



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

От 09.11.2023 № 08-42-8/10688

ИНН 7702077663

на № 02-05/988 от 15.09.2023

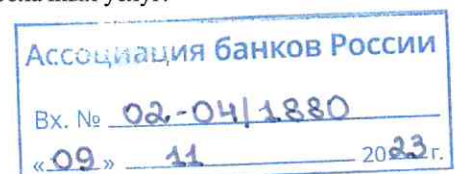
О подходах к реализации новых
требований к управлению риском
аутсорсинга

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 15.09.2023 № 02-05/988 о подходах к реализации новых требований к управлению аутсорсингом (далее – письмо) и сообщает следующее.

Проектируемые нормы проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – проект указания) синхронизированы с требованиями проекта федерального закона № 404786-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹. Принимая во внимание, что в законодательстве Российской Федерации может быть предусмотрено более широкое описание периметра аутсорсинга, сообщаем, что проект указания устанавливает специальные требования в области управления риском аутсорсинга. В соответствии с релизным подходом Банка России вступление в силу проекта указания запланировано на дату не ранее 01.10.2024.

¹ В части аутсорсинга информационных технологий и (или) облачных услуг.



По вопросу 1.

В соответствии с проектируемыми нормами процедура оформления договоров об аутсорсинге относится к комплексу мероприятий, установленных подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 Положения № 716-П². Планируется, что кредитные организации будут обязаны применять данные требования в целях управления риском аутсорсинга с даты вступления в силу проекта указания при заключении новых договоров и при пересмотре ранее заключенных договоров.

По вопросам 2-4.

Проект указания определяет требования к процедурам управления риском аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, определяемых в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П. При этом, кредитная организация для целей управления риском аутсорсинга вправе устанавливать дополнительные критерии³ определения состава аутсорсинга, на которые будут распространяться требования к процедурам управления риском аутсорсинга. Дополнительные критерии, устанавливаемые кредитной организацией, должны быть использованы только в целях расширения перечня передаваемых на аутсорсинг функций, операций, услуг и (или) этапов процессов, к которым будут применяться процедуры управления риском аутсорсинга критически важных процессов.

По вопросу 5.

В соответствии с проектируемыми нормами процедура выбора третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) для передачи им на аутсорсинг критически важных процессов и (или) их этапов относится к комплексу мероприятий, установленных подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 Положения № 716-П. В рамках данной процедуры кредитная организация для целей управления риском аутсорсинга проводит анализ деятельности третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы).

² Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

³ Например, пороговую сумму договора оказания услуг.

Кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах порядок подготовки и осуществления процедуры выбора третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) в соответствии с решением совета директоров⁴ (наблюдательного совета) кредитной организации об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов.

Обращаем внимание, что вопросы, указанные в письме, касаются норм проекта указания, который в настоящее время находится на согласовании в Банке России, в связи с чем вышеуказанные разъяснения носят предварительный характер.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

⁴ Принятого на основе соответствующего проекта решения коллегиального исполнительного органа или специализированного комитета кредитной организации, если создание указанного комитета предусмотрено внутренними документами кредитной организации.