



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.07.2022 № 02-05/696

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю
Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИНУ

Личный кабинет

О Проекте 716-П и вопросах по ОР

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проекта указания «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, Положение 716-П) Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций, членов Комитета по рискам и Рабочей группы по операционному риску и сообщает следующее.

Свою позицию на проект представили 27 кредитных организаций различного масштаба, которые, несмотря на понимание что предлагаемые изменения в Проекте направлены на положительные цели (повышение качества управления рисками недобросовестного поведения, рисками аутсорсинга), сообщили о недостаточной проработке Проекта, ожидаемом увеличении регуляторной нагрузки, отходе от риск-ориентированного подхода, невозможности качественного выполнения требований в указанные сроки.

1. Кредитные организации отметили, что Банк России в течение 2021 года выносил на рассмотрение 2 варианта проектов изменений в Положение 716-П с планируемым сроком вступления в силу 01.10.2022, окончательная редакция обсуждаемых проектов до сих пор не известна и соответственно банки не владеют в полной мере информацией обо всех изменениях в Положение 716-П. При этом кредитные организации очень заинтересованы в публикации изменений в Положение 716-П, которые связаны с введением нового вида операционного риска – риска нарушения непрерывности деятельности. Данный проект изменений в Положение 716-П обсуждался в 2021 году и неразрывно связан с реализацией требований по операционной надежности деятельности кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от

12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг», которое вступает в силу с 01.10.2022.

В целом для единого понимания вносимых правок в нормативный документ целесообразно при обсуждении проектов также публиковать тексты указаний, направленных на регистрацию в Минюст России, вносящих изменения в этот же документ.

2. При рассмотрении Проекта было высказано мнение, что предложенная редакция значительно увеличивает регуляторную нагрузку, как в части требований предоставления отчетов об управлении операционным риском в Банк России в сжатые сроки (10 рабочих дней), так и в выделении нового функционала в подразделениях (специализированных подразделениях по управлению риском недобросовестного поведения, риском аутсорсинга; подразделении, ответственном за организацию аутсорсинга; подразделении, ответственном за закупки в части аутсорсинга).

Так, требования к отчетности, предложенные в документе, дублируют информацию, в том числе содержащуюся в форме 0409106 и ВПОДК¹. Возрастают регуляторная нагрузка на целый ряд подразделений, включая Службу управления рисками, Службу информационной безопасности. Выполнение дополнительных требований неизбежно повлечет за собой дополнительные затраты на «донастройку» автоматизированной системы по управлению операционным риском, набора дополнительных штатных единиц риск-менеджеров и т.д.

Дополнительно вызывает вопросы введение обязательности управления новыми видами риска, вне зависимости от их значимости и существенности, от того, закрываются ли они в рамках иных процедур или управления иными видами рисков.

При этом банки считают, что в главе «Управление риском аутсорсинга» должны учитываться масштаб и специфика кредитных организаций, а требования должны распространяться на вновь заключаемые договора аутсорсинга с момента вступления в силу изменений. Отмечается неоправданное увеличение нагрузки на банки с базовой лицензией, а банковские группы сообщают, что применение указанных в Проекте требований по аутсорсингу к

¹ - отчеты по управлению операционными рисками в рамках ВПОДК, если риск признан значимым (вероятно, у всех кредитных организаций) предоставляется в составе формы отчетности 0409111;

- с 01.10.2022 банки будут представлять ежеквартальный отчет по управлению операционным риском в кредитной организации по форме 0409106;

- СТБН Банка России в рамках осуществления надзора ежеквартально запрашивают информацию о деятельности СУР (копии отчетов СУР и данные о результатах их рассмотрения органами управления кредитной организации);

- в соответствии пунктом 11 Положения Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» с 01.10.2022 кредитные организации в рамках обеспечения операционной надежности должны информировать Банк России о выявленных инцидентах операционной надежности, о принятых мерах и проведенных мероприятиях. Фактически запросы от ФинЦЕРТ приходят уже сейчас;

- в соответствии с настоящим Проектом изменений с 01.04.2023 кредитные организации должны ежеквартально отправлять отчеты в соответствии с пунктом 4.2. Положения 716-П.

услугам участников группы нецелесообразно, поскольку они не подвержены риску аутсорсинга.

3. В срок до 01.04.2023 кредитные организации не успеют внедрить все требования новой главы 8.1 Проекта, в том числе в связи с большим объемом методологической работы по разработке (переработке) внутренних нормативных документов по аутсорсингу, к управлению риском которого ранее не предъявлялись специальные требования. Большой объем методологической работы может привести к риску, что разработка теоретической части по управлению операционными рисками перевесит реальное управления рисками, их выявление и идентификацию, разработку процедур по минимизации рисков.

Одновременно кадровые ресурсы банков ограничены и в настоящее время задействованы в проектах по автоматизации отчетности и оценке операционного риска (обусловленные в т.ч. уходом зарубежных вендоров), реализации Положения 787-П. Просим рассмотреть возможность переноса даты вступления изменений в силу как минимум на 01.01.2024.

4. Попунктные замечаний, предложения и вопросы респондентов представлены в Приложении, с исключением дублирования. Просим рассмотреть и прокомментировать предложения/замечания и ответить на вопросы.

5. Одновременно сообщаем, что по итогам заседания Рабочей группы по операционному риску в настоящее время Ассоциация готовит предложения по возможности исключения из потерь операционного риска для расчета капитала под операционный риск расходов на формирование резервов по ссудной задолженности (кредитный риск), в том числе по учету событий операционного риска доначислений резервов вследствие исполнения предписаний Банка России, и другие предложения.

Для оперативного взаимодействия и организации совместной встречи для обсуждения Проекта/ иных актуальных вопросов, связанных с операционным риском, Ассоциация готова в рабочем порядке заранее направить Вам материалы/предложения и вопросы. Ждем решения об удобной дате встречи.

Приложение: на 28 стр. в 1 экз.



Г.И. Лунтовский

Замечания и предложения/вопросы

по проекту 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»

№ п/п	Структурная единица проекта / нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения/вопросы	Пояснение
1	2 Пункт 1.1. / абз. 9 пункта 1.4	3 Уточнить риск недобросовестного поведения и дать пояснения	4 Вопросы: 1) Равен ли риск потерь средств клиента риску недобросовестного поведения, либо риск недобросовестного поведения является одним из его подвидов? 2) Являются ли штрафы, оплаченные банком за нарушение Законов 353-ФЗ или 218-ФЗ, реализацией риска недобросовестного поведения, если по данным кейсам не зафиксированы потери клиентов и третьих лиц, или же они являются реализацией регуляторного риска? Если да, то предлагаем скорректировать определение риска недобросовестного поведения, указав, что это не только риск потерь клиентов и третьих лиц, но и риск потерь для банка. Если нет, предлагаем исключить или уточнить данный пункт в дополнительной классификации по риску поведения. 3) Предлагается уточнить необходимость учета необоснованных претензий со стороны клиентов (не подтвержденных по результатам расследования банком) в рамках сбора данных по риску недобросовестного поведения. Просьба уточнить, каким образом стоит оценивать финансовые последствия в таком случае. Вправе ли банк сам определить методологию учета последствий? 4) Необходимо ли включать в сбор данных по риску недобросовестного поведения случаи, когда банк компенсировал клиенту денежные средства, ведь тогда у банка нет риска потерь средств клиента и третьих лиц?

