

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

FINTECH¹ ВЪПРОСНИК

(наименование на дружеството)

1. Таблица I – Попълнете информация относно използваните от Вас финансови иновации към настоящия момент

Вид технология	Приложение					
	Привличане на нови клиенти.	Привличане на финансови ресурси.	Намаление на разходите за дружеството.	Подобрена ли е оперативната ефективност и в какво се изразява тя?	Избройте какви продукти и услуги се предлагат чрез съответната иновация.	Друго. (опишете съответното приложение)
Mobile technology ²						
Digital (web) platforms ³						
Mobile app. ⁴						
Distributed ledger technology ⁵						

¹ FinTech (Financial Technology) е дефиниран от Financial Stability Board по следния начин: „technologically enabled financial innovation that could result in new business models, applications, processes or products with an associated material effect on financial markets and institutions and the provision of financial services”.

² Използване на мобилни технологии при предоставянето на услуги.

³ Предлагане на дигитална платформа като бизнес модел, който позволява на множество участници (производители и потребители) да се свързват чрез него и да взаимодействат помежду си.

⁴ Предлагане на мобилно приложение при предоставяне на услуги.

⁵ Представлява съвкупност от репликирани, споделени и синхронизирани цифрови данни, географски разпределени в множество сайтове, държави и институции. Няма централен администратор или централизирано хранилище на данни.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

(Blockchain technology) ⁶						
Biometrics (eID) ⁷						
Big data ⁸						
Machine learning ⁹						
Artificial intelligence ¹⁰						
Augmented/ Virtual reality ¹¹						
Cloud services ¹²						
Customer digital identification ¹³						
Robo-advice ¹⁴						

⁶ Представява съвкупност от репликрани, споделени и синхронизирани цифрови данни, географски разпределени в множество сайтове, държави или институции. Няма централен администратор или централизирано хранилище на данни.

⁷ Всички компютърни данни, създадени по време на биометричен процес.

⁸ Данни с голям обем и сложност, при обработката на които традиционният софтуер за обработка на данни е неефективен.

⁹ Област от компютърните науки, която използва статистически техники, за да даде на компютърните системи възможността да се самообучават чрез използването на данни, без да бъдат изрично програмирани за научаване.

¹⁰ Компютърни системи, способни да изпълняват задачи, които обикновено изискват човешка интелигентност, като визуално възприемане, разпознаване на реч, вземане на решения и превод между езици.

¹¹ Използване на обогатена или виртуална реалност.

¹² Използване на облак при съхраняване, управление и обработка на данни.

¹³ Възможност за дигитална идентификация на потребителите.

¹⁴ Онлайн предлагане на финансови съвети въз основа на математически изчисления или алгоритми с минимална човешка намеса.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Regulation Technology (RegTech) ¹⁵						
Smart contract ¹⁶						
Crypto-assets ¹⁷						
Cryptography ¹⁸						
ICO ¹⁹						
Cryptocurrency ²⁰						
Други (моля, опишете)						

¹⁵ Услуга, предлага от дружества, които използват технологиите, за да помогнат на бизнеса да се съобразява със законоустановените изисквания ефективно и евтино.

¹⁶ Форма на технологична договореност, състояща се от споразумение, сключено изцяло или частично с електронни съобщения или изцяло или частично в електронна форма, което е автоматизирано и изпълнимо чрез незащитено от фалшифициране изпълнение на компютърен код, въпреки, че някои части могат да изискват въвеждане и контрол от страна на човека и може да бъде изпълняем и с обикновени правни средства или чрез комбинация от двете.

¹⁷ Вид частен финансов актив, който зависи основно от криптографията и DLT или подобна технология като част от тяхната възприемана или присъща стойност. Крипто-активите могат да имат характеристики на финансови инструменти или характеристики на криптовалути. Подгрупа от крипто-активи се издава чрез ICO.

¹⁸ Преобразуването на данните в частен код, използвайки алгоритми за криптиране за предаване по обществена мрежа.

¹⁹ Първоначалното предлагане на монети е операция, чрез която компании, предприемачи или мрежи от разработчици на продукти набират капитал за своите проекти в замяна на цифрови символи (или „монети“), които те създават.

²⁰ Криптовалутите представляват цифрово представяне на стойност, която не се емитира от централна банка или публичен орган, не е непременно свързана с фиатна валута, но се приема от физически или юридически лица като начин на плащане и може да се прехвърля, съхранява или търгува по електронен път.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

1. Ако отговорите положително относно използването на финансова иновация, във връзка с някое от посочените в таблицата приложения, моля да представите информация за приложението на всяка финансова иновация *поотделно* относно: **вида на услугата, която се предлага чрез финансовата иновация; на какъв кръг от потребители се предлага; чрез консултация ли се предлага съответната услуга; има ли пробен период, през който потребителят да тества предлагания продукт или услуга, в какво точно се изразява подобрението в дадена сфера при използването на конкретната иновация.**

2. Отчитате ли намаляване на разходите за Вашите клиенти, вследствие на използваните от Вас финансови иновации?

По-скоро да.

Да, значително.

Не, но очакваме това да се случи в бъдеще.

Не.

3. Кои финансови иновации са допринесли най-много за намаляване на разходите/увеличаване на приходите?

