



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

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

от 15.09.2023 № 02-05/988

О подходах к реализации новых требований к аутсорсингу

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Банковское сообщество обращается с просьбой актуализировать информацию о реализации регуляторных планов по управлению аутсорсингом на финансовом рынке.

Члены Ассоциации банков России принимали активное участие в обсуждении 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» (июнь 2022 года)¹ и доклада Банка России для общественных консультаций «Управление рисками аутсорсинга на финансовом рынке» (декабрь 2022 года – январь 2023 года)², касающихся управления рисками аутсорсинга на финансовом рынке.

Согласно информации, имеющейся у членов Ассоциации, срок вступления в силу норм проекта Положения 716-П, в том числе Главы 8¹. «Управление риском аутсорсинга», был изменен с 01.04.2023 на **01.10.2023**³. Другой информации от Департамента не поступало, на регистрации в Минюсте России проект внесения изменений в Положение 716-П не значится.

При этом в Отчете об итогах публичного обсуждения доклада Банка России для общественных консультаций «Управление рисками аутсорсинга на финансовом рынке» указано, что в отношении кредитных организаций Банк

¹ Письмо Ассоциации от 27.07.2022 № 02-05/696

² Письма Ассоциации от 20.01.2023 № 02-05/38, от 06.02.2023 № 02-05/81

³ Письмо Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России от 19.09.2022 № 42-8-2/3738 (далее – Комментарии)

России прорабатывает вопрос о возможности реализации международных стандартов регулирования риска аутсорсинга (в частности, норм, установленных документами Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS)) в нормативных актах Банка России, в том числе в части установления требований к управлению риском аутсорсинга и определению кредитными организациями во внутренних документах процедур осуществления передачи отдельных функций на аутсорсинг третьим лицам и обеспечения их выполнения в целях управления риском аутсорсинга.

Также сообщено, что Банк России планирует продолжить реализацию законодательных инициатив, определяющих правовой статус поставщика услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг, а также распространение на указанных лиц требований по обеспечению конфиденциальности информации и соблюдению установленных законодательством режимов защиты и обработки информации.

Полагаем, что речь идет о Законопроекте № 404786–8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования правовых основ для аутсорсинга информационных технологий и использования облачных услуг финансовыми организациями). Вместе с тем, как представляется, внесенная редакция законопроекта предполагает более расширенный периметр аутсорсинга, не в полной мере соответствующий Комментариям к проектируемым нормам изменений Положения 716-П.

Сложившаяся неопределенная ситуация порождает ряд вопросов по внедрению проектируемой Главы 8¹ и по реальности срока вступления в действие изменений Положения 716-П в части управления риском аутсорсинга с 01.10.2023.

Дополнительно предложено согласовать представленные в приложении подходы к корректному исполнению требований проекта изменений Положения.

Приложение на 1 л.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

1. Применять требования к процедуре оформления договорной базы аутсорсинга, установленные п. 8'6.5 Главы 8¹ Положения 716-П, только к договорам, заключаемым после вступления в силу Главы 8¹ Положения 716-П (т.е. требования п. 8'6.5. Главы 8¹ Положения 716-П распространить только на вновь заключаемые договора).
2. Договорами аутсорсинга признавать договора, отвечающие одновременно критериям:
 - 2.1. Отнесение передаваемой на аутсорсинг услуги к критически важным бизнес-процессами/критически важным информационным системам Банка в соответствии с п.4.1.1. действующей редакции Положения 716-П и внутренними документами банка.
 - 2.2. Критерию банка, характеризующемуся наличием обязанности аутсорсера размещать, хранить или иным образом обрабатывать конфиденциальную информацию банка (коммерческая, банковская, налоговая тайна, персональные данные клиентов, инсайдерская информация).
3. Признавать Договором аутсорсинга договор на оказание банковских услуг, не отвечающий критерию отнесения к критически важным бизнес-процессам/критически важным информационным системам (например, договор инкассации), т.е. применить дополнительные критерии банка по отбору договоров без включения процесса в критически важные бизнес-процессы банка.
4. Для определения Договоров аутсорсинга установить суммовой параметр их отнесения к периметру применения к ним требований Главы 8 Положения 716-П, вне зависимости от их соответствия по критерию отнесения передаваемой на аутсорсинг услуги к критически важным бизнес-процессам Банка/критически важным информационным системам, или по иным состоятельным критериям, разработанным банком.
5. Не оценивать риск конкретного поставщика услуг аутсорсинга в рамках решений специализированного коллегиального органа, предусмотренного Главой 8 Положения 716, т.к. процедура выбора поставщика установлена закупочными процедурами и предполагает наличие оценки риска поставщика со стороны подразделений безопасности при оценке мошеннических и криминальных рисков, с соответствующим доведением результатов до Закупочной комиссии.