



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах та про окремі питання діяльності банків України та банківських груп щодо управління ризиком третіх сторін

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 44, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення вимог до управління ризиками в банках України та банківських групах Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення № 64), що додаються.

2. Банкам України / відповідальним особам банківських груп:

1) розробити / доопрацювати та запровадити внутрішньобанківські / внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками з урахуванням Змін до Положення № 64 – не пізніше 365-го календарного дня з дня набрання чинності цією постановою;

2) з дня набрання чинності цією постановою та не пізніше 365-го календарного дня під час унесення змін до діючих договорів, укладання нових договорів з юридичною або фізичною особою, яка є суб’єктом господарювання, що надає послуги безпосередньо банку / учаснику банківської групи (далі – TPSP-постачальник), ураховувати Зміни до Положення № 64;

3) визначити перелік критичних TPSP-постачальників відповідно до установлених у внутрішньобанківських / внутрішньогрупових документах критеріїв визначення критичних послуг, які надаються TPSP-постачальниками, та критеріїв визначення критичних функцій, які підтримуються послугами TPSP-постачальників, – не пізніше 365-го календарного дня з дня набрання чинності цією постановою;

4) з дня набрання чинності цією постановою та не пізніше 365-го календарного дня переглянути умови укладених з TPSP-постачальниками договорів з метою врахування Змін до Положення № 64.

3. Банкам України за договорами / угодами про рівень сервісу/обслуговування (далі – договори), укладеними з TPSP-постачальниками до дня набрання чинності цією постановою, не пізніше 90-го календарного дня з дня набрання чинності цією постановою:

1) провести аналіз дотримання банком у відносинах з TPSP-постачальниками вимог, обмежень та заборон, установлених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк) та інших державних органів України, вимоги яких застосовуються до TPSP-постачальників у відповідній сфері (далі – законодавство), щодо:

наявності у TPSP-постачальника та/або його кінцевих бенефіціарних власників та/або керівників громадянства чи податкового резидентства держави-агресора та/або постійного проживання на території держави-агресора;

застосування до TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

включення TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після виключення з нього);

перевірки TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників на предмет належності до осіб, пов'язаних з державою-агресором, що перелічені в абзацах другому – п'ятому підпункту 1 пункту 1 постанови Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 року № 187 “Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації” (зі змінами);

2) за результатами аналізу, проведеного відповідно до підпункту 1 пункту 3 цієї постанови, надати Національному банку за встановленою ним формою інформацію про TPSP-постачальників, у відносинах з якими виявлено невідповідність вимогам, обмеженням, заборонам, установленим законодавством;

3) прийняти щодо кожного з TPSP-постачальників у відносинах з якими виявлено невідповідність вимогам, обмеженням, заборонам, установленим законодавством, на підставі обґрунтованого судження одне з таких рішень:

про припинення у найкоротший строк договірних відносин з TPSP-постачальником;

про розробку плану поетапного скорочення обсягу отримуваних від TPSP-постачальника послуг та припинення договірних відносин з ним (далі – План поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником);

4) повідомити про прийнятті банком згідно з підпунктом 3 пункту 3 цієї постанови рішення щодо TPSP-постачальників у довільній формі Національний банк.

4. Банк у разі прийняття рішення про розробку Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником не пізніше 180-го календарного дня з дня набрання чинності цією постановою подає його разом із заявою про погодження розробленого банком Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником (далі – Заява) для його погодження до Національного банку.

Національний банк розглядає подану банком Заяву та План поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником та приймає рішення щодо погодження /непогодження Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником у порядку, визначеному в пунктах 6 – 15 цієї постанови.

5. Банкам України / відповідальним особам банківських груп починаючи з 366-го календарного дня з дня набрання чинності цією постановою до дня припинення відносин з критичним TPSP-постачальником, щодо якого забезпечується виконання погодженого Національним банком Плану поетапного припинення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником:

1) визначати рівень ризику третіх сторін за договором з критичним TPSP-постачальником як високий;

2) враховувати такий ризик під час здійснення стрес-тестування ризику третіх сторін за базовим сценарієм згідно з підходами, установленими у внутрішньобанківських / внутрішньогрупових документах для критичних TPSP-постачальників;

3) здійснювати оцінку потенційного впливу повного призупинення надання критичним TPSP-постачальником послуг банку на безперервність діяльності та профіль ризику банку.

6. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішення щодо погодження /непогодження Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, установлених Законом України “Про Національний банк України” та Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

7. Початком адміністративного провадження за ініціативою банку щодо прийняття Національним банком рішення про погодження Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником є день отримання Національним банком Заяви та такого плану.

8. Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після дня отримання Національним банком Заяви.

9. Заява та План поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником подаються банком до Національного банку з урахуванням пунктів 257⁷, 257⁸ глави 39 розділу V Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

10. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) протягом 14 календарних днів із дня наступного після дня отримання Заяви та Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником розглядає та приймає рішення про погодження або непогодження Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником.

11. Національний банк має право за потреби запропонувати банку подати у визначений ним строк, який не перевищує трьох робочих днів, додаткову інформацію, необхідну для прийняття Національним банком рішення про погодження Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником, шляхом направлення до банку запиту.

12. Банк ураховує зауваження Національного банку та подає доопрацьований План поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником протягом 14 календарних днів із дня отримання таких зауважень.

13. Національний банк протягом 14 календарних днів із дня наступного після дня отримання доопрацьованого банком Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником розглядає його та приймає рішення про його погодження за умови врахування банком наданих Національним банком зауважень, або про його непогодження.

Банк забезпечує своєчасне виконання погодженого Національним банком Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником.

14. Адміністративне провадження за ініціативою банку завершується в день прийняття Комітетом з питань нагляду:

1) рішення про погодження поданого банком Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником / доопрацьованого Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником;

2) рішення про невідповідність поданого банком доопрацьованого Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником та про надання банку обґрунтованих зауважень.

15. Рішення Національного банку про невідповідність поданого банком доопрацьованого Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником, прийняте під час здійснення адміністративного провадження, визначеного цією постановою, щонайменше повинно містити:

1) дату подання Заяви та її стислий зміст;

2) фактичні обставини справи;

3) зміст документів і відомості, ураховані під час розгляду справи;

4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;

5) оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої оцінки виявлених обставин;

6) інформацію про право банку оскаржити таке рішення;

7) інформацію про порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого банк може подати позов.

16. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до банку заходів впливу в разі:

1) неподання банком у встановлений Національним банком строк Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником / доопрацьованого Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником з урахуванням наданих Національним банком зауважень;

2) несвоєчасне та/або не в повному обсязі виконання банком Плану поетапного припинення договірних відносин з TPSP-постачальником.

17. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

18. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд.22

Зміни

до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України
та банківських групах

1. У розділі I:

1) у пункті 3 глави 1:

пункти 5², 5³ замінити трьома новими пунктами 5²–5⁴ такого змісту:

“5²) внутрішньогруповий TPSP-постачальник (TPSP – Third-Party Service Provider) (далі – TPSP-постачальник) - TPSP-постачальник, який є учасником банківської групи згідно зі статтею 2 Закону України “Про банки і банківську діяльність” та надає послуги іншим учасникам цієї банківської групи;

5³) головний ризик-менеджер (CRO) - головна посадова особа банку, відповідальна за управління ризиками;

5⁴) головний комплаєнс-менеджер (CCO) - головна посадова особа банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);”;

пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом 7¹ такого змісту:

“7¹) договір з TPSP-постачальником – укладений в письмовій формі договір між банком / учасником банківської групи та TPSP-постачальником про надання банку / учаснику банківської групи однієї або декількох послуг, а саме:

включає договір з аутсорсером, договір з надання послуг внутрішньогруповим TPSP-постачальником, договір про надання послуг з підтримки діяльності банку / учасника банківської групи та договір про виконання функцій технологічного оператора платіжних послуг відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”;

не включає операції з надання банківських послуг / фінансових послуг / платіжних послуг / здійснення іншої діяльності, що здійснюється банком / учасником банківської групи на підставі ліцензії / дозволу, наданого органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, операції, які здійснюються між банками, іншими учасниками ринку фінансових послуг, банками / учасниками банківської групи з їх працівниками, банками / учасниками банківської групи за дорученням їх клієнтів або контрагентів, включаючи страхування, надання / отримання послуг інфраструктури фінансового ринку таких як послуги клірингу або розрахунків, а також договори між TPSP-постачальником та будь-якою стороною в ланцюгу постачання (n-ою стороною для банку / учасника банківської групи);”;

пункт після підпункту 12 доповнити двома новими підпунктами 12¹, 12² такого змісту:

“12¹) інфраструктура фінансового ринку – багатостороння система взаємодії професійних учасників фінансового ринку, організаторів торгівлі, платіжних, клірингових, розрахункових і депозитарних установ, а також інформаційних та технологічних систем, діяльність яких спрямована на забезпечення функціонування фінансового ринку шляхом укладання договорів, обліку, виконання, розрахунків за фінансовими операціями та фінансовими інструментами;

