|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| http://intresources.worldbank.org/INTGSDGRAPHICSMAPDESIGN/Resources/WBG_Horizontal-RGB-web_300x59.jpg |  |  |

**Оцінка технічної готовності до роботи**

**з Кредитним реєстром НБУ**

**Опитувальник для небанківських фінансових установ**

**Україна**

**Квітень 2020**

**ГОЛОВНА МЕТА ОПИТУВАЛЬНИКА**

Метою цього опитувальника є надання інформації, яка буде використовуватися для оцінки підготовки до роботи з платформою обміну кредитною інформацією, якою управляє Національний банк України - Кредитного реєстру НБУ.

Система кредитної звітності повинна бути безпечною та ефективною і повністю підтримувати права суб'єкта кредитної історії/споживача.

Тому метою цього опитувальника є збір усієї необхідної інформації, що дозволить міжнародному експерту з питань кредитної звітності отримати загальне бачення застосованих технологічних стандартів та іншу інформацію, що стосується інфраструктури кредитної звітності.

Опитувальник має наступну структуру:

1. **Голосарій**
2. **Розділ A) – ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ** – назва, вид діяльності, інша інформація, пов’язана з установою;
3. **Розділ Б) – ДІЯЛЬНІСТЬ І РОЗМІР** – дані, пов’язані з господарською діяльністю установи;
4. **Розділ В) - IT, ТЕЛЕКОМУНІКАЦІЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ** – Основна архітектура мережі і характеристики телекомунікацій тощо.

**ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ ОПИТУВАЛЬНИКА**

Опитувальник необхідно заповнити:

1. Відповідаючи на запитання у відповідних полях таблиці
2. Додаючи зображення, схеми або інші допоміжні документи, у разі необхідності

Заздалегідь дякуємо Вам за надання заповненого опитувальника не пізніше **\_\_ квітня 2020 р.** електронною поштою на наступну адресу: [aborynets@ifc.org](mailto:aborynets@ifc.org)

**КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

Будь-яка інформація, отримана та використана для цього аналізу, буде розглядатися та вважатися суворо конфіденційною та використовуватиметься лише з метою підготовки звіту*.*

**Заздалегідь дякуємо Вам за співпрацю!**

1. **Голосарій**

**Головний центр (основна система, центральній об’єкт)** - це основний центр, на якому розміщена ІТ-інфраструктура (мережа, бази даних, програми).

**Дублюючий (вторинний, допоміжний) центр** – об’єкт, де реплікується ІТ-інфраструктура (мережа, бази даних, додатки).

**Резервний об’єкт** – центр аварійного відновлення - це реплікація критичної ІТ-інфраструктури (мережа, бази даних, додатки) (часто збігається з вторинним сайтом)

1. ***Розділ A – Загальна інформація***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  |  |
| **Назва установи** |  | | | | |
| **Адреса** |  | | | | |
| **Організаційно-правова форма установи** |  | | | | |
| **Основний вид діяльності** | * МФО, орієнтована на роздрібний сектор * МФО, орієнтована на підприємства/МСП * Кредитна спілка * Інше: | | | | |
| **Цільовий ринок** |  | | | | |
| **Кількість точок продажу** | * Відсутні (онлайн діяльність) * 1…5 * 6…25 * 26…100 * 100…250 * > 250 | | | | |
| **Кількість працівників** | * 1…25 * 26…100 * 100…250 * 250…1000 * > 1000 | | | | |
| **Чи контролюється установа іншою юридичною особою?** | * Ні * Так (будь ласка, зазначте): | | | | |
| **Веб сайт** |  | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Ім’я працівника, відповідального за заповнення опитувальника*** |  |
| ***Посада в установі*** |  |
| ***Адреса електронної пошти*** |  |
| ***Номер телефону*** |  |

1. ***Розділ Б – Діяльність і розмір***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Млн грн.** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| *Загальний обсяг кредитного портфелю (1)* |  |  |  |  |
| *Загальна кількість позичальників* |  |  |  |  |
| Обсяг власних коштів |  |  |  |  |

