indicando**:

|  |  |
| --- | --- |
| Os passos subsequentes após a aprovação do projecto:   * + 1. Prestar serviços em   parceria com uma  instituição financeira já existente;  (2) Constituir a sua própria instituição;  (3) Identificar parceiros para a operacionalização do projecto;  (4) Outros. |  |
| Os passos subsequentes após a reprovação do projecto |  |

* 1. **Critério — Enquadramento temático: indique as áreas financeiras ou conexas definidas pelo Banco nas quais enquadra-se o projecto:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Serviços de pagamento | | |  | |
| Financiamento | | |  | |
| Crédito | | |  | |
| Operações cambiais | | |  | |
| *RegTech* | |  |  | |
| Soluções de biométrica | | autenticação |  | |
| Serviços  conexos financeira investimentos, | | financeiros (consultoria  ou em  gestão de |  | |
| finanças pessoais corporativas, etc.) | | |  | |
| Soluções de tecnologia financeira | | |  | |
| Contratação financeira inteligente | | |  | |
| Mediação de contratos de seguro | | |  | |
| Outros produtos financeiros inovadores | | |  | |
| Outros serviços financeiros inovadores | | |  | |
| Outros modelos de negócio inovadores | | |  | |
| Outras soluções inovadoras | | |  | |

* 1. **Outras informações sobre projecto: forneça quaisquer outras informações relevantes, designadamente, material promocional do projecto:**

|  |
| --- |
|  |

**DECLARAÇÃO**

Eu, [NOME COMPLETO DA PESSOA AUTORIZADA DO CANDIDATO AO *SANDBOX*], em nome da [NOME DA INSTITUIÇÃO CANDIDATA AO *SANDBOX*], declaro, sob compromisso de honra, que aceito cumprir e observar escrupulosamente o Regulamento de Participação do *Sandbox* Regulatório do Banco de Moçambique (*Sandbox*), e que as informações e respectivos documentos comprovativos que presto neste formulário correspondem à verdade, são completas e que, em face das mesmas, considero preencher os critérios de participação no *Sandbox*, do qual é anexa à presente Declaração.

Para efeitos de verificação do preenchimento do requisito da minha idoneidade e dos respectivos sócios. membros dos órgãos da administração ou gestão, autorizo o Banco de Moçambique a consultar a informação constante nas bases de dados existentes no país e no estrangeiro.

Declaro que a instituição candidata ao *Sandbox* é única titular dos direitos da propriedade industrial dos projectos apresentados e que não viola os direitos de propriedade industrial de outras pessoas ou instituições nacionais ou estrangeiras.

Mais declaro que estou consciente de que a prestação e/ ou apresentação de informações e documentos comprovativos falsos ou incompletos constitui fundamento para a recusa ou revogação da autorização para a participação no *Sandbox*, sem prejuízo da aplicação de sanções penais ou contravencionais, que ao caso couber.

(dd/mm/aaaa)

(Assinatura da pessoa autorizada do candidato)

(Nome)

(Função/Cargo)

**Documentos comprovativos a anexar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Questão | Documentos comprovativos | Anexo |
| 1.1 | Cópia autenticada de documento de identificação civil (Bilhete de Identidade ou Passaporte do Representante do candidato) |  |
| 1.2 | Cópia autenticada dos Estatutos actualizados do candidato |  |
| 1.7 | Certificado de Registo Criminal válido e actualizado |  |
| 2.2 | Fluxograma do processo de funcionamento do projecto |  |
| 2.10 | Curriculum Vitae |  |
| 2.10 | Certificados académicos |  |
| 2.14 | Outras informações relevantes incluindo material promocional do projecto |  |
| Declaração | Documento comprovativo do direito da propriedade industrial, nos termos da legislação aplicável (título e certificado de registo, |  |
|  | Todos demais documentos que atestem as declarações do formulário (sempre que aplicável) |  |