			<p>5) Как предлагается различать риск недобросовестного поведения кредитной организации и выплаты клиентам по программе лояльности, поскольку и те и другие - в рамках обращений клиентов?</p> <p>6) Действующая редакция Положения 716-П определяет риск недобросовестного поведения как риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией). С учетом данного определения, а также требований п.1.4. рассматриваемого Проекта просим уточнить, какие потери подлежат регистрации по данному виду риска: только прямые потери, указанные в абзаце 2 п.3.13.3, или потери, указанные в п.3.11. действующей редакции 716-П (прямые и непрямые)?</p>
2.	Пункт 1.1. / абз. 9, 13 пункта 1.4	Разъяснить о структурных подразделениях	<p>Вопросы:</p> <p>1) Какие структурные подразделения, по мнению Банка России, могут выполнять функции специализированных подразделений по риску недобросовестного поведения?</p> <p>2) Какое подразделение, по мнению Банка России, целесообразно определить ответственным за риск аутсорсинга? Это должно быть специализированное подразделение? Может ли быть несколько подразделений, ответственных за управление риском аутсорсинга? Например, в части риска ИТ-аутсорсинга – одно подразделение, а в части прочих аутсорсеров – другое?</p>
3.	Пункт 1.1. / дополнительный абз. пункта 1.4	<p>Исключить дополнение следующего содержания:</p> <p>«В случае если в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участнике банковской группы) отсутствуют специализированные подразделения, процедуры управления отдельными видами операционного риска выполняет служба управления рисками.»</p> <p>или изложить дополнение следующим образом:</p>	<p>Последний абзац п.1.4 Положения 716-П уже содержит данные требования.</p> <p>Предложено скорректировать формулировку изменения, поскольку предложенная формулировка не мотивирует кредитные</p>

		<p>«В случае если в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участнике банковской группы) отсутствуют специализированные подразделения, процедуры управления отдельными видами операционного риска выполняет служба управления рисками (за исключением кредитных организаций, соответствующих пп.9.1. Положения 716-П)»)</p>	<p>организации к внедрению распределённого, зрелого подхода к управлению специфическими видами нефинансовых рисков и может вести к формальному подходу, без учета профильных особенностей при внедрении СУОР.</p>
4.	<p>Пункт 1.2. / дополнительный абз. пункта 2.6</p>	<p>Исключить</p>	<p>Установление обязанности кредитной организации по ежегодному направлению в Банк России информации о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления ОР уполномоченным подразделением кредитной организации представляется избыточным. Информирование Банка России о результатах проверок Службы внутреннего аудита уже осуществляется в рамках предоставления отчетности по форме 0409639 и прилагаемых к ней материалов. Кроме того, кредитными организациями осуществляется предоставление информации об организации ВПОДК, в т.ч. в части операционного риска, и их результатах в соответствии с требованиями Указания 3624-У (ежегодно для банков с универсальной лицензией и не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным, для банков с базовой лицензией).</p>
5.	<p>Пункт 1.2. / дополнительный абз. пункта 2.6</p>	<p>Уточнить формат и сроки предоставления формы результатов оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском в Банк России до вступления в силу данной нормы</p>	<p>В целях своевременной постановки задачи на автоматизацию и адаптации процесса формирования отчетности. Вопросы: 1) Правильно ли понимать, что формат информации о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском произвольный? Если нет, просим предоставить формат для предоставления в Банк России. 2) Просим уточнить сроки внедрения указанной в пункте функциональности в личный кабинет, а также сроки доведения до кредитных организаций формата передачи указанных данных и отчетов.</p>

6.	Пункт 1.3./дополнение подпунктов 4.2.2, 4.2.3	Исключить или Изменить сроки предоставления отчетов, синхронизировав срок предоставления отчетов, предусмотренных пп. 4.2.2 и пп. 4.2.3 Положения 716-П, со сроком предоставления отчетности по форме 0409106 (22 рабочих дня) и ВПОДК	<p>3) Также просим уточнить сроки и форматы организации получения обратной связи по предоставленным данным, отчетам.</p> <p>Операционные риски являются неотъемлемой частью ВПОДК, соответственно, в большинстве кредитных организаций отчеты по операционным рискам могут быть интегрированы в отчетность, составляемую в рамках ВПОДК в соответствии с главой 6 Указание 3624-У.</p> <p>В настоящее время отчеты по значимым рискам уже предоставляются в Банк России дважды: ежегодно в составе ежегодной формы 0409111 и ежеквартально по запросам надзора (в рамках мониторинга для оценки экономического положения банка по 4336-У). Данная норма вводит третий способ передачи одних и тех же отчётов. На наш взгляд, это очевидно избыточная норма. Либо одновременно, с её введением, необходимо ввести изменения в другие нормативные документы Банка России для исключения дублирования передачи одних и тех же отчетов.</p> <p>Также необходимо учесть, что «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации» с 01.10.2022 будет составляться на ежеквартальной основе по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, и представляться в Банк России не позднее 22-го рабочего дня квартала, следующего за отчетным периодом.</p> <p>Направление дополнительной ежеквартальной отчетности в достаточной степени сжатые сроки, обозначенные в Проекте изменений, является нецелесообразным.</p> <p>Таким образом, банки предлагают синхронизировать процессы подготовки квартальных отчетов об управлении операционным риском и ф. 0409106 (которая включает информацию об опер.рисках, рисках ИБ, а также контрольных показателей), чтобы в том числе обеспечить выверку корректности данных о потерях, возмещениях и о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска.</p> <p>Новым абзацем в подпункте 4.2.3 для годового отчета устанавливается крайний срок предоставления – 10 рабочих дней,</p>
----	---	---	--

			<p>аналогичный квартальному отчёту. При этом Положением 716-П установлены более расширенные требования к содержанию годового отчёта. Полагаем справедливым установить для годового отчёта более длительный срок предоставления отчета по сравнению с квартальным (например, 45 рабочих дней). Увеличение срока предоставления квартальных и годовых отчетов позволит обеспечить процедуру рассмотрения отчетов коллегиальными исполнительными органами и Наблюдательным советом (Советом). (предоставление данных отчетов в Банк России в указанные в Проекте сроки значительно увеличивает регуляторную нагрузку и не являются эффективным видом практики рассмотрения отчета последователно несколькими профильными органами, в т.ч. с предварительным рассмотрением отчетности на коллегиальном органе по операционным рискам с последующей её доработкой и дальнейшим вынесением на рассмотрение (утверждение) коллегиальным исполнительным органом Банка (Правление Банка). Таким образом, сроки рассмотрения отчетности, с высокой долей вероятности превысят указанный в Проекте измененный срок, либо пострадает качество и информативность отчетности.)</p>
<p>7.</p> <p>Пункт 1.3./дополнение подпунктов 4.2.2, 4.2.3</p>		<p>Разъяснить/предоставить формат отчетов для предоставления в Банк России</p>	<p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Правильно ли понимать, что отчет следует направлять в Банк России не позднее 10-го рабочего дня квартала, следующего за отчетным, вне зависимости от даты рассмотрения указанного отчета Правлением и Советом директоров банка? Т.е. требуется ли в этот срок согласовать отчет с коллегиальным исполнительным органом? 2) Если нет, то правильно ли понимаем, что в срок подготовки отчета (изменения в пунктах 4.2.2-4.2.3 716-П) включается только техническая часть в плане подготовки и направления данных? 3) В каком формате должен быть направлен отчет? Правильно ли понимать, что формат произвольный? Если – нет, просьба предоставить формат для предоставления в Банк России и правила заполнения или разъяснить форму отчета (например, по 106 форме;