Mobile technology	Big data	Customer digital identification	Cryptograph
Digital (web) platforms	Machine learning	Robo-advice	ICO
Mobile app.	Artificial intelligence	Regulation Technology (RegTech)	Cryptocurrency
Distributed ledger technology (Blockchain technology)	Augmented/ Virtual reality	Smart contract	Други (моля, опишете):
Biometrics (eID)	Cloud services	Crypto-assets	

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

4. Моля да посочите приблизителен процент на намаляването на разходите, вследствие на въведени финансови иновации.

0%-10%

10%-20%

20%-30%

30%-40%

Повече:

5. Моля да посочите приблизителен процент на увеличаването на приходите, вследствие на въведени финансови иновации.

0%-10%

10%-20%

20%-30%

30%-40%

Повече:

6. Отчитате ли подобряване на качеството на предлаганите от Вас продукти/услуги в резултат на използваните иновации?

Да, има някакво подобряване.

Да, значително.

По-скоро не.

Качеството е същото.

7. Считате ли, че улеснявате потребителите чрез използваните/предлаганите от Вас финансови иновации?

По-скоро да.

Да, определено.

По-скоро не.

Нямаме наблюдения.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

8. Кои финансови иновации смятате да използвате/прилагате в следващата една година?

Mobile technology	Big data	Customer digital identification	Cryptograph
Digital (web) platforms	Machine learning	Robo-advice	ICO
Mobile app.	Artificial intelligence	Regulation Technology (RegTech)	Cryptocurrency
Distributed ledger technology (Blockchain technology)	Augmented/ Virtual reality	Smart contract	Други (моля, опишете):
Biometrics (eID)	Cloud services	Crypto-assets	

9. Използването на кой вид финансова иновация определяте като ключов за Вашата оперативната ефективност? Защо?

10. Считате ли, че евентуално участие в създадения от КФН *Innovation Hub*²¹ би било полезно за развитието на Вашия бизнес модел?

Да, имаме въпроси свързани с правната рамка.

Не, не сме срещали затруднения при прилагането и използването на финансови иновации.

Друго:

11. Кои иновации бихте искали да въведете за пръв път в следващата една година?

Mobile technology	Big data	Customer digital identification	Cryptograph
Digital (web) platforms	Machine learning	Robo-advice	ICO

²¹ При прилагането на този подход се предоставя подкрепа на дружествата, които се опитват да пуснат иновативни продукти на пазара. Подходът включва предлагане на помощ от страна на надзорния орган относно разясняването на приложимите регулаторни изисквания и правна рамка. Innovation Hub представлява контактна точка между FinTech дружествата, от една страна, и надзорния орган, от друга.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Mobile app.	Artificial intelligence	Regulation Technology (RegTech)	Cryptocurrency
Distributed ledger technology (Blockchain technology)	Augmented/ Virtual reality	Smart contract	Други (моля, опишете):
Biometrics (eID)	Cloud services	Crypto-assets	

12. Какви са вижданията Ви за развитието в бъдеще на предлаганите от Вас услуги/продукти чрез прилагането на финансови иновации?

13. Какви законодателни пречки сте срещнали при предлагането на продукти и услуги чрез финансови иновации?

14. Какви правила, практики или системи използва Вашето дружество с цел повишаване сигурността на използваните данни, включително клиентски, и осигуряването на противодействие на кибератаки?

15. Имате ли служители, в чиито длъжностни характеристики е включено задължение за осигуряването на киберсигурността?

Не, нямаме.

Да, един.

Да, повече:

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

16. Дружеството Ви било ли е обект на кибератака?

Не.

Да.

17. Ако отговорът на предходния въпрос е положителен, посочете кога и колко пъти сте ставали жертва на кибератаки? Посочете и процентът на успешно противодействие, както и какви са били понесените вреди, в резултат на кибератаките.

18. Извършван ли е одит на използваните от Вашето дружество информационни системи?

Не.

Да.

19. Извършвани ли са във Вашето дружество тестове за информационна сигурност на мрежи, уеб приложения и сървиси - със и без предварително предоставен достъп (т.нар. penetration test)?

20. Дружеството Ви притежава ли активи, свързани с криптовалута? Ако отговорът е положителен, опишете ги и посочете конкретната криптовалута.

21. Какви облачни услуги използвате?

Съхранение на данни.

Обработване на данни.

Управление.

Други:

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

22. Имате ли сключен договор с доставчик на облачни услуги?

Да

Не

23. Ако отговорът на предходния въпрос е положителен, посочете кои дейности изнасяте към доставчика на облачни услуги?

24. Как оценявате важността на изнесената дейност за Вашия бизнес? (можете да посочите няколко отговора)

От изключителна важност е.

Имаме ресурс да продължим извършването на дейността и без да наемаме доставчик на облачни услуги.

Нямаме ресурс сами да извършваме дейността.

Дейността (без значение дали е изнесена или не е) не е критична за изпълнението на бизнес модела ни.

25. Съгласно националното право на коя държава е учредено дружеството доставчик на облачни услуги?

26. Съгласно кое национално право ще бъдат решавани възникналите правни спорове?

27. В сключения договор по т. 18, има ли уредена клаузи за:

извършване от Ваша страна на мониторинг на доставчика на място;

уговаряне на локацията за съхранение на данните;

предвиждане сключването на застраховка за професионална отговорност на доставчика;

сигурното възстановяване на данните в случай на срив.