

№	Внедрение новых требований Банка России в Положение № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» в части аутсорсинга. Преимущества автоматизации 8 августа 2025г.	
	Вопрос	Комментарий/ответ
1	В термине "аутсорсинг ИС" имеет ли значение, чья информационная система, т.е. их же информационная система (аутсорсера) или без разницы, т.е. может и быть клиента? (например, и операции выполняет аутсорсер, и информационная система принадлежит также аутсорсеру)	Критерием здесь должна выступать не принадлежность ИС, а то, размещается, хранится или обрабатывается ли каким либо иным способом информация с использованием ИС на стороне третьего лица
2	Добрый день, следует ли относить к аутсорсингу курьерскую доставку карт, в рамках которой курьер осуществляет идентификацию клиента?	На наш взгляд, да, здесь третьим лицом выполняется часть критически важного процесса, в том числе присутствует доступ к клиентским данным.
3	Добрый день. Является ли размещение ИТ оборудования банка в коммерческом ЦОДе аутсорсингом ИС ???	На наш взгляд - да, является.
4	возможно ли уполномоченным коллегиальным органом определять тендерный комитет\комиссию по закупочной деятельности ?	Да, может, ЦБ данный вопрос жестко не регламентирует. При этом соответствующие функции, устанавливаемые для такого органа в требованиях Положения 716-П, должны быть зафиксированы во внутреннем документе, регламентирующем работу данного органа.
5	не усматривается ли конфликт интересов в случае, если выявление потребностей и анализ целесообразности аутсорсинга проводится одним лицом (заказчиком аутсорсинга)?	На наш взгляд, нет. В рамках требований п. 8(1).7.1 данные функции могут быть выполнены заказчиком. Последующую оценку заключения заказчика должно выполнять уже специализированное подразделение
6	Если ИС внедрена силами подрядчика, а далее сопровождается подрядчиком, но на нашей площадке, будет ли это аутсорсинг?	В общем случае, да.
7	Может ли Заказчик аутсорсинга отвечать за выбор Аутсорсера, заключать договор с Аутсорсером?	Процедуры выбора аутсорсера должны быть регламентированы отдельно (конкурсные, тендерные процедуры) и выбор должен осуществляться в соответствии с такими процедурами, в т.ч. формирование и подписание договоров с учетом необходимости контроля соответствия условий договора, условиям принятого уполномоченным органом решения, а также общей правовой экспертизы договора
8	Какие варианты орг структуры по функции аутсорсинга есть в банках? Могут ли все функции подразделения, ответственного за организацию процедур аутсорсинга, выполняться подразделением Закупки (организующим процедуры закупок)?	Могут, ограничивающих это требований в 716-П нет. При этом функции и полномочия такого подразделения, регламентированные в Положении 716-П должны быть также регламентированы во внутренних документах банка, регулирующих деятельность данного подразделения.
9	коллеги, добрый день! В соответствии с п. 8(1).1. редакции Положения №716-П, которая вступает в силу с 01.10.2025: Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет <...> перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), которые не подлежат передаче на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы).Просим подсказать:- какими нормами следует руководствоваться при составлении данного перечня,- какие функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов обязательно следует включить в указанный перечень.	На наш взгляд, в данный список необходимо включать функции, операции, процессы, передачу которых на аутсорсинг Банк считает недопустимыми (внутреннее самоограничение).
10	Правильно ли мы понимаем, что ответственным подразделением по управлению риском аутсорсинга (например, рисковики) и по управлению риском аутсорсинга ИС ( ДИТ) будут 2 разных подразделения? Как исключить конфликт интересов в случае, если ДИТ является заказчиком?	На наш взгляд, конфликт интересов можно урегулировать путем выделения в структуре ДИТ отдельного подразделения, управляющего риском аутсорсинга ИС и не участвующего в иных функциях ДИТ.
11	Добрый день! В рамках пункта 8(1).9 Указания 6906-У устанавливается требование определить целевые показатели операционной надежности в рамках риска Аутсорсинга, как вы считаете нужно ли устанавливать ЦПОН в разрезе каждого поставщика если он обеспечивает критически важный технологический процесс или будет достаточно установить ЦПОН в разрезе всего технологического процесса?	Детальных регуляторных требований нет, Банк пока не обязан устанавливать ЦПОН в разрезе каждого поставщика, однако в целях более детального контроля уровня риска аутсорсинга ИС может это делать.
12	Уполномоченный коллегиальный орган это Правление банка? Или функции могут быть возложены например, на комиссию по аутсорсингу?	Жестких требований устанавливать уполномоченным органом Правление Банка нет. Это может быть любой коллегиальный орган, состав и полномочия которого позволяют исполнять требования, установленные для такого органа нормами Положения 716-П.
13	Добрый день! 1. Можно привести примеры подразделений организаторов АУТС 2. Как можно определить вероятность наступления событий опернадежности у нового аутсорсера?	1. Подразделения в составе системы внутреннего контроля и управления рисками либо подразделения связанные с организацией закупок/тендеров, либо специально созданное для этих целей подразделение. 2. экспертным путем основываясь на общедоступной информации.