8.	Пункт 1.4./дополнение подпункта 4.3.5 пункта 4.3	Техническая ошибка /вероятно не раскрыт предельдуший проект изменений 716-П	в формате, который рассматривался на заседании коллегиального исполнительного органа; оба варианта). В пункте 1.4 указано следующее: «1.4. Пункт 4.3 дополнить подпунктом 4.3.5 ...». В действующем документе в пункте 4.3 максимальный номер подпункта 4.3.2.
9.	Пункт 1.4./дополнение подпункта 4.3 пункта 4.3	Дополнить проект изменений нормой, регламентирующей возможность по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) применять при управлении риском недобросовестного поведения общие процедуры управления операционным риском в соответствии с нормами, описанными в главе 2 Положения 716-П или Четко разграничить в качестве отдельного вида операционного риска «риск недобросовестного поведения»	1) Указанием 3624-У отдельно регулируется риск потери деловой репутации. Необходимо четко разграничить эти два риска, а если они пересекаются, рассмотреть, нужно ли введение отдельного регулирования «риска недобросовестного поведения». Кроме того, в текущей редакции документа «риск недобросовестного поведения» может трактоваться как подвид «риска потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией) ...», а не как самостоятельная категория вида операционного риска. Полагаем, риск недобросовестного поведения может быть эффективно минимизирован в рамках общей системы управления операционными рисками, как совокупность риска неправомерных действий, риска ошибок (человеческий фактор) и т.п., без создания дополнительных инструментов Вопрос: Просим пояснить/дополнить текст проекта изменений информацией касательно учета обращений: в динамике обращений учитываются только обращения, по результатам рассмотрения которых подтвержден факт реализации риска недобросовестного поведения, либо все обращения? Некоторая, подчас существенная доля обращений клиентов не имеет под собой оснований, что может быть подтверждено объективными данными.
		Определить в Положении 716-П или пояснить содержание политики в области взаимодействия с клиентами и предоставления финансовых и нефинансовых услуг	2) В каком значении понимается «политика в области взаимодействия с клиентами и предоставления финансовых и нефинансовых услуг» - политика, как документ, или политика, как понятие, которое может содержаться в других внутренних документах, не называемых политикой?

	<p>Формулировку «порядок предупреждения, выявления и контроля конфликта интересов» заменить на формулировку «порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов» или на формулировку «порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов»</p>	<p>3) В соответствии с подпунктом 3.4.3 Положения № 242-П¹ «кредитная организация должна установить порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов...», а статьями 10, 11 Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» предусмотрено <i>предотвращение и урегулирование конфликта интересов</i>. Дополнительно отмечаем, что в соответствии с подпунктом 4(1).1 Положения 242-П Служба внутреннего контроля осуществляет <i>выявление конфликтов интересов</i> в деятельности кредитной организации и ее служащих, принимает участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию. Предлагаем рассмотреть необходимость дополнения проекта Указания ссылкой на Положение 242-П или иной нормативный акт, определяющий подразделения и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках «контроля конфликта интересов», в целях более четкого определения ответственных подразделений (сотрудников) и функций, требуемых для осуществления такого контроля. В случае, если предполагается осуществлять «контроль конфликта интересов» в соответствии с Указанием № 5899-У² в кредитной организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, так же предлагаем конкретизировать требования к осуществлению такого контроля.</p>	<p>Ошибочно указано изменение в п.6.6. вместо п.6.5.</p> <p>Согласно действующей редакции пункта 3.13.2. Положения 716-П кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит оценку значимости качественных потерь в соответствии с установленной во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) шкалой качественных оценок (например, по четырехуровневой шкале: «очень высокие», «высокие», «средние»,</p>
10.	Пункт 1.5./ абз 5 пункта 6.6	Техническая ошибка	
11.	Пункт 1.5./ абз 5 пункта 6.6	Уточнить	

¹ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

² Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации»

		«низкие»). С учетом приведенной редакции пункта правильно ли понимать, что регистрации в базе событий подлежат качественные потери с уровнем «высокий» и «очень высокий». Если предположение верно, предлагаем скорректировать формулировку и четко указать уровень порога регистрации качественных потерь (высокий и очень высокий) для исключения двойного трактовки уровня порога регистрации. Вопрос: «, в случае если потери относятся к качественным потерям, порог регистрации в базе событий составляет не более высокого уровня потерь» - верно ли или должно быть «не менее»?
12.	Пункт 1.6./дополнительный абз. пункта 7.7	Слова «порядок обработки (хранения, уничтожения)» предлагается заменить на «определение мер по защите при обработке (хранении, уничтожении)»
13.	Пункт 1.7./дополнение 8.1 Глава 8.1 Управление риском аутсорсинга	Уточнить / пояснить возможность использования подходов значимости, критичности, пропорциональности Разъяснить обязательность применения всех требований главы всеми кредитными организациями Разделить требования по выявлению риска аутсорсинга и требования по управлению аутсорсингом Предлагается производить расчет отдельных ключевых индикаторов риска аутсорсинга и контрольных показателей уровня риска аутсорсинга, а также формировать отдельную отчетность по риску аутсорсинга только в случае признания риска аутсорсинга
		Дополнение пункта 7.7 Положения 716-П в отношении порядка обработки (хранения, уничтожения) информации конфиденциального характера влечет за собой дополнительную нагрузку на Службу информационной безопасности кредитной организации, функцией и задачей которой является определение мер защиты информации конфиденциального характера. Вводится регулирование «риска аутсорсинга» для всех кредитных организаций. Отмечаем, что действующее законодательство ограничивает возможность аутсорсинга в банках. Дополнительно, закупки в государственных банках уже существенно контролируются федеральными законами. У многих банков данные риски закрываются другими документами (процедуры по выбору подрядчика/контрагента) и органами (комитеты по разработкам, тендерная комиссия). В этой связи необходим дополнительный анализ отдельного контроля аутсорсинга в рамках операционного риска. По мнению банков, введение детальных требований в отношении управления риском аутсорсинга оправданно только в случае признания риска аутсорсинга значимым в рамках оценки значимости рисков согласно требованиям Указания 3624-У. Для многих КО расходы на содержание структуры для управления риском аутсорсинга могут значительно превысить вероятные потери от его реализации. Отдельные банки считают требования