12²) карта взаємозв’язків і взаємозалежностей між TPSP-постачальниками – внутрішньобанківський / внутрішньогруповий документ, що містить інформацію про ділові відносини між TPSP-постачальниками, спільних власників TPSP-постачальників, ключові n-і сторони TPSP-постачальників та іншу інформацію, яка свідчить про наявність / відсутність взаємозв’язків і взаємозалежностей між TPSP-постачальниками;”;

пункт після підпункту 13 доповнити новим підпунктом 13¹ такого змісту:

“13¹) ключова n-а сторона – n-а сторона в ланцюгу постачання, яка має опосередкований вплив на підтримання / надання критичної послуги TPSP-постачальником банку / учаснику банківської групи;”;

пункт після підпункту 16 доповнити чотирма новими підпунктами 16¹–16⁴ такого змісту:

“16¹) критична послуга – послуга, що надається банку / учаснику банківської групи одним критичним TPSP-постачальником або декількома TPSP-постачальниками, які не є критичними та мають спільного кінцевого бенефіціарного власника, або керівником яких є одна й та сама фізична особа, відмова або збій / переривання у наданні якої/яких може мати суттєвий вплив на його бізнес-модель, здатність забезпечувати безперервну діяльність, виконувати критичні функції, дотримуватися законодавчих вимог;

16²) критична функція – вид діяльності / процес / персонал / допоміжні активи, включаючи технології, інформацію та обладнання, що необхідні для виконання такої функції банком / учасником банківської групи, порушення / зупинення / припинення яких матиме суттєвий негативний вплив на фінансовий стан, безперервність діяльності, дотримання банком / учасником банківської групи вимог законодавства України, та/або може загрожувати фінансовій стабільності, та/або мати суттєвий негативний вплив на економіку або на окремі галузеві / регіональні сегменти економіки України через розмір або частку банку/учасника банківської групи на ринку/в регіоні, складність/унікальність/обсяги здійснюваних ним операцій, ступінь фінансових

взаємозв'язків, уключаючи транскордонну діяльність банку/учасника банківської групи;

16³) критичний договір з TPSP-постачальником – договір, на підставі якого критичний TPSP-постачальник надає одну чи більше критичних послуг банку/учаснику банківської групи;

16⁴) критичний TPSP-постачальник – TPSP-постачальник, який надає банку / учаснику банківської групи критичну послугу;”;

пункт після підпункту 17 доповнити новим підпунктом 17¹ такого змісту:

“17¹) ланцюг постачання – сукупність суб'єктів господарювання, включаючи TPSP-постачальника, що здійснюють діяльність з надання послуг, постачання матеріальних / нематеріальних активів, інших ресурсів, діяльність яких прямо чи опосередковано використовуються TPSP-постачальником для надання послуг банку / учаснику банківської групи;”;

пункт після підпункту 33² доповнити новим підпунктом 33³ такого змісту:

“33³) ризик концентрації послуг – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів унаслідок залежності банку / учасника банківської групи/ банківської групи (у випадках, коли це релевантно) від однієї або кількох послуг, що надаються одним критичним TPSP-постачальником або декількома TPSP-постачальниками, які не є критичними (прямо або опосередковано через співпрацю з однією і тією ж п-ою стороною), збій / переривання у наданні яких можуть мати негативний вплив на виконання банком/ учасником банківської групи критичних функцій;”;

пункт після підпункту 37 доповнити новим підпунктом 37¹ такого змісту:

“37¹) ризик третіх сторін (складова операційного ризику) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неналежного надання послуг TPSP-постачальником (уключаючи аутсорсинг) та / або п-ою стороною;”;

пункт після підпункту 42¹ доповнити новим підпунктом 42² такого змісту:

“42²) толерантність до збоїв – максимальний рівень наслідків від збоїв, який банк / учасник банківської групи у змозі прийняти в процесі своєї діяльності без втрати здатності забезпечувати безперервну діяльність, діяльність без порушення законодавчих вимог, без створення загрози фінансовій стійкості, інтересам клієнтів, вкладників та інших кредиторів унаслідок настання будь-якого типу подій операційного ризику у разі реалізації екстремальних, однак реалістичних сценаріїв;”;

пункт після підпункту 44² доповнити новим підпунктом 44³ такого змісту:

“44³) угода про рівень сервісу / обслуговування (SLA – Service Level Agreement) – договір / умови договору з TPSP-постачальником, що визначає / визначають рівень якості, доступності та ефективності послуг / обслуговування,

їх характеристики, які банк / учасник банківської групи очікує отримати від TPSP-постачальника, включаючи вимоги до строків та обсягів надання послуг / обслуговування, контрольні показники якості, які щонайменше мають включати допустимі середній час між збоями, середній час ремонту, середній час відновлення надання послуг / обслуговування, оперативність вирішення проблем за першим викликом та час виконання робіт / усунення проблем, а також відповідальність сторін за неналежне виконання умов договору;”;

пункт після підпункту 49 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“50) п-а сторона – постачальник послуг, який є частиною ланцюга постачання TPSP-постачальника, включаючи, але не обмежуючись особами, на яких покладено виконання послуг TPSP-постачальника (субпідрядниками);

51) TPSP-постачальник – юридична або фізична особа, яка є суб’єктом господарювання, що надає послуги безпосередньо банку / учаснику банківської групи.”;

пункт після абзацу дев’ятого третього доповнити новим абзацом дев’ятого четвертим такого змісту:

“Термін “кінцевий бенефіціарний власник” вживається в цьому Положенні в значенні, визначеному в Законі України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.”.

У зв’язку з цим абзац дев’ятого четвертий уважати абзацом дев’ятого п’ятим;

2) пункт 36 глави 6 після підпункту 7 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“8) розробляє та впроваджує процеси та процедури, визначає функції, обов’язки, повноваження та відповідальність працівників щодо управління відносинами за договорами з TPSP-постачальниками на кожному з етапів життєвого циклу відносин банку з TPSP-постачальником.”;

3) друге речення пункту 65 глави 10 замінити двома новими реченнями другим та третім такого змісту: “Рада банку під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Рада банку також ураховує визначений рівень ризик-апетиту та рівень толерантності до збоїв у разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку, укладення нових/унесення суттєвих змін до діючих критичних договорів з TPSP-постачальниками.”;

4) пункт 78 глави 11 після підпункту 4¹ доповнити новим підпунктом 4² такого змісту:

“4²) укладення / припинення (розірвання) / внесення суттєвих змін до критичного договору з TPSP-постачальником;”.

2. У розділі VI:

1) у главі 44:

пункт 277 викласти в такій редакції:

“277. Банк самостійно визначає перелік кількісних показників ризик-апетиту до операційного ризику, які обов'язково повинні включати показники ризик-апетиту до ризику третіх сторін. Такий перелік повинен обов'язково включати показник максимального обсягу втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців у цілому та у розрізі ризиків, які є складовими операційного ризику.”;

главу після пункту 277 доповнити новим пунктом 277¹ такого змісту:

“277¹. Банк визначає ризик-апетит з урахуванням ризиків, що пов'язані з послугами, які банк отримує від TPSP-постачальників, та рівня толерантності до збоїв.

Оцінка ризиків, що пов'язані з послугами, які банк отримує від TPSP-постачальників, має бути орієнтованою на перспективу та враховувати стрес-тестування таких ризиків включно з використанням методу сценарного аналізу.”;

2) главу 45 після пункту 282 доповнити новим пунктом 282¹ такого змісту:

“282¹. Банк створює ефективні механізми управління ризиком третіх сторін, які є частиною системи управління операційним ризиком банку, з урахуванням впливу ризику третіх сторін на інші ризики, що притаманні його діяльності.”;

3) розділ після глави 45¹ доповнити сімома новими главами 45²–45⁸ такого змісту:

“45². Загальні підходи до управління ризиком третіх сторін

290¹⁰. Банк забезпечує управління ризиком третіх сторін дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту – здійснює управління відносинами за договорами з TPSP-постачальниками;

2) на другій лінії захисту – здійснює управління ризиком третіх сторін з урахуванням ризиків, що пов'язані з послугами, які банк отримує від TPSP-постачальників;

3) на третій лінії захисту – здійснює оцінку ефективності стратегії / стратегій, політики, процесів, процедур управління ризиком третіх сторін.

290¹¹. Банк не здійснює управління ризиком третіх сторін щодо таких послуг:

1) послуг зовнішнього аудитора та інших послуг, надання яких здійснюється визначеними законодавством України TPSP-постачальниками;

2) послуг глобальних мережевих інфраструктур;

3) послуг клірингу та розрахунків між кліринговими установами, центральними контрагентами та розрахунковими установами та їх учасниками;

4) послуг міжнародних міжбанківських систем передавання інформації та здійснення платежів;

5) послуг банків-кореспондентів;

6) послуг, які не мають впливу на профіль ризику банку та операційну діяльність (уключаючи: послуги архітектора; юридичні, медичні, туристичні послуги; послуги з прибирання, озеленення та обслуговування приміщень, службових автомобілів банку; послуги з громадського харчування; послуги торгових автоматів, пошти, секретарів та операторів розподільних щитів, комутаторів; канцелярські послуги).