1. Обсяг на кінець звітного періоду
2. ***4. Розділ В – IT, телекомунікації та організація***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | |  |
| **Будь ласка, дайте відповідь на наступні запитання:** | | |
| За можливості, будь ласка, додайте до Вашої відповіді схему або будь-який інший документ (у форматі ppt., doc.), що стосується відповідного питання. У цьому випадку, будь ласка, зазначте посилання на такий документ у відповідному полі таблиці. | | |
| **Організація напрямку, відповідального за управління інформаційною системою** | **Ваша відповідь** | |
| **Скільки працівників підрозділу ІТ забезпечують роботу за напрямком управління системою управлінської інформації (MIS)?** |  | |
| **Організаційна структура департаменту/підрозділу ІТ, відповідального за управління системою звітності?**  (Дякуємо, що додали організаційну структуру) |  | |
| **Хто відповідає за оновлення і технічне обслуговування MIS (навіть коригуюче технічне обслуговування)?**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Штатні фахівці без підтримки з боку зовнішніх фахівців * Штатні фахівці за підтримки зовнішніх фахівців * Зовнішні провайдери під керівництвом штатних фахівців * Технічне обслуговування в повному обсязі здійснюють зовнішні фахівці   Інші коментарі: | |
| **Як ви управляєте виробничими операціями? (операційний контроль, якість обслуговування, оновлення систем обробки інформації, резервне копіювання даних)**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Штатні фахівці без підтримки з боку зовнішніх фахівців * Штатні фахівці за підтримки зовнішніх фахівців * Зовнішні провайдери під керівництвом штатних фахівців * Систему повністю обслуговують зовнішні фахівці (адміністративно-господарське управління) * Систему повністю обслуговують зовнішні фахівці (цілковите/комплексне обслуговування зовнішніми фахівцями)   Інші коментарі: | |
|  |  | |
| **IT платформа та інфраструктура** | **Ваша відповідь** | |
| **Основна система на рівні центрального об’єкту** | * Центральний комп’ютер * Міні-комп’ютер * Система надкомпактного серверу * Мережа UNIX серверу * Мережа Windows серверів   Будь ласка, зазначте операційну систему центрального об’єкту: | |
| **Основна база даних (СУБД), що використовується на рівні центрального об’єкту**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * DB-2 * ORACLE * Інше (будь ласка, зазначте): | |
| **Безпека основного об’єкту (фізична безпека основного об’єкту)**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Відсутність контролю * Пропуск для доступу до об’єктів ІТ * Контроль доступу до об’єктів охоронцями * Системи протипожежної безпеки * Системи захисту від затоплення * Захист від коливань електромагнітного поля * Системи захисту від збою живлення (акумулятори – джерело безперебійного живлення) * Система автономного електропостачання (компактні генератори) * Інше (будь ласка, зазначте): | |
| **Безпека вторинного об’єкту (фізична безпека вторинного об’єкту)**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Відсутність контролю * Пропуск для доступу до об’єктів ІТ * Контроль доступу до об’єктів охоронцями * Системи протипожежної безпеки * Системи захисту від затоплення * Захист від коливань електромагнітного поля * Системи захисту від збою живлення (акумулятори – джерело безперебійного живлення) * Система автономного електропостачання (компактні генератори) * Інше (будь ласка, зазначте): | |
| **Процедури резервного копіювання даних основного об’єкту** | * Інкрементальне резервне копіювання * Щоденно * Кожні два дня * Щотижнево * Щомісячно * Інше (будь ласка, зазначте): * Повне резервне копіювання * Щоденно * Кожні два дня * Щотижнево * Щомісячно * Інше (будь ласка, зазначте): * Підтримка резервного копіювання: * Жорсткі диски на інших комп’ютерах * Жорсткі диски на тому ж самому комп’ютері * Оптичні диски * Магнітна плівка * Хмарний простір (приватний) * Хмарний простір (від провайдера) * Хмарний простір (публічний) * Інше (будь ласка, зазначте): * Об’єкт, де здійснюється резервне копіювання (інкрементальне резервне копіювання) * Той самий об’єкт * Інший об’єкт біля основного об’єкту * Інший об’єкт > 20 км * Інший об’єкт > 100 км * Інше (будь ласка, зазначте): * Об’єкт, де здійснюється резервне копіювання (повне резервне копіювання) * Той самий об’єкт * Інший об’єкт біля основного об’єкту * Інший об’єкт > 20 км * Інший об’єкт > 100 км * Інше (будь ласка, зазначте):   Коментарі (будь ласка, вкажіть, за необхідності): | |