	<p>значимым на уровне банка и/или банковской группы. В случае, если по методологии банка риск аутсорсинга признан незначимым, то учитывать события риска аутсорсинга аналогично прочим видам событий операционного риска</p> <p>Кроме того, имеется предложение изменить номер главы на 9 с изменением нумерации последующих глав</p>	<p>главы 8.1 избыточными для банков с небольшим количеством договоров аутсорсинга, с активами менее 30 млрд руб.</p> <p>В связи с чем банки просят пояснить относительную обязательность выполнения предлагаемых требований по управлению риском аутсорсинга.</p> <p>Предлагается ввести определенные критерии, при которых банк обязан выполнять предлагаемые дополнительные требования, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на аутсорсинг переданы отдельные критические ИТ-сервисы и/или информационные системы; - требования главы 8.1 распространить на некрупные банки (менее 500 млрд. руб.), с базовой лицензией и НКО только при наличии выявленной существенной практики использования аутсорсинга в определении Приложения 6 к Проекту/риск аутсорсинга признан значимым. <p>Вопросы:</p> <p>1) В случае если в банке присутствует только аутсорсинг услуг, указанных в п.4 Приложения 6, вправе ли банк не выполнять требования Главы 8'?</p> <p>2) В случае вступления в силу Проекта, необходимо ли вносить изменения во внутренние документы банка в соответствии с новой редакцией 716-П, если у кредитной организации отсутствуют соглашения с третьими лицами о передаче функций, операций, услуг и(или) этапов процессов на выполнение ими (аутсорсинг)?</p> <p>Нестандартный номер главы, наполовину совпадающий с главой 8 (с добавлением регистра) затрудняет восприятие и создаёт просторство для путаницы и рисков ошибок при ссылке на нормативные документы Банка России.</p>
<p>14. Пункт 1.7./пункт 8.1.2 главы 8.1</p>	<p>Уточнить (детализировать)/пояснить понятия, в том числе по критериям отнесения к аутсорсингу и видам риска аутсорсинга</p>	<p>Предлагается уточнить определение аутсорсинга, в связи с тем, что в п. п.4(1).1 Положения 242-П под аутсорсингом понимается «заключение кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций». Перечень</p>

банковской операций установлен ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». При этом в Проекте в понятие «аутсорсинга» включаются также основные, вспомогательные и хозяйственно-административные функции.

Предлагается ввести определение облачных услуг либо дать на него ссылку.

Банки просят дать разъяснения, по каким критериям можно отнести к аутсорсингу функции/операции/услуги и (или) этапы процессов, связанные с применением информационных технологий.

Вопросы:

1) Насколько целесообразно считать аутсорсингом с т.зр. главы 8.1 сопровождение и обслуживание информационных систем, или оказание услуг по разработке прикладного программного обеспечения?

1.1) Не понятно, следует ли относить к аутсорсингу процесс, связанный с покупкой кредитной организацией лицензии на определенный срок по эксплуатации АБС с учетом того, что обновление такой банковской программы осуществляет не кредитная организация, но отдельных договоров на обслуживание такой системы кредитная организация не заключает.

2) Исходя из третьего абзаца п.8¹.2. корректно ли всегда классифицировать «риск аутсорсинга ИТ и использования облачных услуг» только с источником, указанным в п.3.3.3 Положения 716-П?

3) Другие виды риска аутсорсинга, обусловленные источниками операционного риска, приведенными в подпунктах 3.3.1, 3.3.2, 3.3.4 пункта 3.3 настоящего Положения – просьба привести примеры. Какие виды аутсорсинга будут подходить под пп.3.3.4 п.3.4. (воздействие внешних источников) 716-П?

4) Предлагаем предоставить рекомендации по определению специализированного подразделения в части других видов риска аутсорсинга.

15.	Пункт 1.7./пункт 8.1.3 главы 8.1	<p>Уточнить (скорректировать) / пояснить в части требований:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к разработке политики аутсорсинга - к квалификации работников, ответственных за организацию аутсорсинга - к мониторингу значений КПУР аутсорсинга - к формированию подразделений и распределению функций 	<p>1) Пунктом 8.1.3. главы 8.1 устанавливается требование к разработке политики аутсорсинга.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1.1) Допускается ли разработка двух разных ВНД или требуется утверждение единого документа, включающего регламентацию подходов к управлению обоими видами риска аутсорсинга?</p> <p>1.2) Политику аутсорсинга должно разработать специализированное подразделение по управлению данным видом риска?</p> <p>1.3) Если специализированных подразделений несколько, то какое из них должно разрабатывать Политику аутсорсинга?</p> <p>2) Пунктом 8.1.3. главы 8.1 вводится необходимость установления требований к квалификации работников, ответственных за организацию аутсорсинга. Просим детализировать квалификационные требования в целях формирования единообразных подходов к установлению таких требований кредитными организациями.</p> <p>3) Пунктом 8.1.3. главы 8.1 устанавливается требование по мониторингу фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга.</p> <p>В Приложении 1 к 716-П перечислено 22 контрольных показателя операционного риска и риска информационной безопасности.</p> <p>Вопросы:</p> <p>3.1) Правильно ли понимать, что кредитная организация сама определяет набор контрольных показателей риска аутсорсинга и определяет их контрольные и сигнальные значения с учетом требований главы 5 716-П?</p> <p>3.2) Можно ли для риска аутсорсинга использовать 2-3 контрольных показателя?</p> <p>3.3) Возможно ли утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей риска аутсорсинга не на Совете директоров, а, например, на профильном комитете по управлению рисками / операционным риском?</p>
-----	----------------------------------	--	---

		<p>3.4) Предлагаем в целях унификации подходов к установлению кредитными организациями таких показателей сформировать их перечень (по аналогии с ранее определенным регулятором перечнем КПУОР, изложенным в приложении I к Положению 716-П).</p> <p>4) В части формирования подразделений, распределения функций и ответственности:</p> <p>Вопросы:</p> <p>4.1 Может ли банк, исходя из масштабов деятельности, не формировать отдельные подразделения, ответственные за организацию аутсорсинга, подразделения, ответственные за закупки, и заказчиков аутсорсинга, а функции распределить между конкретными сотрудниками?</p> <p>4.2. Возможно ли совмещение функций подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга, подразделения, ответственного за закупки, и заказчика аутсорсинга?</p> <p>4.3 Какие структурные подразделения, по мнению Банка России, могут выполнять функции: подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга, подразделения, ответственного за закупки? Приведите, пожалуйста, примеры подразделений, ответственных за организацию аутсорсинга в небольших по масштабу деятельности кредитных организациях.</p> <p>Не определено, какие дополнительные требования предъявляются к независимости подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга.</p> <p>4.4 Будет ли являться достаточным обеспечение независимости подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга, от заказчика аутсорсинга?</p> <p>Необходимо уточнить, является ли подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, специализированным подразделением в терминологии п.1.3 Положения 716-П.</p>
--	--	---