290¹². Банк за послугами, що отримуються від TPSP-постачальника, регулювання та нагляд за діяльністю якого здійснюється державним органом, уповноваженим відповідно до законодавства встановлювати обов'язкові до виконання правила діяльності у визначеній сфері, а також здійснювати контроль за дотриманням такого законодавства та застосовувати заходи впливу, включаючи такі сфери як електропостачання, газопостачання, постачання теплової енергії, водопостачання та водовідведення, телефонний зв'язок і передача даних (далі – регульований TPSP-постачальник / регульована послуга TPSP-постачальника), здійснює оцінку ризику третіх сторін з урахуванням судження щодо співставності вимог, встановлених уповноваженим державним органом щодо діяльності такого TPSP-постачальника, з вимогами,

встановленими в цьому Положенні, з урахуванням специфіки діяльності TPSP-постачальника.

290¹³. Банк формує та супроводжує перелік договорів, укладених з TPSP-постачальниками, включаючи угоди про рівень сервісу / обслуговування (SLA) (далі – Перелік договорів).

Банк уносить до Переліку договорів інформацію, яка щонайменше має містити дані, які вносяться до переліку договорів, укладених з TPSP-постачальниками, включаючи угоди про рівень сервісу / обслуговування (SLA), що наведені в додатку 7 до цього Положення.

Банк оновлює інформацію в Переліку договорів не пізніше 90 календарного дня від дня:

- 1) укладення договору з новим TPSP-постачальником, нового договору з наявним TPSP-постачальником;
- 2) внесення суттєвих змін до умов договору з TPSP-постачальником;
- 3) припинення договору з TPSP-постачальником;
- 4) визначення банком суттєвої зміни рівня ризиків за послугами, що надаються TPSP-постачальником;
- 5) зміни визначеного банком рівня критичності послуги, що надається TPSP-постачальником;
- 6) зміни юрисдикції та/або географічного місця розташування, з якого відбувається надання послуги TPSP-постачальником;
- 7) реорганізації TPSP-постачальника;
- 8) зміни ключової п-ої сторони в ланцюгу постачання TPSP-постачальника.

290¹⁴. Банк несе відповідальність за ризики, пов'язані з укладенням договору з TPSP-постачальником та відносинами, що виникають на підставі такого договору.

Укладення банком договору з TPSP-постачальником не звільняє банк від відповідальності за недотримання законодавчих вимог, поточних зобов'язань перед вкладниками та кредиторами, внаслідок реалізації / нерезалізації такого договору.

Договір банку з TPSP-постачальником не повинен ускладнювати / унеможливити оцінку уповноваженими працівниками Національного банку системи управління ризиками банку.

290¹⁵. Банк під час встановлення відносин із TPSP-постачальником, укладення нових / внесення змін до діючих договорів, продовження або поновлення дії договорів та/або угод про рівень сервісу (SLA) та протягом терміну дії таких договорів/угод зобов'язаний враховувати вимоги, обмеження та заборони, установлені законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та інших державних органів України, вимоги яких застосовуються до TPSP-постачальників у відповідній сфері, включаючи, але не обмежуючись, наступним:

1) наявності у TPSP-постачальника та/або його кінцевих бенефіціарних власників та/або керівників громадянства чи податкового резидентства держави-агресора та/або постійного проживання на території держави-агресора;

2) застосування до TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після виключення з нього);

4) перевірки TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників на предмет належності до осіб, пов'язаних з державою-агресором, що перелічені в абзацах другому – п'ятому підпункту 1 пункту 1 постанови Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 року № 187 “Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації” (зі змінами).

45³. Політика залучення TPSP-постачальників, політика, порядок та процедури управління ризиком третіх сторін

290¹⁶. Банк розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику залучення TPSP-постачальників, політику, порядок та процедури управління ризиком третіх сторін.

290¹⁷. Політика залучення TPSP-постачальників може бути складовою стратегії / стратегій управління ризиками або окремим документом.

290¹⁸. Політика залучення TPSP-постачальників повинна обов'язково містити:

- 1) цілі банку щодо отримання послуг від TPSP-постачальників;
- 2) критерії, за якими банк визначає доцільність / необхідність отримання послуг від TPSP-постачальників;
- 3) перелік послуг, які банк визначив потенційно прийнятними для отримання від TPSP-постачальників;
- 4) види операцій/послуг банку, щодо здійснення/надання яких банк визначив неприйнятним залучення TPSP-постачальників;
- 5) критерії / вимоги до критичних TPSP-постачальників, включаючи вимоги до організації системи корпоративного управління, ділової репутації, кваліфікації персоналу, наявності активів, достатніх для здійснення таким TPSP-постачальником операційної діяльності, надання послуг банку;
- 6) принципи та підходи до визначення прийняттого співвідношення ризиків та переваг банку, пов'язаних із залежністю від одного або декількох TPSP-постачальників;
- 7) підходи до аналізу ризиків та переваг банку у зв'язку з використанням TPSP-постачальниками нових технологій;
- 8) умови, наслідком яких є прийняття банком рішення про припинення договору / відмову від укладення договору з критичним TPSP-постачальником, включаючи встановлення ознак невідповідності ділової репутації такого TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, ознакам, визначеним у пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Положення

№ 149), та іншим ознакам, встановленим у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;

9) вимоги до договорів з TPSP-постачальниками.

290¹⁹. Політика, порядок та процедури управління ризиком третіх сторін мають відповідати стратегії / стратегіям управління ризиками та політиці залучення TPSP-постачальників.

290²⁰. Політика, порядок та процедури управління ризиком третіх сторін можуть бути складовими політики, порядку та процедур управління операційним ризиком або окремими документами.

290²¹. Політика управління ризиком третіх сторін повинна обов'язково містити:

1) мету, завдання та принципи управління ризиком третіх сторін;

2) організаційну структуру процесу управління ризиком третіх сторін з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії;

3) перелік лімітів для контролю за рівнем ризику третіх сторін та порядок їх установлення;

4) підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику третіх сторін, включаючи підходи до оцінки та моніторингу:

відсутності щодо критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознак небездоганної ділової репутації, визначених у пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;

відповідності критичного TPSP-постачальника критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення;

відповідності укладених договорів умовам, визначеним у пунктах 290⁵⁰, 290⁵¹ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, та/або дотримання TPSP-постачальником / критичним TPSP-постачальником таких умов під час виконання договору;

5) підходи до здійснення стрес-тестування ризику третіх сторін за базовим та несприятливим сценаріями;

6) перелік та формат (інформаційне наповнення) форм управлінської звітності щодо ризику третіх сторін, порядок та періодичність / терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками.

290²². Банк з метою дотримання встановлених лімітів ризику третіх сторін, ризик-апетиту щодо операційного ризику, ризик-апетиту щодо ризику третіх сторін, рівня толерантності до збоїв вживає такі заходи:

1) визначає альтернативних TPSP-постачальників; та / або

2) поєднує використання власної інфраструктури з послугами TPSP-постачальника; та / або

3) забезпечує / зберігає можливість використання виключно власної інфраструктури для виконання робіт самостійно за послугами, що надаються TPSP-постачальником.

290²³. Порядок та процедури управління ризиком третіх сторін повинні обов'язково містити:

1) процедури щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику третіх сторін, включаючи процедури оцінки та моніторингу:

відсутності щодо критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознак небездоганної ділової репутації, визначених у пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;

відповідності критичного TPSP-постачальника критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення;

відповідності укладених договорів умовам, визначеним у пунктах 290⁵⁰, 290⁵¹ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, та/або дотримання TPSP-постачальником / критичним TPSP-постачальником таких умов під час виконання договору;

2) процедури ескалації інформації та звітування про встановлені факти невідповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його

кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознакам щодо ділової репутації, критеріям операційної та фінансової спроможності, умовам критичного договору, згідно зі встановленими внутрішньобанківськими документами, включаючи форму та порядок інформування про такі порушення ради банку, комітету з управління ризиками, правління банку та його комітетів;

3) порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління ризиком третіх сторін, включаючи види, форми і строки подання інформації;

4) програму проведення стрес-тестування ризику третіх сторін за базовим та несприятливим сценаріями;

5) процедури управління ризиком ланцюга постачання;

6) підхід до вимірювання та контролю ризику третіх сторін на рівні окремого договору з TPSP-постачальником;

7) критерії визначення критичних послуг, які надаються TPSP-постачальником;

8) критерії визначення критичних функцій, які підтримуються послугами TPSP-постачальників;

9) підхід до моніторингу інцидентів у діяльності TPSP-постачальників, звітування та реагування на них;

10) порядок формування судження щодо співставності встановлених уповноваженим державним органом вимог до діяльності TPSP-постачальників з вимогами, встановленими цим Положенням, з урахуванням специфіки діяльності TPSP-постачальників;

11) порядок формування судження про неспроможність TPSP-постачальника забезпечувати надання послуги банку, яка відповідає визначеному у договорі рівню якості, доступності та ефективності, підхід до вимірювання та контролю ризику третіх сторін на рівні окремого договору з TPSP-постачальником.

