|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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

**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!