|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДАЮ** |
|  | Должность *(руководитель/заместитель руководителя организации)*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  И.О. Фамилия(подпись, печать)«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

**Заявка на пилотирование финансового продукта, услуги или технологии в регулятивной песочнице**

|  |
| --- |
| **Общая информация[[1]](#footnote-1)** |
| Наименование организации | *Укажите полное название организации с организационно-правовой формой.* |
| ОГРН/ОГРНИП | *Укажите номер государственной регистрационной записи о создании юридического лица/индивидуального предпринимателя.* |
| Адрес | *Укажите юридический адрес организации.* |
| **Информация об уполномоченном представителе[[2]](#footnote-2)** |
| Ф.И.О.  |  |
| Должность |  |
| E-mail | *Укажите адрес электронной почты, чтобы сотрудники Банка России могли связаться с вами.* |
| Городской и (или) мобильный телефон | *Укажите номер телефона, чтобы сотрудники Банка России могли связаться с вами.* |

# Описание инновационных продуктов, услуг и технологий на финансовом рынке (далее – финансовый сервис и (или) технология)

*1.1. Преимущества финансового сервиса и (или) технологии, в том числе отличия от аналогов и нововведения, создающие дополнительную ценность для клиентов от их использования.*

*Опишите, что собой представляет предлагаемый вами продукт, какую задачу клиента он решает. Предоставьте сравнение с аналогичными продуктами, а при их отсутствии укажите в чем преимущество вашего продукта по сравнению с имеющимися способами решения аналогичной клиентской задачи.*

*1.2. Гипотезы о положительных эффектах для финансового рынка от предоставления финансового сервиса и (или) технологии.*

*Укажите, как и почему ваш продукт окажет положительное воздействие на отношения между участниками финансового рынка и их клиентами. Предоставьте ключевые показатели эффективности, которые предполагается достичь при внедрении продукта и которые позволят измерить его положительное воздействие на финансовый рынок.*

*1.3. Оценка влияния финансового сервиса и (или) технологии на финансовый рынок.*

*Укажите предполагаемую степень влияния вашего продукта на финансовый рынок в целом и на сегмент рынка, в котором он будет представлен (высокая, средняя, низкая), и приведите соответствующее обоснование.*

# Описание процесса работы финансового сервиса и (или) технологии

## *Приводятся схема работы финансового сервиса и (или) технологии и ее пошаговое описание (к примеру, с использованием нотации BPMN).*

*Приложите схему процесса работы продукта. Схем может быть несколько – они могут описывать разные процессы, и (или) несколько схем могут детализировать процесс, описанный на другой схеме. Под каждой схемой приведите ее описание по форме согласно таблице, указанной ниже. Количество и название описания операций в таблицах должно соответствовать количеству и названиям шагов в схемах процессов.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название шага процесса | Участник процесса | Что происходит на данном шаге процесса | Результат выполнения шага процесса |
|  |  | *Укажите, какой участник процесса осуществляет данный шаг.* | *Опишите, какие действия осуществляет указанный участник процесса.* | *Опишите, к чему приведут действия по данному шагу, указанным участником процесса.* |

# Описание функционала прототипа

*Указывается информация о прототипе финансового сервиса и (или) технологии, макетах экранных форм, демонстрационных видеороликах, демоверсиях веб- и мобильных приложений или иных инструментах, позволяющих наглядно продемонстрировать функциональность финансового сервиса и (или) технологии.*

*Опишите объем функционала, который вы планируете продемонстрировать Банку России, а также форму демонстрации вашего продукта.*

# Риски

*Указываются следующие типы рисков (при возможности их оценки):*

* *Юридические;*
* *Технологические;*
* *Репутационные;*
* *Риски отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;*
* *Информационной безопасности;*
* *Финансовые;*
* *Операционные.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Тип  | Потенциальный риск | Способ минимизации |
|  | *Укажите тип риска из приведенного выше списка.* | *Раскройте содержание риска, укажите тяжесть последствий его реализации (высокая, средняя, низкая), вероятность возникновения (высокая, средняя, низкая). Если риск отсутствует, укажите это.* | *Приведите меры, которые планируется реализовывать для снижения тяжести последствий реализации риска и вероятности его возникновения. Если риск отсутствует данный столбик не заполняется.* |

# Технологическое описание финансового сервиса и (или) технологии

## Архитектура решения *(для прототипа и для целевого решения)*

## *Укажите функциональную и IT архитектуру вашего продукта, в том числе с указанием IT-решений зарубежного производства (при необходимости).*

## Технологии, используемые в *финансовом сервисе и (или) технологии (для прототипа и для целевого решения)*

## *Укажите перечень инструментов, технологий и решений, на основании которых реализован ваш продукт, в том числе СУБД и серверы приложений.*

## Производительность и масштабирование (оценка для реализации целевого решения)

## *Опишите допустимую нагрузку (с точки зрения транзакционной нагрузки, пользовательской активности), а также возможности для масштабирования вашего продукта при увеличении нагрузки.*

## Информационная безопасность, киберустойчивость и показатели непрерывности деятельности (оценка для реализации целевого решения)

## *Укажите характеристики информационной безопасности вашего продукта. Опишите риски информационной безопасности, способы и средства их митигации. Опишите основные показатели непрерывности, в том числе параметры восстановления информационной безопасности, а также информацию о месте размещения (страна, территория) технических средств и баз данных вашего продукта. Укажите защищаемые активы и процессы, предусмотренные методы защиты.*

# Регуляторные изменения

*Указываются положения нормативных правовых актов, требующих изменения для внедрения финансового сервиса и (или) технологии на рынке.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Норма | Какому действию в работе финансового сервиса и (или) технологии препятствует норма | Причины, по которым выполнение действия невозможно или существенно осложнено | Предложения по изменению нормы |
| *1* | *Приведите норму, в которой содержится барьер для внедрения вашего продукта, а также ссылка на нее (название НПА и его структурная единица, в которой содержится норма).* | *Приведите ссылку на схему процесса и номер операции в ней, выполнению которой препятствует указанная норма.* | *Укажите причины, по которым невозможно или существенно затруднительно выполнить операцию процесса, если указанная норма останется без изменения.* | *Укажите предложения по изменению указанной нормы, которые, на ваш взгляд, помогут облегчить внедрение вашего продукта .* |

# Дополнительные сведения

*Дополнительная информация на усмотрение заявителя.*

1. *В случае, если инициатором является индивидуальный предприниматель, в разделе «Общая информация» заполняется только ОГРНИП; если инициатором является физическое лицо, раздел «Общая информация» не заполняется.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *В случае, если инициатором является индивидуальный предприниматель, в разделе «Информация об уполномоченном представителе» заполняется информация о самом инициаторе либо о его уполномоченном представителе; если инициатором является физическое лицо, в разделе «Информация об уполномоченном представителе» заполняется информация о самом инициаторе.* [↑](#footnote-ref-2)