290²⁴. Порядок та процедури управління ризиком третіх сторін повинні охоплювати усі етапи життєвого циклу відносин банку з TPSP-постачальником.

Етапами життєвого циклу відносин банку з TPSP-постачальником є:

- 1) оцінка ризику третіх сторін та вразливості банку до такого ризику;
- 2) здійснення комплексної перевірки критичного TPSP-постачальника перед встановленням договірних відносин;
- 3) укладення договору з TPSP-постачальником;
- 4) початок договірних відносин з TPSP-постачальником та моніторинг виконання умов договору;
- 5) припинення договірних відносин з TPSP-постачальником.

Кожний етап життєвого циклу відносин з TPSP-постачальником має відповідати стратегії банку, політиці залучення TPSP-постачальників, політиці, порядкам та процедурам управління ризиком третіх сторін.

290²⁵. Банк здійснює управління ризиком третіх сторін на всіх етапах життєвого циклу відносин з TPSP-постачальником з урахуванням:

- 1) критичності TPSP-постачальника, послуги, яка надається TPSP-постачальником, та договору/договорів, укладеного/укладених з таким TPSP-постачальником;

- 2) оцінки ризику концентрації послуг за договорами з TPSP-постачальником, ураховуючи, що декілька некритичних договорів з TPSP-постачальником можуть становити для банку вищий ризик, ніж один критичний договір з таким TPSP-постачальником;

- 3) адекватності механізмів управління ризиком третіх сторін розміру банку, його бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій, профілю ризиків, діяльності банку, що здійснюється за кордоном, рівню ризиків та критичності договорів з TPSP-постачальниками;

- 4) оцінки ризику третіх сторін за договорами з внутрішньогруповим TPSP-постачальником.

Банк здійснює управління ризиком третіх сторін за договорами з внутрішньогруповим TPSP-постачальником, який включений до системи управління ризиками в банківській групі, в рамках системи управління ризиками в банківській групі, організованої відповідальною особою банківської групи згідно з вимогами цього Положення.

Банк у разі, якщо відповідальною особою банківської групи згідно з пунктом 18¹ глави 2 розділу I цього Положення система управління ризиками в

банківській групі організована без урахування учасника банківської групи, який є TPSP-постачальником, здійснює управління ризиком третіх сторін за договорами з таким TPSP-постачальником згідно з вимогами цього Положення, встановленими для TPSP-постачальника, який не є внутрішньогруповим TPSP-постачальником;

5) оцінки здатності TPSP-постачальника забезпечити належне виконання своїх зобов'язань за усіма договорами перед банком, включаючи оцінку залежності виконання таких зобов'язань від виконання умов договорів n-ми сторонами в ланцюгу постачання послуги для банку TPSP-постачальником та здатності такого TPSP-постачальника управляти ризиком ланцюга постачання.

Процедури управління ризиком ланцюга постачання повинні бути адекватними рівню ризиків та критичності послуг, що надаються.

Банк здійснює аналіз ланцюга постачання за:

TPSP-постачальниками;

n-ми сторонами, які є другою та третьою сторонами в ланцюгу постачання. Першою стороною в ланцюгу постачання є сам TPSP-постачальник, другою та третьою сторонами – є, відповідно, наступні сторони, які є постачальниками послуг для TPSP-постачальника у ланцюгу постачання.

Банк має право не здійснювати аналіз ланцюга постачання за n-ми сторонами, які є наступними сторонами після третьої сторони в ланцюгу постачання послуг для TPSP-постачальника, якщо банк на підставі судження довів відсутність впливу такої n-ї сторони на здатність TPSP-постачальника забезпечувати належне виконання своїх зобов'язань перед банком за усіма договорами.

Банк визначає ключові n-і сторони в ланцюгу постачання критичних TPSP-постачальників.

Банк включає інформацію про ключові n-их сторони до карти взаємозв'язків і взаємозалежностей між TPSP-постачальниками та враховує її під час оцінки ризику третіх сторін, включаючи оцінку ризику концентрації послуг;

6) впливу розвитку нових технологій на підвищення залежності банку від TPSP-постачальника.

Банк забезпечує наявність кваліфікованих і досвідчених працівників, здатних забезпечити належне управління ризиком третіх сторін, пов'язаним з розвитком нових технологій, створенням нових / зміною діючих продуктів / сервісів із використанням таких технологій;

7) іншої інформації (за наявності), яка забезпечує додаткову впевненість банку щодо рівня організації системи внутрішнього контролю в діяльності

критичного TPSP-постачальника / його ключової п-ої сторони на належному рівні, включаючи:

результати перевірки зовнішнім аудитором або іншим незалежним суб'єктом, який проводить незалежну професійну діяльність, критичного TPSP-постачальника / його ключової п-ої сторони;

відповідність діяльності критичного TPSP-постачальника / його ключової п-ої сторони вимогам національних стандартів України (ДСТУ) та міжнародних стандартів (ISO).

290²⁶. Банк оновлює (за потреби) порядок та процедури управління ризиком третіх сторін на кожному з етапів життєвого циклу відносин з TPSP-постачальником з урахуванням інформації, отриманої на інших етапах життєвого циклу відносин з таким TPSP-постачальником.

45⁴. Оцінка ризику третіх сторін та вразливості банку до такого ризику

290²⁷. Банк здійснює оцінку ризику третіх сторін та вразливості банку до такого ризику на всіх етапах життєвого циклу відносин з TPSP-постачальником.

290²⁸. Банк під час оцінки ризику третіх сторін здійснює оцінку:

- 1) внутрішніх та зовнішніх факторів ризику третіх сторін;
- 2) ризиків, на які наражатиметься / наражається банк внаслідок укладення договору з TPSP-постачальником;
- 3) критичності послуги, яка надаватиметься / надається банку TPSP-постачальником.

290²⁹. Банк під час оцінки ризиків, на які наражатиметься / наражається банк внаслідок укладення договору з TPSP-постачальником, ураховує:

- 1) ризик концентрації послуг;
- 2) ризик, пов'язаний з довгими ланцюгами постачання;
- 3) ризик, пов'язаний з розвитком нових технологій;
- 4) вплив ризику третіх сторін на інші ризики, притаманні діяльності банку, та безперервність його діяльності.

Довгим ланцюгом постачання для цілей управління ризиком третіх сторін є ланцюг постачання, який містить три та більше сторін.

Ланцюг постачання обмежується послугами, що надаються банку / учаснику банківської групи в рамках договору з TPSP-постачальником.

290³⁰. Банк під час оцінки критичності послуги, яка надаватиметься / надається банку TPSP-постачальником, враховує:

1) потенційний вплив (позитивний та негативний) від укладення нового / внесення змін до діючого договору з TPSP-постачальником на операції банку, системи, дані, безперервність його діяльності;

2) рівень толерантності банку до збоїв;

3) характер даних та інформації, якими обмінюватиметься / обмінюється банк з TPSP-постачальником;

4) можливість та складність заміни TPSP-постачальника.

290³¹. Банк з урахуванням результатів оцінки ризику третіх сторін:

1) оцінює адекватність процедур внутрішнього контролю щодо своєчасності та якості отримання банком послуг за укладеними договорами з TPSP-постачальниками;

2) визначає механізми моніторингу, звітування та ескалації інформації про ризик третіх сторін;

3) визначає заходи щодо пом'якшення ризику третіх сторін;

4) запроваджує процедури інформування ради, правління, відповідних підрозділів, включаючи підрозділ з управління ризиками, з урахуванням розподілу обов'язків та повноважень, щодо очікуваного впливу від укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів з TPSP-постачальниками на процеси та діяльність банку;

5) розробляє процедури визначення умов договорів з TPSP-постачальниками, з урахуванням специфіки послуг, що надаються TPSP-постачальниками, та їх впливу на процеси та діяльність банку.

290³². Банк забезпечує належний рівень документування процесу і результатів оцінки ризиків за договорами з TPSP-постачальниками.

45⁵. Здійснення комплексної перевірки критичного TPSP-постачальника перед встановленням договірних відносин

290³³. Банк перед укладенням критичного договору з TPSP-постачальником здійснює комплексну перевірку критичного TPSP-постачальника.

290³⁴. Банк з метою комплексної перевірки критичного TPSP-постачальника здійснює:

1) збір та аналіз інформації, необхідної для визначення відповідності критичного TPSP-постачальника політиці залучення TPSP-постачальників;

2) оцінку відповідності критичного TPSP-постачальника вимогам, визначеним у пункті 290¹⁵ глави 45² розділу VI цього Положення;

3) оцінку ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників з урахуванням ознак небездоганної ділової репутації, визначених в пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;

4) оцінку відповідності критичного TPSP-постачальника критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення;

5) аналіз ризиків, на які може наражатись банк у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником;

6) оцінку спроможності банку належно управляти ризиком третіх сторін, пов'язаним з укладенням договору з критичним TPSP-постачальником;

7) обґрунтування фінансової та операційної доцільності укладення договору з критичним TPSP-постачальником.