14	ваше мнение. Если ТП сдачи отчетности в Банк России является критически важным, то мы в качестве участника данного ТП должны указать Банк России. В рамках риска аутсорсинга Банк России должен признаваться поставщиком ИТ-услуг (аутсорсером), т.к. он обеспечивает доступ к своему ресурсу - личному кабинету участника информационного обмена. В таком случае и для данного случая мы должны будет разработать стратегию выхода. По вашему мнению какова может быть стратегия в данном случае. Или каково может быть обоснование невозможности реализации стратегии риска выхода	Отношения с Банком России аутсорсингом не признаются.
15	Заказчик аутсорсинга может одновременно быть ответственным за организацию аутсорсинга?	Нет, это вызовет конфликт интересов.
16	При заключении договора с аутсорсером банк присоединяется в рамочному договору. У банка нет возможности диктовать аутсорсеру изменения к договору в соотв. с требованиями новой главы 8(1). Что делать в таком случае?	Оценивать риск зависимости от данного третьего лица существенным (высоким). Принимать решение о возможном аутсорсинге с учетом высокого уровня зависимости. Устанавливать критерий принятия решения об аутсорсинге с учетом уровня зависимости от аутсорсера и если оценку такой зависимости хуже установленных критериев - соответственно принимать отрицательное решение, либо сознательно (на уровне уполномоченного органа) брать на Банк повышенный уровень риска.
17	Правильно ли понимаем, что аутсорсинг ИС относится только к технологическим процессам в рамках операционной надежности?	К аутсорсингу ИС относится аутсорсинг, связанный с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов. При этом в рамках приложения 6 (716-П) есть требование о включении в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг при аутсорсинге ИС, функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, связанных с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов, в рамках выполнения технологических процессов, перечень которых приведен в приложении к Положению Банка России N 850-П.
18	Т.к. глава 8(1) вступает в силу с 01.10.2025, то в форму 0409106 сведения по риску аутсорсинга за 4 квартал вносить?	Сведения в рамках событий операционного риска, реализованных в рамках риска аутсорсинга попадают в 106 форму наравне с иными СОР, зафиксированными по иным подвидам операционного риска.
19	Одним из критериев аутсорсинга является возможность Банком выполнять и (или) оказывать собственными силами данную услугу, применим ли данный критерий к аутсорсингу ИС?	Да, критерий возможности самостоятельного выполнения общих (единый) и характеризуется отсутствием регуляторных ограничений на выполнение собственными силами.
20	Банк должен вести Реестр договоров аутсорсинга. Следует ли заносить в блок Аутсорсинг в Финисте уже заключенные договора?	Да, На наш взгляд, вносить информацию вносить нужно, так как четко указаны требования к регулярному мониторингу поставщика и заключенных договоров В нашем программном решении есть возможность пакетного импорта
21	Какие параметры включать в стоимость оказания услуг по аутсорсингу? Можно учитывать только стоимость по договору?	В общем случае да
22	Правильно понимаем, что системы ЭДО, такие как Диадок, СБИС, Такском и проч. должны быть рассмотрены в рамках риска аутсорсинга ИС	Данный пул вопросов будет направлен в Банк России через комитет по Рискам Ассоциации.
23	Добрый день! Правильно ли мы понимаем, инкассация, брокеры, НБКИ относится к аутсорсингу?	
24	Например, есть доп.фисы, которые находятся в других регионах, соответственно, КО нанимает ЧОП для охраны ДО. Охрана жизни и здоровья клиентов и работников определен как критически важный процесс... Будет ли являться это аутсорсингом?	
25	Техническое обслуживание сторонней организацией банкоматов и устройств самообслуживания Банка является аутсорсингом?	
26	Добрый день. Если Банк использует ЦФТ, то договор автоматически попадает под аутсорсинг? В АБС процессы, которые обеспечивают выполнение операций Банка, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона № 395-1 (открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, за исключением переводов по распоряжениям участников платежной системы и др), Или есть стоп-факторы по которым АБС Банка можно не учитывать как аутсорсинг?	
27	Добрый день! Также вопрос об отнесении к аутсорсингу. Относятся ли к аутсорсингу: *услуги третьих лиц по привлечению клиентов на обслуживание (открытие расчетных счетов, кредитование...); *услуги по сопровождению АБС?	

28	Вопрос по автоматизации Финиста - а кто у вас актуализирует информацию по конкретным поставщикам? она же меняется. У вас очень быстро был выбран поставщик по тендеру	Актуализирует информацию подразделение, которое отвечает за организацию процесса аутсорсинга У этого подразделения есть возможность назначить задачу на любое подразделение, для внесения информации о поставщиках (на момент задачи выдается временный доступ любому указанному подразделению) По поводу быстрого выбора поставщика: на демонстрации это выглядит быстро, но фактически процесс длительный и мы, как участники подобных тендерных процедур, это понимаем. Процессы согласований обычно прописаны в ВНД банка.
29	Демонстрируется модуль для работы с риском аутсорсинга. Необходимо ли в дополнение к нему обязательное приобретение модуля для работы по операционной надёжности (так как при демонстрации есть поля, касающиеся технологических участков и технологических процессов)?	Если мы говорим о реальной (а не формальной) автоматизации при оценке операционных рисков, то модуль риска операционной надёжности важен в этой цепочке и, конечно, для связки всех процессов системы было бы оптимально подключать все модули - и 716-П, и 850-П, и аутсорс. Хотя на начальном этапе можно будет для риска аутсорсинга только указать технологический процесс.