			<p>4.5 Может ли в качестве подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга, выступать служба по управлению рисками? Отдельные крупные банки считают не вполне корректным одновременное возложение на подразделение функций организации аутсорсинга и функций управления риском аутсорсинга. В связи с чем предлагают скорректировать распределение функций подразделений при управлении риском аутсорсинга, включая определение и функции подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга: - подразделение, ответственное за методологическое обеспечение управления риском аутсорсинга; - подразделение, иницилирующее и организующее передачу функций на аутсорсинг, включая проведение оценки возможности и целесообразности, мониторинг услуг аутсорсинга -заказчик аутсорсинга (владелец процесса/этапа процесса, передаваемого на аутсорсинг).</p> <p>4.6 Насколько целесообразно закрепление функций, связанных с подготовкой вопросов о передаче функций на аутсорсинг за одним подразделением, учитывая различную специфику направлений деятельности внутри банков?</p>
16.	Пункт 1.7./пункт 8.1.4 главы 8.1 пункт 8.1.3 главы 8.1	Уточнить полномочия Совета директоров/Наблюдательного совета Закрепить утверждение внутреннего документа по аутсорсингу за коллегиальным исполнительным органом	<p>Политику аутсорсинга предлагается утверждать коллегиальным исполнительным органом (п. 8.1.4), при этом в п. 8.1.3 предусмотрено определение во внутреннем документе участие Совета директоров (Наблюдательного совета) в вопросах аутсорсинга. Просим раскрыть и пояснить степень участия Совета директоров. Предлагается предусмотреть возможность участия СД в рамках общего управления операционным риском (не выделяя риск аутсорсинга в отдельный процесс, в т.ч. с учетом комментариев по отчетам по риску аутсорсинга).</p>

	<p>Уточнить уровень (наименование) документа, который необходимо разработать в целях выполнения требований Положения 716-П, и уровень его утверждения</p> <p>Уточнить обязательность установления значений КПУР на риск аутсорсинга всеми банками в Политике</p> <p>Пояснить вопросы</p>	<p>В банках «Политика» согласно стандартной практике является верхнеуровневым документом, утверждение которого осуществляется Советом директоров или Наблюдательным советом. Правление утверждает «положение/регламенты/порядки. Возникают вопросы и сложности при утверждении и своевременной актуализации документов.</p> <p>Целесообразно уйти от использования термина «политика» и заменить его, например, на «нормативный документ /стандарт, утверждаемый коллегиальным органом или приказом Председателя Правления (на усмотрение кредитной организации)».</p> <p>В соответствии с пунктом 1.1.3 Положения 716-П обязательным является установление КПУР только на риск информационной безопасности, риск информационных систем, операционный риск в целом.</p> <p>Насколько целесообразно установление КПУР на риск аутсорсинга во всех банках, если в кредитной организации данный вид риска не является существенным и событий операционного риска данного вида реализовано не было?</p> <p>В целях исключения трактовки абзаца как включения в политику аутсорсинга кредитных организаций непосредственно самих сигнальных и контрольных значений КПУР, рассчитываемых/утверждаемых ежегодно, а следовательно исключения необходимости внесения изменений в политику аутсорсинга ежегодно предлагаем:</p> <p>скорректировать формулировку абзаца 8 («сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня риска аутсорсинга») на – «требования к установлению сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга, согласно установленным во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) порядке и с учетом требований главы 5 настоящего Положения».</p>
--	--	---

		<p>Банкам в политике аутсорсинга предписано определить требования к созданию ресурсных (кадровых и финансовых) условий обеспечения функционирования аутсорсинга.</p> <p>Что должно быть определено банками в целях выполнения данного требования в политике аутсорсинга?</p> <p>Пунктом 8.1.4. главы 8.1 устанавливается требование к отчетности. Требуется ли включать информацию по управлению риском аутсорсинга в отчетность по управлению операционным риском, формируемую согласно пункту 4.2. Положения 716-П в дополнение к ежегодному формированию отдельной отчетности согласно пункту 8.1.6.6. проекта Указания?</p>
<p>17. Пункт 1.7./пункт 8.1.5 главы 8.1</p>	<p>Следует более точно описать и детализировать, что входит в понятие аутсорсинг ИТ</p> <p>Дополнить проект изменений нормой, регламентирующей возможность по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) применять при управлении риском аутсорсинга исключительно общие процедуры управления операционным риском в соответствии с нормами, описанными в главе 2 Положения 716-П, без создания отдельных инструментов управления риском аутсорсинга.</p>	<p>В соответствии с п.4.1.1 Положения 716-П кредитная организация разрабатывает перечень процессов. В рамках аутсорсинга предлагается рассматривать передачу критически важных процессов (с соблюдением требований п.8'6) и банковские операций, указанные в ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1, т.к. иные функции / процессы / операции не создают угрозу интересам акционеров / вкладчиков.</p> <p>В случае если кредитная организация использует аутсорсинг в минимальной степени, создание специализированных инструментов и нормативных актов для управления этим риском представляется избыточным, траты на создание и поддержание системы не позволят сосредоточиться на более материальных для кредитной организации рисках.</p> <p>Кроме того, необходимо отметить, что в п. 8'5 указывается «... третьим лицам, оказывающим услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов кредитной организации ...», а в п.4 Приложения 2 указывается «4. Кредитная организация... вправе не рассматривать в качестве аутсорсинга передачу на выполнение ... третьим лицам следующих функций, ...: информационных услуг;</p>

		Уточнить или пояснить категоризацию третьих лиц	<p><i>услуг глобальных сетевых инфраструктур (в том числе глобальных платежных систем) ...»</i></p> <p>Уточнить определение третьего типа «третьих лиц» - «третьим лицам, оказывающим услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)». По смыслу они могут быть либо внешними, либо внутренними подрядчиками:</p> <p>1) «внешним подрядчиком, контрагентом, не связанным с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);»;</p> <p>2) «внутренним подрядчиком, контрагентом, связанным с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) (участникам банковской группы);»;</p> <p>С чем связано выделение отдельной категории аутсорсеров «третьи лица, оказывающие услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)» при наличии категорий внешних и внутренних подрядчиков и контрагентов? В связи с чем такие поставщики не могут быть классифицированы как внешний или внутренний подрядчик и контрагент?</p>
18.	Пункт 1.7./пункт 8.1.6 главы 8.1	Техническое замечание	<p>В пункте 1.7 указано следующее:</p> <p>«1.7. Дополнить главой 8.1 ...» и далее «81.6. Кредитная организация ... с учетом требований подпункта 4.3.3 пункта 4.3 настоящего Положения».</p> <p>В действующей редакции Положения 716-П нет подпункта 4.3.3.</p>
19.	Пункт 1.7./подпункт 8.1.6.1. пункта 8.1.6 главы 8.1	Уточнить виды риска, выявляемых и оцениваемых при анализе целесообразности аутсорсинга заказчиком	<p>При выявлении и оценки рисков в рамках анализа целесообразности аутсорсинга предлагается в перечне анализируемых рисков отдельно не указывать правовой риск, поскольку он включается в операционный риск.</p> <p>Вызывает вопросы выделение в качестве вида риска правового риска и операционного риска, т.к.:</p>