290³⁵. Банк з метою визначення відповідності критичного TPSP-постачальника політиці залучення TPSP-постачальників здійснює аналіз отриманої від критичного TPSP-постачальника інформації про:

1) проведену критичним TPSP-постачальником власну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками, включаючи управління ризиком ICT, кіберризиком та іншими операційними ризиками за критеріями, визначеними для регульованих TPSP-постачальників / регульованої послуги TPSP-постачальника – уповноваженим державним органом, для інших критичних TPSP-постачальників – банком з урахуванням вимог цього Положення;

2) наявність у критичного TPSP-постачальника достатньої кількості кваліфікованих і досвідчених працівників для забезпечення безперервного надання послуг банку, уключаючи доступність таких послуг під час збоїв у роботі критичного TPSP-постачальника;

3) здатність критичного TPSP-постачальника управляти ризиком ланцюга постачання, включаючи спроможність виявляти ключові n-і сторони;

4) операційну та технічну спроможність критичного TPSP-постачальника забезпечувати власну безперебійну діяльність;

5) здатність критичного TPSP-постачальника надавати банку послуги, що забезпечують:

дотримання банком політики залучення TPSP-постачальників;

досягнення банком стратегічних цілей щодо розширення діяльності із застосуванням сучасних технологій;

дотримання банком законодавчих, юридичних вимог та встановлених обмежень (за наявності);

здійснення банком безперервної діяльності, з урахуванням визначеного рівня толерантності до збоїв, включаючи реалізацію заходів з відновлення систем та сервісів ICT після збоїв;

6) готовність надавати банку оперативну на його запит необхідну інформацію.

290³⁶. Банк здійснює оцінку ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників з урахуванням ознак небездоганної ділової репутації, визначених в пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін.

290³⁷. Банк включає до ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників щонайменше такі ознаки:

1) щодо фізичної особи – ознаки, встановлені у пункті 65 глави 6 розділу II Положення № 149;

2) щодо юридичної особи – ознаки, встановлені у пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149.

290³⁸. Банк додатково до ознак, встановлених в пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149 встановлює ознаки небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, з метою комплексної, своєчасної та адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися банк внаслідок встановлення / підтримання відносин з критичним TPSP-постачальником.

290³⁹. Банк з метою здійснення оцінки відповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників направляє критичному TPSP-постачальнику запит про отримання документів та / або інформації, необхідних для підтвердження відповідності їх ділової репутації.

Банк здійснює оцінку відповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників шляхом:

1) перевірки достовірності поданих критичним TPSP-постачальником документів та / або інформації;

2) перевірки відсутності у критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознак небездоганної ділової репутації, визначених в пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін.

290⁴⁰. Банк визначає наявність ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників на підставі судження, сформованого з урахуванням інформації, отриманої від критичного TPSP-постачальника, а також інформації, що наявна в державних реєстрах, інформаційних системах органів державної влади, засобах масової інформації, інших відкритих джерелах.

290⁴¹. Банк здійснює аналіз операційної спроможності критичного TPSP-постачальника надавати послуги відповідно до умов договору на відповідність щонайменше таким критеріям:

1) наявність щодо критичного TPSP-постачальника документального підтвердження:

належного (релевантного) досвіду протягом не менше 12 місяців поспіль, що передують такому аналізу, виконання ним укладених договорів / угод про рівень сервісу / обслуговування (SLA);

спроможності забезпечувати виконання зобов'язань, включаючи наявність кваліфікованих і досвідчених працівників, необхідних для виконання таким TPSP-постачальником умов договору / договорів з банком;

2) наявність у критичного TPSP-постачальника у власності або довгостроковій оренді / лізингу активів, достатніх для здійснення операційної діяльності, надання послуг, належного та своєчасного виконання умов договору / договорів з банком;

3) відсутність судових спорів щодо невиконання / неналежного виконання критичним TPSP-постачальником умов договору / договорів / угод про рівень сервісу / обслуговування (SLA).

290⁴². Банк здійснює аналіз фінансової спроможності критичного TPSP-постачальника надавати послуги відповідно до умов договору на відповідність щонайменше таким критеріям:

1) відповідність значень показників фінансового стану критичного TPSP-постачальника, визначених банком у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;

2) відсутність негативного розміру власного капіталу критичного TPSP-постачальника, що підтверджується фінансовою звітністю за останній звітний період;

3) відсутність невиконаних критичним TPSP-постачальником понад 180 календарних днів фінансових зобов'язань перед кредиторами / контрагентами та/або органами державної влади на суму, що перевищує п'ять тисяч гривень або 1% від сукупної суми зобов'язань за договором, укладеним з таким TPSP-постачальником.

290⁴³. Аналіз ризиків, на які може наражатись банк у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником, має включати щонайменше оцінку:

1) розподілу відповідальності між банком та критичним TPSP-постачальником згідно з умовами договору щодо забезпечення безпеки, включаючи інформаційну безпеку та кіберзахист, а також стабільності під час надання послуг;

2) прозорості структури власності критичного TPSP-постачальника. Структура власності TPSP-постачальника є непрозорою якщо неможливо визначити всіх кінцевих бенефіціарних власників TPSP-постачальника через, але не виключно, наявність ознак номінального володіння, використання трастів або інших подібних правових утворень, офшорних зон, неповне розкриття або відмову в розкритті, або надання TPSP-постачальником недостовірної / неповної інформації, або інші обставини, що унеможливають встановлення кінцевих бенефіціарних власників;

3) ризику концентрації послуг;

4) ризиків, пов'язаних з географічним регіоном фактичного розташування критичного TPSP-постачальника, які, серед іншого, пов'язані зі стихійними лихами, економічною, соціальною, політичною сферами, правовим та регуляторним середовищем країни, з території якої надаватиметься відповідна послуга;

5) наявності потенційного конфлікту інтересів між банком та критичним TPSP-постачальником, включаючи ключові п-і сторони;

6) усієї доступної інформації щодо діяльності критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, включаючи наявність або відсутність поточних, нещодавно завершених чи незавершених процесів чи обставин, що можуть свідчити про підвищений операційний, включаючи юридичний, / репутаційний ризик або комплаєнс-ризик критичного TPSP-постачальника, включаючи, але не обмежуючись результатами нещодавно завершених регуляторних перевірок, застосованих заходів впливу [штрафів, приписів, зупинення повністю або частково (тимчасове призупинення) або припинення (анулювання) ліцензій, обмеження діяльності], результатами внутрішніх розслідувань, адміністративних, цивільних або кримінальних проваджень;

7) доступності альтернативних критичних TPSP-постачальників;

8) інших фактів, подій, обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків, на які може наражатись банк у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником.

290⁴⁴. Банк оцінює ризик концентрації послуг під час здійснення комплексного аналізу критичного TPSP-постачальника та протягом усього життєвого циклу відносин з ним.

Ризик концентрації послуг наявний щонайменше у разі наявності одного або декількох з таких випадків:

1) надання одним TPSP-постачальником декількох критичних послуг або декількох некритичних послуг, які в сукупності є критичними для безперервності діяльності банку;

2) надання послуг критичним TPSP-постачальником, який є єдиним на ринку, за відсутності альтернативних критичних TPSP-постачальників;

3) наявність концентрації критичних послуг або декількох некритичних послуг, що надаються одним або декількома TPSP-постачальниками та/або в одному географічному регіоні, які в сукупності є критичними для безперервності діяльності банку;

4) наявність залежності від однієї ключової п-ої сторони декількох критичних TPSP-постачальників, що надають критичні послуги, або декілька некритичних послуг, які в сукупності є критичними для безперервності діяльності банку.

Банк здійснює оцінку ризику концентрації послуг з урахуванням інформації, яка міститься в Переліку договорів та в карті взаємозв'язків і взаємозалежностей між TPSP-постачальниками.

290⁴⁵. Банк з метою обґрунтування фінансової та операційної доцільності укладення договору з критичним TPSP-постачальником здійснює щонайменше оцінку:

1) переваг та недоліків для банку від укладення договору;

2) витрат, які банку необхідно здійснити відповідно до умов договору;

3) потенційних ризиків, на які може наражатися банк внаслідок укладення / неукладення договору, включаючи ризик несвоєчасної заміни застарілих систем та сервісів, необхідності найму та утримання кваліфікованих та досвідчених працівників;

4) спроможності банку достроково розірвати критичний договір з критичним TPSP-постачальником (включаючи одностороннє припинення договірних відносин за ініціативою банку), ураховуючи фінансові, юридичні та репутаційні наслідки такого розірвання, а також ураховуючи вартість, строки та можливість укладення договору з аналогічним предметом регулювання з іншим альтернативним критичним TPSP-постачальником або можливість здійснення такої діяльності без залучення TPSP-постачальника, або із застосуванням іншого визначеного банком варіанту;

5) здатності банку запроваджувати нові технології, а також потенційних ризиків банку, пов'язаних із використанням / застосуванням таких технологій.