| **План дій у разі надзвичайної ситуації/план відновлення** | * Одна або більше задокументована процедура технічного відновлення * Існує задокументований план дій у разі серйозних аварійних ситуацій, пов’язаних з IT * Дислокація резервного об’єкту, на якому може здійснюватися відновлення | |
| **Резервний об’єкт і процедури: будь ласка, зазначте періодичність оновлення (між основним і резервним об’єктами)** | * В режимі реального часу * Лаг < 4 годин * Лаг близько 8 годин * Лаг близько 1 дня * Лаг в діапазоні від 1 до 3 днів * Інше (будь ласка, зазначте):   Інші коментарі: | |
| **Які установчі комп’ютери використовуються у вашій установі?**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Здебільшого мережа UNIX серверів * Здебільшого мережа Windows серверів * В установі немає установчих комп’ютерів   Інші коментарі: | |
| **Яку базу даних (СУБД) ви використовуєте в установчих комп’ютерах у вашій установі?**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * ORACLE * SYBASE * SQL-сервер * Інше (будь ласка, зазначте): | |
| **Основне програмне забезпечення, встановлене на установчих комп’ютерах**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Державний кредитний реєстр * ПЗ для банківського нагляду * ПЗ з генерування звітності для піднаглядних установ * ПЗ з управлінського контролю або контролю звітності * Інше (будь ласка, зазначте): | |
| **Основні клієнтські комп’ютери у вашій установі** | * ПК з ОС до Windows 7 * ПК з ОС Windows 7 * ПК з ОС Windows 8 * ПК з ОС Windows 10 * Apple з IOS * Інше (будь ласка, зазначте):   Інші коментарі: | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Мережа і з’єднання** | **Ваша відповідь** |
| **Інфраструктура локальної мережі (LAN) використовує:**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Лише кабельне з’єднання * Wi-Fi   Інші коментарі: |
| **Чи використовуєте ви передачу даних через супутник?** | * Так * Ні * Ще ні, але плануємо   Інші коментарі: |
| **Швидкість (потенціал) зовнішньої мережі (10Mбіт/с, 100Mбіт/с, …)** |  |
| **Швидкість (середнє значення – приблизне значення) зовнішньої мережі** |  |
| **Чи задоволені ви якістю роботи мережі?** | * Так * Не зовсім * Ні   Якщо ви вказали «не зовсім» або «ні», будь ласка, зазначте причини: |
| **Комунікація (обмін даними) з дійсним Регулятором здійснюється за допомогою:**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Магнітних носіїв (CD, DVD, ключі USB …) * Публічної мережі (інтернет) * Приватної мережі (міжбанківська мережа)   Інші коментарі: |
| **Надійність комунікації і з’єднання (публічна мережа)** | * Дуже надійна, збої трапляються рідко (< 1 збою з обмеженим впливом і наслідками – майже непомітні – щомісяця) * Досить надійна, збої трапляються рідко (< 1 збою з обмеженим впливом і наслідками – іноді помітні – щомісяця) * Надійна, збої трапляються нечасто, але можуть призводити до відчутних, хоча і не особливо серйозних, обмежень щодо надання послуг * Вимагає покращення, збої трапляються часто (в середньому 1-2 рази щотижня), обмеження щодо надання послуг є значними, хоча і не особливо серйозними * Незадовільна, збої трапляються часто (в середньому 2 рази щотижня або частіше), що спричиняє серйозні обмеження щодо надання послуг   Інші коментарі: |
| **Надійність комунікації і з’єднання (приватної мережі, якщо вона наявна)** | * Дуже надійна, збої трапляються рідко (< 1 збою з обмеженим впливом і наслідками – майже непомітні – щомісяця) * Досить надійна, збої трапляються рідко (< 1 збою з обмеженим впливом і наслідками – іноді помітні – щомісяця) * Надійна, збої трапляються нечасто, але можуть призводити до відчутних, хоча і не особливо серйозних, обмежень щодо надання послуг * Вимагає покращення, збої трапляються часто (в середньому 1-2 рази щотижня), обмеження щодо надання послуг є значними, хоча і не особливо серйозними * Незадовільна, збої трапляються часто (в середньому 2 рази щотижня або частіше), що спричиняє серйозні обмеження щодо надання послуг   Інші коментарі: |