	<p>Уточнить выявление потребности в аутсорсинге функций, операций, услуг, этапов процессов</p> <p>Синхронизировать 8.1.6.1 с иными нормами Проекта</p>	<p>1) риск аутсорсинга предлагается выделить как вид операционного риска, т.е. сам риск аутсорсинга уже является проявлением операционного риска;</p> <p>2) правовой риск также является видом операционного риска (почему не отражены другие виды, указанные в п.1.4 Положения 716-П?).</p> <p>При этом перечисление «других рисков» не совпадает с видами рисков, указанных в п. 8.1.7.2.</p> <p>Стоит отметить, что требования о проведении оценки стратегического, странового и рисков концентрации для заказчика аутсорсинга (ответствен за осуществление функций, операций, услуг и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг) трудновыполнимые, поскольку заказчики могут не обладать теоретическими знаниями об этих рисках.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1) В функции заказчика входит выявление потребности в аутсорсинге функций, операций, услуг, этапов процессов в соответствии с абзацами 4-8 пункта 8.1.6.1 или это могут быть функции других подразделений?</p> <p>2) По результатам выявления потребности готовится отдельное заключение или данные результаты включаются в заключение о результатах проведенного анализа целесообразности аутсорсинга в соответствии с абзацами 9-39 пункта 8.1.6.1?</p> <p>Предлагается дополнить заключение, подготовляемое заказчиком аутсорсинга, следующими параметрами (которые в соответствии с пунктом 8.1.6.3., абзац 7 должны содержаться в решении коллегиального исполнительного органа о передаче функций):</p> <ul style="list-style-type: none"> - условия, требования и параметры передачи на аутсорсинг функций, операций, услуг (экономические, технические, опыт оказания услуг), - стоимость предоставления соответствующих услуг,
--	--	--

			<p>- способы проведения процедуры выбора третьих лиц, в том числе конкурентными способами (конкурс – открытый/закрытый, аукцион).</p> <p>В целях проведения мониторинга качества выполнения услуг третьими лицами в соответствии с пунктом 8.6.6. предлагаем указать в пункте 8.1.6.1., что заказчиком услуг определяются значения показателей объема и уровня предоставления услуг, которые должны быть указаны в заключении заказчика.</p>
<p>20.</p>	<p>Пункт 1.7./подпункт 8.1.6.2. пункта 8.1.6 главы 8.1</p> <p>пункт 8.1.6 главы 8.1</p>	<p>Уточнить распределение ответственности и функционала в рамках управления риском аутсорсинга по вопросам целесообразности и рентабельности</p> <p>Синхронизировать функционал СВК с процессами, предусмотренными пп.8.1.6.1.-8.1.6.4.</p> <p>Дать пояснения (рекомендации)</p>	<p>В соответствии с п.4(1).1 Положения 242-П «анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг)» является функцией Службы внутреннего контроля.</p> <p>п.8¹.6.1. Проекта «...Результаты проведенного анализа целесообразности аутсорсинга оформляются заказчиком аутсорсинга в виде заключения и направляются на рассмотрение в подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга.»</p> <p>п.8¹.6.2. Проекта «...Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, формирует комплексное заключение о целесообразности передачи на аутсорсинг функций, операций, услуг, этапов процессов, на основе результатов проведенной им независимой оценки в соответствии с настоящим подпунктом.»</p> <p>Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, может не обладать соответствующей квалификацией для проведения анализа рентабельности предоставления услуг аутсорсинга.</p> <p>Предлагаем кредитной организацией определить самой профильное подразделение, выполняющее анализ рентабельности предоставления услуг аутсорсинга</p> <p>Просим рекомендовать методику проведения анализа рентабельности предоставления услуг внутренними подразделениями.</p>

21.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.6.3. пункта 8.1.6 главы 8.1	Разъяснить требования к специализированному комитету	<p>В части «оценки целесообразности аутсорсинга с учетом взаимосвязей между кредитной организацией» - просьба уточнить, о какой взаимосвязи идет речь? Конфликт интересов или общие владельцы? Предлагаем рекомендовать методику оценки целесообразности аутсорсинга с учетом взаимосвязей между кредитной организацией и внутренними подрядчиками.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1) Какой коллегиальный орган кредитной организации понимается под термином «специализированный комитет»?</p> <p>Может ли коллегиальный рабочий орган кредитной организации (например, профильные комитеты по управлению рисками или корпоративному развитию) выполнять роль «специализированного комитета»? Могут ли функции такого специализированного комитета выполняться закупочной комиссией?</p> <p>2) Необходимо определить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • может ли указанный специализированный комитет не являться исполнительным органом (информация о нем отсутствует в Уставе Банка)? • какие требования предъявляются к председателю, членам и составу такого специализированного комитета? • существуют ли требования по включению/не включению членов специализированного комитета в состав работников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией № 154-И? <p>Предлагается уточнить, что указанные в данном пункте требования не применяются к случаям аутсорсинга при соблюдении требований, установленных федеральными законами (в т.ч. Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ, Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ).</p> <p>Какие способы определения детальных функциональных требований и иных указанных в пункте процедур являются конкурентными?</p>
22.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.6.4. пункта 8.1.6 главы 8.1	Уточнить требования к процедуре выбора третьих лиц	<p>Из пункта следует, что в компаниях, предоставляющих банку услуги, должна быть выстроена полноценная система по управлению операционными рисками, в том числе сбор событий операционного риска. При этом на текущий момент во многих</p>
23.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.6.5. пункта 8.1.6 главы 8.1	Внести уточнения в данный пункт, разъясняющие требования в части организации системы управления операционными рисками в компаниях,	

		предоставляющих банку услуги, в том числе по их операционной устойчивости	<p>небольших компаниях, предоставляющих услуги аутсорсинга, такой системы нет.</p> <p>Означает ли это, что все компании должны ее выстроить, чтобы иметь возможность предоставлять банкам услуги аутсорсинга, или же банк может самостоятельно собирать по данному пункту те события, которые повлияли на деятельность банка?</p> <p>Что подразумевается под «требованиями к уровню операционной устойчивости третьих лиц» - операционная надежность?</p>
24.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.6.6. пункта 8.1.6 главы 8.1	Уточнить	<p>Проведение полноценной ежегодной качественной оценки операционного риска по каждому договору аутсорсинга может существенно увеличить нагрузку на подразделения, ответственные за организацию мониторинга, на заказчиков мониторинга.</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Означает ли требования необходимости проведения, например, самооценки в отношении каждого договора аутсорсинга? 2) Если да, не считает ли Банк России целесообразным установить порог существенности аутсорсинга, в отношении которого следует проводить качественную оценку операционного риска на ежегодной основе, либо возможность проведения упрощенной качественной оценки операционного риска? 3) Каковы требования к разработке установленных значения показателей объема и уровня предоставления услуг третьим лицами (аутсорсинга)? Планируются ли уточнения и разъяснения по нему или банки должны определить самостоятельно? <p>Предлагается в качестве ответственного за подготовку отчета по мониторингу определить подразделение – заказчик аутсорсинга. Также уточнить используемый термин – «подразделение, ответственное за аутсорсинг» с учетом ранее введенных определений</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Каким подразделением проводится управление риском аутсорсинга в соответствии с п. 8.1.7.?
25.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.7.1. пункта 8.1.7. главы 8.1	Уточнить критерии качественной оценки / пояснить последний абзац п. 8.1.7.1.	