290⁴⁶. Банк у разі виявлення невідповідності критичного TPSP-постачальника вимогам пункту 290¹⁵ глави 45² розділу VI цього Положення приймає рішення про відмову від встановлення договірних відносин з таким TPSP-постачальником.

290⁴⁷. Банк у разі виявлення щодо критичного TPSP-постачальника ознак небездоганної ділової репутації, встановлених у пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та / або невідповідності критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення, приймає рішення про доцільність встановлення або відмову від встановлення договірних відносин з таким TPSP-постачальником.

Банк у разі прийняття рішення про встановлення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником, починаючи з дня укладення договору та до дня забезпечення критичним TPSP-постачальником усунення ознак небездоганної ділової репутації, забезпечення відповідності критеріям операційної та фінансової спроможності:

1) визначає рівень ризику третіх сторін за договором з таким TPSP-постачальником як високий;

2) ураховує такий ризик під час здійснення стрес-тестування ризику третіх сторін за базовим сценарієм;

3) здійснює оцінку потенційного впливу повного припинення надання таким TPSP-постачальником послуг банку на безперервність діяльності та профіль ризику банку.

45⁶. Укладання договору з TPSP-постачальником

290⁴⁸. Банк укладає договір з TPSP-постачальником у письмовій (електронній) формі з накладанням електронного підпису або підпису, прирівняного до власноручного підпису відповідно до Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, та з урахуванням вимог, визначених цим Положенням.

290⁴⁹. Умови договору з TPSP-постачальником мають:

1) узгоджуватися з політикою залучення TPSP-постачальників, політикою, порядками та процедурами банку щодо управління ризиком третіх сторін;

2) враховувати критичність послуги, а також законодавчі вимоги країн, в яких банк та TPSP-постачальник здійснюють свою діяльність.

290⁵⁰. Банк у договорі з TPSP-постачальником визначає щонайменше такі умови:

1) ключові умови щодо рівня сервісу / обслуговування (SLA), якщо не укладено окрему угоду про рівень сервісу / обслуговування (SLA);

2) обов’язок TPSP-постачальника надавати банку точну, повну та своєчасну інформацію про наявність вимог, обмежень та заборон, зазначених у пункті 290¹⁵ глави 45² розділу VI цього Положення;

3) обов’язок TPSP-постачальника надавати банку точну, повну та своєчасну інформацію, яка впливає на виконання та / або пов’язана з виконанням умов договору, включаючи інформацію про управління TPSP-постачальником ризиком третіх сторін, інциденти TPSP-постачальника;

4) обов’язок TPSP-постачальника надавати банку інформацію про n-і сторони, включаючи повідомлення про інциденти у n-ої сторони, що впливають/можуть мати вплив на надання TPSP-постачальником послуг банку;

5) права TPSP-постачальника щодо отримання від банку необхідної інформації / даних згідно з угодою про рівень сервісу / обслуговування (SLA),

дотримання банком встановлених технічних вимог та забезпечення банком доступу TPSP-постачальнику до об'єктів, пов'язаних з наданням послуг, у встановленому банком порядку (за потреби);

6) зобов'язання TPSP-постачальника щодо забезпечення безперервності діяльності щодо надання послуг банку та відповідальність за невиконання таких зобов'язань;

7) вартість послуг, уключаючи можливість / умови диференціації їх вартості залежно від обсягу використання послуги банком;

8) права власності, доступу та використання логічних активів, уключаючи дані, додатки, інтерфейси прикладного програмування (API), моделі, права інтелектуальної власності, та фізичних активів, уключаючи обладнання, документацію, приміщення, а також особливості передачі таких активів (необхідний час та формат), уключаючи у випадках припинення діяльності;

9) зобов'язання та відповідальність, пов'язані з безпекою, уключаючи інформаційну безпеку та кіберзахист, стабільність / надійність надання послуг;

10) місце (регіон, країна) з якого надаватимуться послуги TPSP-постачальником та місцезнаходження (регіон, країна) центрів обробки та збереження даних TPSP-постачальником;

11) уникнення ризику змішування TPSP-постачальником інформації банку з інформацією інших його клієнтів;

12) право банку на отримання відшкодування від TPSP-постачальника, обставини, умови та порядок отримання банком такого відшкодування;

13) порядок розгляду скарг клієнтів банку, пов'язаних з отриманням послуг від TPSP-постачальника, та вирішення спорів;

14) дії сторін у разі дострокового розірвання договору з TPSP-постачальником через невиконання / неналежне виконання сторонами зобов'язань за договором, уключаючи вимоги щодо попереднього повідомлення про наміри дострокового розірвання договору та мінімальні строки для такого повідомлення;

15) положення про вибір права та підсудності у разі виникнення спорів між банком та TPSP-постачальником за винятком виключної підсудності (з наданням переваги застосуванню права України та підсудності справам судам України);

16) порядок внесення змін до договору з TPSP-постачальником, включаючи зміни, пов'язані зі змінами в законодавчих вимогах;

17) умови щодо підтримки TPSP-постачальником виходу банку з відносин у разі дострокового розірвання договору з таким TPSP-постачальником;

18) наявності у договорі зобов'язань TPSP-постачальника про нерозголошення інформації (NDA – Non-disclosure Agreement), публічне розкриття якої матиме суттєвий негативний вплив на конкурентну ринкову позицію банку та / або його клієнтів / контрагентів на ринку;

19) згоду TPSP-постачальника на надання банком Національному банку на його запит інформації, отриманої банком під час укладення та виконання договору;

20) підстави, порядок перегляду умов договору та припинення його дії, включаючи розірвання.

290⁵¹. Банк у договорі з критичним TPSP-постачальником визначає щонайменше умови, визначені в пункті 290⁵⁰ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, а також:

1) обов'язок критичного TPSP-постачальника надавати банку точну, повну та своєчасну інформацію про:

ключових п-их сторін, включаючи повідомлення про використання / зміну ключової п-ої сторони;

суттєві зміни в послугах, що надаються критичним TPSP-постачальником;

2) обов'язок критичного TPSP-постачальника передбачати в договорах, які укладаються з ключовими п-ми сторонами, згоду ключових п-их сторін на надання банку на його запит інформації щодо ключової п-ої сторони, яка впливає на виконання та/або пов'язана з виконанням такою стороною умов договору;

3) обов'язок критичного TPSP-постачальника надавати банку інформацію про діяльність ключової п-ої сторони, визначену в підпункті 7 пункту 290²⁵ глави 45³ розділу VI цього Положення;

4) зобов'язання критичного TPSP-постачальника щодо забезпечення безперервності діяльності щодо надання послуг банку, а також його участі у тестуванні плану забезпечення безперервної діяльності банку, та відповідальність за невиконання таких зобов'язань;

5) встановлення додаткових показників ефективності виконання критичним TPSP-постачальником умов договору, включаючи інформацію про результати проведених критичним TPSP-постачальником тестування власного плану забезпечення безперервної діяльності, оцінку ефективності внутрішніх контролів, наявність скарг від його клієнтів;

6) право банку на доступ до приміщень критичного TPSP-постачальника, проведення перевірок діяльності критичного TPSP-постачальника, включаючи незалежними сторонами, та отримання інформації про діяльність критичного TPSP-постачальника, визначеної в підпункті 7 пункту 290²⁵ глави 45³ розділу VI цього Положення;

7) зобов'язання критичного TPSP-постачальника щодо визначення ним у плані забезпечення безперервної діяльності:

мінімального часу безперервної роботи та максимального часу простою у наданні послуг;

максимального часового інтервалу, протягом якого втрата даних банку, у разі значного інциденту / збою / відмови систем та сервісів до моменту їх відновлення вважаються допустимими для критичних бізнес-процесів та функцій банку, не перевищуючи критичного рівня втрат (recovery point objective) (далі – RPO);

цільового часового інтервалу на відновлення процесів та систем, що обслуговують цей бізнес-процес, після інциденту / збою / переривання діяльності (recovery time objective) (далі – RTO);

8) зобов'язання критичного TPSP-постачальника щодо своєчасного надання банку інформації / повідомлення про інциденти в його діяльності та / або діяльності ключової п-ої сторони, які впливають на здатність виконувати зобов'язання, визначені в договорі, включаючи вимоги до мінімального змісту інформації, яку необхідно повідомляти, та строку її надання;

9) запровадження критичним TPSP-постачальником процесів виявлення, розслідування та усунення інцидентів, пов'язаних з послугами, що надаються банку.

290⁵². Банк у разі укладення нового договору / унесення змін до діючого договору з TPSP-постачальником оновлює карту взаємозв'язків і взаємозалежностей між TPSP-постачальниками.