|  |  |
| --- | --- |
| **Процес взаємодії з Бюро Кредитних історій (БКІ)** | **Ваша відповідь** |
| **Чи взаємодієте ви з БКІ** | * Так * Ні   Якщо відповідь «ні», будь ласка, зазначте причини: |
| **Чи використовуєте ви будь-які автоматизовані процедури для взаємодії з БКІ?** | * Так, процедура дозволяє здійснювати повністю автоматизоване управління передачею даних * Так, процедура дозволяє здійснювати частково автоматизоване управління передачею даних * Процедура відсутня. Управління процесом передачі даних здійснюється в ручному режимі |
| **Впровадження процедури** | Дата впровадження процедури: |
| **Де встановлено процедуру?** | * Основний комп’ютер * Установчий комп’ютер * Інше (будь ласка, зазначте):   Інші коментарі: |
| **Хто розробив процедуру?** | * Штатні фахівці без зовнішньої підтримки * Штатні фахівці за підтримки зовнішніх фахівців * Зовнішні провайдери за підтримки штатних фахівців * Це комерційне ПЗ   Інші коментарі: |
| **Яка база даних використовується для процедури?** | * ORACLE * SYBASE * SQL-сервер * Інше (будь ласка, зазначте) : * Вбудована база даних |
| **Стосовно резервного копіювання даних і дій у разі надзвичайної ситуації/плану відновлення, чи є відповідь подібною до відповідної відповіді у попередніх розділах?**  (якщо організовано частіше резервне копіювання даних, будь ласка, вкажіть це) |  |
| **Найбільш важливі питання (якщо такі існують) стосовно управління передачею даних з БКІ.**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Надійність мережі * Пропускна спроможність мережі (швидкість передачі даних) * Якість даних (цілісність) * Якість даних (надійність, повнота) * Своєчасність передачі даних * Інші питання (будь ласка, зазначте):   Інші коментарі: |
| **Як перевіряється цілісність і надійність даних, що передаються?**  (будь ласка, позначте одну або більше відповідей) | * Технічний контроль перед завантаженням даних (існування відповідних даних, коректність формату тощо) * Періодичний технічний контроль відповідних даних у СУІ (MIS) перед формуванням файлів для передачі даних * Перехресні перевірки з іншою базою даних (навіть зовнішньою, наприклад, реєстр підприємств і організацій тощо) перед формуванням файлів для передачі даних * Інше (будь ласка, зазначте):   Інші коментарі: |
| **Процедури щодо якості та цілісності даних** | * Здебільшого вручну * Здебільшого автоматизовано * Як вручну, так і автоматизовано   Інші коментарі: |
| **Середній розмір файлів з даними, що передаються**  (зазначте окремо, якщо співпрацюєте з більше ніж одним БКІ) | * > 1 GB * Між 100MB і 1GB * Між 10MB і 100MB * < 10 MB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Робота с Кредитним Реєстром НБУ** | **Ваша відповідь** |
| **Чи вважаєте ви доцільним застосування порогу суттєвості для передачі даних до КР НБУ**  (якщо так, вкажіть суму кредиту, від якої вважаєте доцільним здійснення передачі) | * Так Сума від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_грн * Ні   Інші коментарі: |
| **Яка частота передачі даних має бути застосована** | * онлайн * щоденно * один раз на місяць * інше (поясніть): |
| **Чи хочете ви мати доступ до інформації КР НБУ** | * Так * Ні |
| **Будь ласка, за необхідності додайте будь-які додаткові коментарі.** |  |

Ваші відповіді є дуже важливими!

Дякуємо Вам за підтримку!