		<p>1.1) С учетом последнего абзаца п 8.1.7.1. следует ли понимать, что пункт 8.1.7. дополняет пункты 8.1.6.2. и 8.1.6.6., т.е. расширяет функции подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга?</p> <p>2) Каким образом необходимо рассматривать стоимость услуг в качестве внутреннего фактора?</p>	
26.	<p>Пункт 1.7./ подпункт 8.1.7.4. пункта 8.1.7. главы 8.1</p>	<p>Уточнить / пояснить</p>	<p>Подпунктом 8.1.7.4. устанавливается необходимость проведения не реже одного раза в год комплекса указанных мероприятий.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1) Просим уточнить, как данные мероприятия соотносятся с комплексом мероприятий, указанных в п.4.1.5. Положения 716-П: оба комплекса мероприятий применимы к управлению риском аутсорсинга, либо в рамках управления риском аутсорсинга следует проводить только мероприятия согласно пункту 8.1.7.4.?</p> <p>2) Просим предоставить разъяснения/примеры, что понимается под мониторингом отношений и мониторингом взаимосвязей с третьими лицами.</p> <p>Отдельные банки (участники закупок по 44-ФЗ/223-ФЗ) сообщают, что наличие договоров с другими (резервными) третьими лицами нарушает порядок их закупочной деятельности.</p>
27.	<p>Пункт 1.7./ подпункт 8.1.7.5. пункта 8.1.7. главы 8.1</p>	<p>Пояснить</p>	<p>Вопросы:</p> <p>1) На текущий момент Приложения к Положению 716-П предлагают перечень контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности, планируется ли регулятором предложить аналогичный перечень контрольных показателей уровня риска аутсорсинга?</p> <p>2) Каковы требования к разработке установленных значения показателей КПУР по аутсорсингу?</p> <p>В составе пункта 8¹.8 два подпункта с одинаковым номером 8¹.8.1.</p>
28.	<p>Пункт 1.7./ пункт 8.1.8. главы 8.1</p>	<p>Техническая ошибка Разъяснить</p>	<p>Вопрос: Может ли одно подразделение обеспечивать функционирование аутсорсинга и управлять риском аутсорсинга?</p>

29.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.8.1. (функциональное аутсорсинга) пункта 8.1.8. главы 8.1 Пункт 1.7./ подпункт 8.1.10. главы 8.1	Предлагается рассмотреть возможность включения информации о риске аутсорсинга в состав общих отчетов по операционному риску, формируемых в соответствии с п.4.2 Положения 716-П (исключить требование о формировании отдельных отчетов по аутсорсингу) Пояснить	В проектируемых пунктах предусмотрена обязанность составления отдельных отчетов, направляемых коллегияльному исполнителю по проекту. Одновременно абзацем 11 п.8.1.4 проекта предусматривается право определить порядок и периодичность предоставления отчетов коллегияльному органу. Вопрос: какое мероприятие необходимо проводить согласно требованиям абз 4 п. 8.1.8.1 Проекта?
30.	Пункт 1.7./ подпункт 8.1.8.1. (управление риском аутсорсинга) пункта 8.1.8. главы 8.1	Уточнить состав информации, периодичность и сроки составления и направления отчетов по событиям риска аутсорсинга подразделением, ответственном за организацию аутсорсинга, в службу управления рисками	Вопросы: 1) Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, структурно входит в СУР или они независимы друг от друга? 2) Предусмотрено составление и направление в СУР отчетов по событиям риска аутсорсинга. 2.1 С какой периодичностью, в какие сроки отчеты должны составляться и направляться в службу управления рисками? Какую информацию они должны включать? Учитывая, что главой 8.1 предусматривается формирование нескольких видов отчетов, просим привести ссылку на конкретный пункт, которым регламентируется порядок и сроки ее формирования. 2.2. В том случае, если ведется единая база событий операционного риска (в которой будут фиксироваться, в том числе, и события риска аутсорсинга), есть ли необходимость составления и предоставления данных отчетов в службу управления рисками? Какую информацию должны включать специализированные отчеты по риску аутсорсинга?
31.	Пункт 1.7./ пункт 8.1.10. главы 8.1	Уточнить	
32.	П. 1.9, 1.10, 1.11	Внедрить пропорциональность в части выполнения требований управления риском аутсорсинга и его функционирования по гл. 8.1	Проект неоправданно увеличивает регуляторную нагрузку на крупнейших участников рынка.
33.	П. 1.13, 8.1, приложение 6	Дополнить информацией о возможности не рассматривать в качестве аутсорсинга	Согласно Проекта, взаимодействие с участником банковской группы признается аутсорсингом.

		выполнение функций компаниями, входящими в банковские группы	Считаем, что услуги участников группы можно исключить (например, ИТ-технологии), так как характер оказываемых ими услуг, а также их взаимосвязь с Банком, позволяет рассматривать их как не подверженные риску аутсорсинга.
34.	Пункт 2.	Пояснить в части переходных положений Рассмотреть возможность изменить планируемую дату вступления изменений в 716-П с 01.04.2023 на более дальнюю дату	Правильно ли понимать, что к этому сроку кредитная организация уже должна начать выполнять все требования главы 8.1 по риску аутсорсинга? Или после 01.04.2023 г. дается некоторое время на внедрение требований? В срок до 01.04.23 кредитные организации определено не успеют внедрить все требования Проекта.
35.	Приложение 1/Приложение 4.1	Исключить ссылки на Федеральные законы 353-ФЗ и 218-ФЗ в п.1.2 Приложения 1 Пояснить	Нарушение прав клиентов вследствие нарушений кредитной организацией законодательства в сфере защиты прав потребителей финансовых и нефинансовых услуг охватывают существенной частью перечень вопросов, нежели предусмотренный указанными федеральными законами, в связи с этим, выделение указанных законов среди прочих, видится нецелесообразным, кроме этого, нарушение прав клиентов вследствие действий со стороны кредитной организации по предоставлению неполной и (или) недостоверной информации о договоре, сделке и возникающих при их исполнении рисках также могут быть охвачены указанными законами. Вопрос: Действующей редакцией Приложения 4 Положения 716-П устанавливается детализированная классификация типов событий операционного риска. Просим уточнить, каким образом необходимо сопоставить действующую классификацию с подходами, представленными в Приложении 1 проекта Указания.
36.	Приложение 2/Приложение 6	Уточнить / пояснить актуальные в текущей ситуации случаи	Вопросы: - покрывает ли риск аутсорсинга закупку лицензий на вендорское ПО, которое в дальнейшем сопровождается и самостоятельно используется Банком (просьба дать разъяснения как в части разовой закупки ПО, так и в части периодических лицензионных платежей) и необходимо ли считать реализацией риска аутсорсинга все случаи, когда вендор отказывается продлевать лицензии ПО,

			<p>при этом ПО работает и дополнительного влияния на процессы Банка данная ситуация не оказывает;</p> <p>- необходимо ли считать реализацией риска аутсорсинга случаи, когда компания, продавшая ПО банку по каким - либо причинам перестала работать (например, обанкротилась), банк остался без сопровождения вендора, однако ПО функционирует, поддерживается внутренней командой Банка и дополнительных последствий для банка пока нет;</p> <p>- необходимо ли считать реализацией риска аутсорсинга случаи, когда вендор перестает оказывать услуги из-за ввода режима санкций. Необходимо ли в таком случае как потери отражать не только убытки банка от простоя процесса, но и оплаты/авансы по лицензиям, договорам, по которым вендор перестал оказывать услуги?</p>
37.	Пункты 2, 4 Приложения 2/ Приложение 6	Уточнить критерии определения возможности самостоятельного выполнения функций Пояснить	<p>В соответствии с пунктом 2 Приложения 2 к проекту Указания при заключении соглашения о выполнении функции с третьим лицом кредитная организация должна определить, подходит ли соглашение под аутсорсинг. Для этого требуется соблюдение двух условий, в том числе условия о том, что функция может выполняться кредитной организацией самостоятельно.</p> <p>При этом критерии определения возможности самостоятельного выполнения функций не приведены, что может привести к неоднозначному толкованию.</p> <p>В частности, пунктом 4 Приложения к проекту Указания установлено, что кредитная организация вправе не рассматривать в качестве аутсорсинга функции, которые в иных случаях кредитная организация не выполняла бы собственными силами. В качестве примера, в том числе, приведено юридическое сопровождение. Зачастую банки осуществляют юридическое сопровождение как собственными, так и сторонними силами.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1) Правильно ли понимать, что в соответствии с п. 2 приложения 6 соглашение с третьим лицом расцениваются, как аутсорсинг, если выполняются следующие условия:</p>