45⁷. Початок договірних відносин з TPSP-постачальником та моніторинг виконання умов договору

290⁵³. Банк для виконання умов договору TPSP-постачальником забезпечує належну комунікацію з TPSP-постачальником та надає йому необхідну інформацію з дотриманням законодавчих вимог та внутрішньобанківських документів з метою розуміння TPSP-постачальником особливостей діяльності та бізнес-процесів банку, пов'язаних з послугами, що надаватимуться таким постачальником.

Така інформація може включати політики банку, вимоги внутрішньобанківських документів до ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, інформацію про процеси, технології та обладнання банку.

290⁵⁴. Банк після укладення договору з TPSP-постачальником з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризику третіх сторін та зменшення пов'язаних із таким ризиком втрат (збитків) здійснює на постійній основі моніторинг:

- 1) дотримання вимог пункту 290¹⁵ глави 45² розділу VI цього Положення;
- 2) відсутності ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, визначених в пункті 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення № 149, та інших ознак, встановлених у внутрішньобанківських документах щодо управління ризиком третіх сторін;
- 3) відповідності критичного TPSP-постачальника критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення;
- 4) відповідності укладеного договору умовам, визначеним у пунктах 290⁵⁰, 290⁵¹ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, та/або дотримання TPSP-постачальником / критичним TPSP-постачальником таких умов під час виконання договору;

5) можливості отримання послуг від іншого альтернативного TPSP-постачальника;

6) оцінки критичності послуг, що надаються TPSP-постачальником.

290⁵⁵. Банк під час здійснення моніторингу виконання критичним TPSP-постачальником умов договору та його діяльності:

1) перевіряє наявність у критичного TPSP-постачальника процедур внутрішнього контролю та оцінює його спроможність виконувати договірні зобов'язання;

2) здійснює моніторинг системи внутрішнього контролю критичного TPSP-постачальника, у разі, якщо укладений з таким TPSP-постачальником договір передбачає розподіл відповідальності за надання банку послуг з іншими TPSP-постачальниками, ключовими п-ми сторонами;

3) розробляє заходи реагування на проблеми, пов'язані неналежним виконанням TPSP-постачальником умов договору;

4) здійснює аналіз відповідності діяльності критичного TPSP-постачальника політиці управління безперервною діяльністю банку;

5) здійснює моніторинг інцидентів в діяльності TPSP-постачальника;

6) здійснює аналіз розроблених критичним TPSP-постачальником заходів реагування на такі інциденти, та результати усунення їх наслідків;

7) здійснює моніторинг переліку ключових п-их сторін критичного TPSP-постачальника, які мають опосередкований вплив на підтримання / надання критичної послуги TPSP-постачальником банку;

8) здійснює оцінку діяльності критичного TPSP-постачальника, включаючи аналіз планових та фактичних показників діяльності, які є релевантними для врахування під час оцінки ризику третіх сторін;

9) перевіряє відповідність умов договору вимогам законодавства України та країни, з території якої надаватиметься відповідна послуга TPSP-постачальником.

290⁵⁶. Моніторинг виконання TPSP-постачальником умов договору має узгоджуватися зі:

- 1) системою управління ризиками банку;
- 2) ризиками, які були оцінені та враховані банком під час укладення договору з TPSP-постачальником;
- 3) новими ризиками, які виникли після укладення договору з TPSP-постачальником;
- 4) зобов'язаннями TPSP-постачальника згідно з укладеним з банком договором;
- 5) рівнем залежності критичного TPSP-постачальника від ключових n-их сторін під час надання послуг банку.

290⁵⁷. Банк здійснює моніторинг виконання TPSP-постачальником умов договору, оцінку стану виконання умов договору, перегляд умов договору (за необхідності) на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік, та у разі значних змін:

- 1) у внутрішньому операційному середовищі банку, включаючи організаційні зміни, наявність конфлікту інтересів;
- 2) у внутрішньому операційному середовищі критичного TPSP-постачальника, включаючи організаційні зміни, зміни місця (регіону, країни) з якого надаються послуги, впровадження нових технологій;
- 3) у зовнішньому середовищі, включаючи політичну, економічну, соціальну, правову та фінансову сфери, перешкоди щодо здійснення діяльності банком та критичним TPSP-постачальником.

290⁵⁸. Банк у разі встановлення за результатами моніторингу невідповідності TPSP-постачальника вимогам пункту 290¹⁵ глави 45² розділу VI цього Положення приймає рішення про припинення (завершення) у найкоротший строк договірних відносини з таким TPSP-постачальником.

290⁵⁹. Банк у разі встановлення за результатами моніторингу щодо критичного TPSP-постачальника ознак небездоганної ділової репутації, встановлених у 65 глави 6 розділу II, пункті 69 глави 7 розділу II Положення

№ 149, та / або невідповідності критеріям операційної та фінансової спроможності, визначеним у пунктах 290⁴¹, 290⁴² глави 45⁵ розділу VI цього Положення, та / або невідповідності укладених договорів умовам, визначеним у пунктах 290⁵⁰, 290⁵¹ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, та/або порушення критичним TPSP-постачальником таких умов під час виконання договору, приймає одне з таких рішень:

1) про продовження договірних відносин з таким TPSP-постачальником;

2) про розробку плану заходів щодо поетапного скорочення обсягу отримуваних послуг від такого TPSP-постачальника та припинення договірних відносин з ним.

290⁶⁰. Банк з дня встановлення за результатами моніторингу фактів, визначених у абзаці першому пункту 290⁵⁹ глави 45⁶ розділу VI цього Положення, до дня їх виправлення (усунення) / припинення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником:

1) визначає рівень ризику третіх сторін за договором з таким TPSP-постачальником як високий;

2) ураховує такий ризик під час здійснення стрес-тестування ризику третіх сторін за базовим сценарієм;

3) здійснює оцінку потенційного впливу повного припинення надання таким TPSP-постачальником послуг банку на безперервність діяльності та профіль ризику банку.

290⁶¹. Банк у разі встановлення факторів, що можуть свідчити про підвищення ризику концентрації послуг критичних TPSP-постачальників та ключових n-их сторін, збільшує частоту (періодичність) здійснення моніторингу виконання TPSP-постачальниками умов договорів.

290⁶². Банк для отримання впевненості у відповідності послуг, що надаються TPSP-постачальником, умовам договору має право враховувати результати зовнішніх перевірок діяльності TPSP-постачальника.

Банк для отримання впевненості у відповідності послуг, що надаються критичним TPSP-постачальником, умовам договору ураховує результати перевірок (за наявності), зовнішнього аудиту, а також підтверджену сертифікатами відповідність вимогам національних стандартів України (ДСТУ), міжнародних стандартів (ISO).

290⁶³. Банк під час прийняття рішення про продовження / поновлення / припинення дії договору з TPSP-постачальником з урахуває інформацію про виконання TPSP-постачальником умов попереднього договору.

45⁸. Припинення договірних відносин з TPSP-постачальником

290⁶⁴. Банк здійснює управління процесом припинення договірних відносин з TPSP-постачальником з урахуванням:

- 1) закінчення строку дії договору з TPSP-постачальником;
- 2) наявних фактів порушення умов договору TPSP-постачальником;
- 3) наявних фактів невиконання/порушення TPSP-постачальником вимог законодавства України;
- 4) наміру банку замінити TPSP-постачальника на альтернативного TPSP-постачальника;
- 5) наміру банку виконувати роботи самостійно за послугами, що надаються TPSP-постачальником, використовуючи власну інфраструктуру;
- 6) припинення банком здійснення діяльності, для якої залучався TPSP-постачальник;
- 7) встановлення ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників;
- 8) встановлення невідповідності операційної та фінансової спроможності критичного TPSP-постачальника.

Банк у рамках припинення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником уживає заходів для забезпечення безперервності своєї діяльності.

290⁶⁵. Банк щодо кожного критичного TPSP-постачальника розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) оновлює:

- 1) план очікуваного (запланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника;

2) оперативний план неочікуваного (незапланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника.

290⁶⁶. План очікуваного (запланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника має враховувати:

1) можливість заміни критичного TPSP-постачальника, який надає банку критичну послугу;

2) наявні можливості / ресурси у банку для припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника, включаючи наявність та доступність фінансових ресурсів (бюджету) та технічної інфраструктури.

290⁶⁷. План очікуваного (запланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника має визначати:

1) часовий проміжок для повного припинення отримання послуг та поетапний графік такого припинення;

2) заходи, спрямовані на забезпечення дотримання прав, визначених в договорі з критичним TPSP-постачальником, уключаючи збереження та доступність результатів перевірок, обробки конфіденційних даних, архівування, збереження або знищення даних, відкриття доступу до систем;

3) розподіл обов'язків та повноважень щодо управління виходом з відносин з критичним TPSP-постачальником;

4) процеси для своєчасної передачі до банку / нового TPSP-постачальника логічних активів у відповідному форматі, фізичних активів та персоналу (консультантів, працівників за контрактом);

5) заходи, необхідні для забезпечення узгодженості у взаємодії між підрозділами банку [уключаючи підрозділ з управління персоналом, юридичний підрозділ, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ інформаційних технологій] та зовнішніми зацікавленими сторонами, уключаючи нового критичного TPSP-постачальника (за наявності).

290⁶⁸. Оперативний план неочікуваного (незапланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника має враховувати залучення такого TPSP-постачальника до надання критичних послуг та заміність таких послуг.

Оперативний план неочікуваного (незапланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника має ґрунтуватися на реалістичних сценаріях та обґрунтованих припущеннях.

290⁶⁹. Оперативний план неочікуваного (незапланованого) припинення отримання критичної послуги від критичного TPSP-постачальника має містити:

1) часовий проміжок для повного припинення отримання послуг та поетапний графік такого припинення;

2) процеси для своєчасної передачі до банку / нового критичного TPSP-постачальника логічних активів у відповідному форматі, фізичних активів та персоналу (консультантів, працівників за контрактом);

3) затверджену та актуалізовану інформацію про працівників банку, які мають відповідні повноваження, достатню кваліфікацію та навички у здійсненні діяльності з управління кризовими ситуаціями, та є відповідальними за моніторинг та ескалацію інформації щодо критичного TPSP-постачальника;

4) процес оперативного затвердження бюджету / використання резервного фонду для покриття неочікуваних додаткових витрат, пов'язаних з виходом з відносин з критичним TPSP-постачальником, включаючи залучення зовнішніх працівників та консультантів, необхідних для переходу на інші послуги, залучення альтернативного критичного TPSP-постачальника.”;

3) главу 47 після пункту 299¹ доповнити новим пунктом 299² такого змісту:
“299². Банк забезпечує узгодженість внутрішньобанківських документів щодо аутсорсингу з політикою залучення TPSP-постачальників і політикою, порядками та процедурами управління ризиком третіх сторін.”;

4) у главі 48:

пункт 301 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) принципи та підходи банку щодо забезпечення безперервної діяльності у разі збоїв / переривання у наданні послуг TPSP-постачальниками.”;

главу після пункту 302 доповнити двома новими пунктами 302¹, 302² такого змісту:

“302¹. Банк під час управління безперервною діяльністю забезпечує:

1) періодичний перегляд та оновлення плану забезпечення безперервної діяльності з урахуванням укладених договорів з TPSP-постачальниками;

2) періодичне тестування плану забезпечення безперервної діяльності, розглядаючи різні заходи відновлення діяльності для критичних процесів банку або запровадження додаткових контролів, які забезпечують дотримання ризик-апетиту та рівня толерантності до збоїв, із застосуванням таких сценаріїв:

залучення іншого/альтернативного TPSP-постачальника;
використання одночасно декількох TPSP-постачальників;
виконання банком робіт самостійно за послугами, що надаються TPSP-постачальником, використовуючи власну інфраструктуру;

3) враховувати наслідки інцидентів, що мали місце в минулому за договорами з TPSP-постачальниками, та результати періодичного тестування банком плану забезпечення безперервної діяльності;

4) здійснювати періодичну актуалізацію переліку визначених альтернативних TPSP-постачальників.

302². Банк під час управління безперервністю діяльності додатково до вимог, визначених у пункті 302¹ глави 48 розділу VI цього Положення, щодо критичних договорів з TPSP-постачальниками, здійснює:

1) отримання від TPSP-постачальника підтвердження, що він розробляє, періодично переглядає та оновлює план забезпечення безперервної своєї діяльності, в якому встановлено чіткі та вимірювані показники, що узгоджуються із толерантністю банку до збоїв, включаючи RTO та RPO;

2) перевірку надійності процесів забезпечення безперервності діяльності TPSP-постачальника.”;

пункт 303 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) заходи, спрямовані на забезпечення безперервності надання послуг критичними TPSP-постачальниками послуг банку, у разі відсутності альтернативних TPSP-постачальників для надання таких послуг.”;

главу після пункту 303 доповнити новим пунктом 303¹ такого змісту:

“303¹. Банк розробляє та тестує план забезпечення безперервної діяльності із залученням критичних TPSP-постачальників або із залученням незалежних сторін, або здійснює симуляцію залучення критичних TPSP-постачальників (у разі відсутності можливості їх залучення).”;

5) у главі 50:

пункт 314 викласти в такій редакції:

“314. Головний ризик-менеджер / підрозділ з управління ризиками не пізніше наступного робочого дня після виявлення ризику інформує раду банку,

комітет з управління ризиками (за наявності), правління банку, комітет з управління операційним ризиком (за наявності):

1) про значне підвищення операційних ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;

2) про встановлення за результатами моніторингу виконання TPSP-постачальником умов договору та його діяльності ознак підвищеного ризику у співпраці з TPSP-постачальником, включаючи суттєве погіршення показників діяльності критичних TPSP-постачальника, порушення безпеки, втрати даних, інциденти / збої / переривання в наданні послуг, факти, що можуть вплинути на належне виконання TPSP-постачальником умов договору, інші ознаки підвищеного ризику, встановлення ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників.”;

пункт 315 доповнити сімома новими підпунктами такого змісту:

“7) результатів оцінки ризику третіх сторін (на рівні банку та в розрізі критичних послуг / критичних TPSP-постачальників);

8) результатів моніторингу виконання TPSP-постачальниками умов договору;

9) результатів моніторингу діяльності TPSP-постачальників, включаючи фінансові показники;

10) суттєвих змін щодо TPSP-постачальників, які внесені до Переліку договорів;

11) суттєвих змін профілю ризику банку внаслідок впливу ризику третіх сторін;

12) порушень встановлених лімітів щодо ризику третіх сторін;

13) питань, що потребують негайного реагування та ескалації, включаючи інциденти / збої / переривання в роботі TPSP-постачальника, зростання ризику концентрації послуг, встановлення ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників.”.

3. У додатках до Положення:

1) таблицю додатка 2 після рядка 5 доповнити новим рядком 6 такого змісту:

1	2	3	4	5	6	7
6	Політика залучення TPSP-постачальників	Затверджує	Бере участь у розробленні	Забезпечує розроблення	Бере участь у розробленні	Бере участь у розробленні

У зв'язку з цим рядки 6–26 уважати відповідно рядками 7–27;

2) Положення після додатка 6 доповнити новим додатком 7 виклавши його в такій редакції:

“Додаток 7
до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (пункт 290¹³ глави 45² розділу VI)

Дані,
які вносяться до переліку договорів, укладених з TPSP-постачальниками, включаючи угоди про рівень сервісу / обслуговування (SLA)

Таблиця

№ з/п	Дата укладення договору	Дата початку дії договору	Дата закінчення строку дії договору	Найменування TPSP-постачальника	Код TPSP-постачальника	Критичність договору
1	2	3	4	5	6	7

Продовження додатка 7
Продовження таблиці

Короткий опис послуг, які надаються TPSP-постачальником	Замінність послуг, які надаються TPSP-постачальником	Перелік альтернативних TPSP-постачальників	Дані про обмін інформацією з TPSP-постачальником	Місце (регіон, країна) з якого надаються послуги TPSP-постачальником
8	9	10	11	12

Продовження таблиці

Місцезнаходження (регіон, країна) центрів обробки та збереження даних TPSP-постачальника	Перелік n-их сторін за договором з TPSP-постачальником	Перелік ключових n-их сторін	Дата внесення змін до договору з TPSP-постачальником	Короткий опис змін, внесених до договору з TPSP-постачальником
13	14	15	16	17

Продовження таблиці

Дата набуття TPSP-постачальником статусу критичного TPSP-постачальника	Дата виключення TPSP-постачальника із статусу критичного TPSP-постачальника	Результати перевірки наявності/відсутності ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників	Результати аналізу операційної та фінансової спроможності критичного TPSP-постачальника
18	19	20	21

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) у колонці 6 зазначається код за даними з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (для TPSP-постачальника, який є резидентом України) або ідентифікаційний / реєстраційний номер / код офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію TPSP-постачальника в країні, у якій зареєстровано її головний офіс (для TPSP-постачальника, який є нерезидентом України);

2) у колонці 7 зазначається “критичний” / “некритичний”;

3) у колонці 10 зазначається перелік назв альтернативних TPSP-постачальників, які визначені банком;

4) у колонці 11 зазначається про обмін з TPSP-постачальником інформацією, публічне розкриття якої матиме суттєвий негативний вплив на конкурентну ринкову позицію банку та / або його клієнтів / контрагентів на ринку;

5) у колонці 14 зазначається перелік n-их сторін, які є другими та третіми сторонами (третьою стороною в ланцюгу постачання є постачальник послуг для другої сторони в ланцюгу постачання; другою стороною – є постачальник послуг для TPSP-постачальника).”.

У зв'язку з цим додатки 7–10 уважати відповідно додатками 8–11.

4. У тексті Положення посилання на додатки 7–10 замінити посиланнями відповідно на додатки 8–11.