			<p>- выполняемые функции выполняются на возобновляемой или постоянной основе;</p> <p>- выполняемые функции могут или могли бы выполняться самостоятельно, даже если раньше эти функции выполнялись ранее.</p> <p>Если описанные условия не выполняются, соглашение с третьим лицом не расценивается, как аутсорсинг.</p> <p>2) Просим разъяснить, что имеется ввиду под «иными случаями кредитной организации», при которых кредитная организация выполняла бы функции самостоятельно.</p>
38.	Пункт 4 Приложение 2/ Приложение 6	<p>Конкретизировать предмет регулирования</p> <p>или</p> <p>Предлагается абз 1 п.4 Приложения 6 добавить «в том числе»</p> <p>Разъяснить</p>	<p>1) Просим уточнить первый абзац п.4 для возможности исключения из рассмотрения услуг, прямо не относящихся к лицензируемой банковской деятельности организации (например, охрана объектов банка).</p> <p>2) С учетом права кредитной организации определить перечень услуг аутсорсинга (определено п.3 приложения 6) – сделать открытым список исключений.</p> <p>3) В пункте 4 Приложения 2 к проекту Указания представлен перечень, согласно которому указанные функции/операции/этапы процесса не рассматриваются в качестве аутсорсинга.</p> <p>Вопросы:</p> <p>3.1) Так, кредитная организация вправе не рассматривать в качестве аутсорсинга передачу на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) следующих функций, операций, услуг и (или) этапов процессов: услуг глобальных сетевых инфраструктур (в том числе глобальных платежных систем).</p> <p>Попадает ли под исключение аутсорсинга использование Microsoft Office; Oracle Database; использование для создания внутреннего ПО и отчетов кредитной организации языков программирования, например, Java, python и т.д.?</p> <p>3.2) Просим уточнить, относится ли к аутсорсингу привлечение третьих лиц (сторонних организаций) для выполнения отдельных функций/процессов с оформлением трудовых договоров по совместительству?</p>

			<p>3.3) В Приложение 6 сказано, что кредитная организация вправе не рассматривать в качестве аутсорсинга передачу на выполнение клининговые услуг и иные услуги по обслуживанию зданий и помещений, медицинские услуги, техническое обслуживание автомобилей, услуги кейтеринга, обслуживание вендинговых автоматов, услуги туристических агентств, услуги секретаря приемной, коммунальные услуги, услуги связи и другие), а также приобретение товаров (в том числе пластиковых карт, картридеров, канцелярских принадлежностей, персональных компьютеров и оборудования, мебели).</p> <p>Одновременно в тексте Проекта говорится о том, что кредитная организация разрабатывает требования по аутсорсингу вспомогательные и хозяйственно-административные функции – на какие услуги распространяется это требование?</p>
39.	<p>Пункт 4. Приложения 2/Приложение 6</p>	<p>Расширить список исключений</p>	<p>Дополнить п. 4 Приложения 6 Проекта изменений следующими функциями, операциями, услугами и (или) этапами процессов, которые не рассматриваются в качестве аутсорсинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> • курьерские услуги (услуги доставки); • образовательные услуги; • использование внештатного персонала (аутстаффинг); • услуги по организации мероприятий, в том числе физической культуры и спорта; • услуги учрежденной культуры; • услуги охраны; • услуги инкассации; • услуги по организации питания; • услуги по сопровождению и настройке оборудования и программных продуктов; • услуги маркетинговых коммуникаций (телемаркетинг, работа центров обработки вызовов).
40.	<p>Дополнение к Проекту подпункт 8.7.2., 8.7.3. пункта 8.7. главы 8</p>	<p>исключить пп. 8.7.2 и 8.7.3 действующей редакции Положения 716-П положения, касающиеся аутсорсинга при управлении риском информационных систем</p>	<p>Глава Проекта «Управление риском аутсорсинга» включает в себя, в том числе, риск, присутствующий деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при аутсорсинге функций, операций, услуг и (или) этапов процессов,</p>

			связанных с применением информационных технологий и (или) использованием облачных услуг. Также определяются детальные требования при передаче ИТ-функций на аутсорсинг. Вместе с тем, в действующей редакции Положения 716-П присутствуют положения, касающиеся аутсорсинга при управлении риском информационных систем - п. 8.7.2 и п. 8.7.3. В случае сохранения текущего подхода (гл. 8.1 внедряется для всех вне зависимости от значимости риска) – необходимо исключить дублирование.
41.	Абзац 32 пункта 1.7/ пункт 8.6.1	Засинхронизировать определение стратегического риска с текстом Указания 3624-У	Предлагаем рассмотреть возможность использовать определение стратегического риска в соответствии с приведенным в п. 3.3 3624-У во избежание разночтений: «риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организацией учитывать изменения внешних факторов (стратегический риск)»
42.	Пункт 1.7/ Подпункт 8.6.6 пункта 8.6 главы 8	Уточнить/ пояснить	Проект изменений предусматривает наделение Совета Директоров (Наблюдательного Совета) дополнительными функциями в части управления риском аутсорсинга. Относятся ли данные функции только к рассмотрению отчетности или предполагаются другие обязательные функции?
43.	Пункт 1.7/ пункт 8.10 главы 8	Уточнить/ пояснить	При каких условиях подразделение, ответственное за управление операционным риском, может выполнять функции подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга?
44.	Пункт 1.4/ пункт 4.3.5 пункта 4.3	Подтвердить мнение	В соответствии с пунктом 4.1.1. Положения 242-П Служба внутреннего контроля осуществляет функцию по «анализу показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ наблюдений кредитной организацией прав клиентов».

Проект предлагаемых изменений к 716-П предусматривает «анализ динамики поступления обращений потребителей финансовых и нефинансовых услуг на деятельность кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), ее третьих лиц (подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) (в том числе поступающих в Банк России и Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного) и причин их возникновения, а также планирование, разработку, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на снижение количества обращений, содержащих жалобу на действие или бездействие кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), ее третьих лиц (подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)» в рамках управления риском недобросовестного поведения.

Просьба подтвердить корректность мнения, что функция Службы внутреннего контроля относится только к анализу жалоб клиентов, которые вызваны несоблюдением кредитной организацией законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в то время как анализ обращений клиентов в рамках управления риском недобросовестного поведения относится к анализу всего объема обращений, поступающих в кредитную организацию, а также в Банк России и Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного.