

Ответы на практические вопросы по управлению риском аутсорсинга

№ п/п	Содержание вопроса	Пояснение	Комментарий ДНСЗКО Банка России
1	2	3	4
	Об определении состава аутсорсинга		
1	При анализе возможности выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов собственными силами пояснить, какой подход правильно было бы применять: 1) нужно ли исходить из критериев фактической возможности кредитной организации (наличия или отсутствия собственного ПО, возможности доработки лицензионного ПО, наличия или отсутствия необходимых технологий, кадровых ресурсов, лицензии и т.п.) 2) или нужно исходить из критерия наличия потенциальной возможности кредитной организации по обеспечению выполнения процесса. или Перечислить конкретные критерии, в соответствии с которыми можно утверждать о возможности для кредитной организации выполнять и(или) оказывать функции, операции, процессы и (или) этапы процессов собственными силами.	В разделе «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора» Банк России отвечал, что «кредитная организация имеет возможность выполнять собственными силами процессы и (или) их этапы, которые определены ей в перечне процессов в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П¹ и которые кредитной организации в соответствии с действующим законодательством не запрещено выполнять самостоятельно» (вопрос 3 раздела «Об определении состава аутсорсинга»). Не ясно, следует ли анализировать фактическую возможность кредитной организации выполнять ту или иную услугу самостоятельно в текущий момент или возможность выполнять ее в принципе в случае дополнительного выделения ресурсов на сопровождение процесса силами кредитной организации (найм дополнительного штата сотрудников и т.п.).	При анализе возможности выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов собственными силами необходимо исходить из критерия наличия потенциальной возможности кредитной организации по выполнению функции, операции, процесса и (или) его этапа, которые кредитной организации в соответствии с действующим законодательством не запрещено выполнять самостоятельно, вне зависимости от того, выполнялись и (или) оказывались ли они ею ранее.

¹ 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).

2	Пояснить критерии определения услуг, которые носят «разовый характер».	Может ли договор сопровождения определенного проекта, имеющего четкие критерии объема работ, считаться договором «оказания разовых услуг» (например, договор оказания сюрвейерских услуг на обследование одного объекта, заключенный на 1 год, будет ли относиться к аутсорсингу или нет)? Будет ли считаться аутсорсингом ситуация, когда в рамках рамочного соглашения есть несколько договоров сроком менее 12 месяцев, если каждый на определенный набор работ? Можно ли их исключить по критерию того, что работы разовые на создание новой функциональности?	По вопросу: <i>сюрвейерское обследование одного объекта.</i> В случае если договор заключен на год и его предметом является однократное обследование конкретного объекта с последующим составлением отчета, то полагаем корректным относить данные работы к разовым, и в соответствии с пунктом 2 приложения 6 к Положению № 716-П не включать их в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг. В случае если договор заключен на год, и по нему подрядчик обязан на регулярной основе осуществлять процесс обследования объектов кредитной организации, а также от выполнения и (или) оказания данных услуг зависит выполнение критически важных процессов, то кредитная организация в соответствии с приложением 6 к Положению № 716-П включает данные работы в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг. По вопросу: <i>несколько договоров.</i> В соответствии с пунктом 2 приложения 6 к Положению № 716-П кредитная организация не относит к аутсорсингу оказание услуг и (или) выполнение функций, операций, процессов и (или) этапов процессов третьими лицами со сроком менее 12 месяцев. При этом в случае если функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов выполняются третьими лицами на постоянной основе, например, на основании договоров, которые следуют непрерывно друг за другом (один закончился в ноябре, новый на те же работы начинается в декабре), а также если данные функции, операции,
---	---	---	---

			процессы и (или) этапы процессов обеспечивают выполнение критически важных процессов, то в таком случае такие договоры будут относиться к аутсорсингу. Обращаем внимание, что при отнесении функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов к аутсорсингу, необходимо одновременное соблюдение всех условий, указанных в пунктах 1 и 2 приложения 6 к Положению № 716-П.
3	Просит пояснить: - что относится к консультационным услугам в п.3 Приложения 6? - если консультационные услуги оказываются третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы) на периодической или постоянной основе (бессрочно или со сроком двенадцать и более месяцев) включает ли Банк их в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг в целях управления риском аутсорсинга? Правильно ли понимать, что к аутсорсингу не относятся консультационные услуги вендора по поддержке системы, если поддержка ПО осуществляется Банком самостоятельно, вендор не имеет доступа к системам Банка, а только дает консультации в случае сбоев?	Пункты 2, 3 Приложения 6 к Положению № 716-П.	По вопросу 1. К консультационным услугам считаем корректным относить, например, предоставление экспертных консультаций и рекомендаций третьих лиц по решению конкретных задач или проблем в различных сферах деятельности. Некоторые направления консалтинга: маркетинговый, ИТ, управленческий, стратегический, и иные виды консалтинговых услуг. По вопросу 2. Консультационные услуги в соответствии с пунктом 3 приложения 6 к Положению № 716-П не включаются в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг. По вопросу 3. Позицию подтверждаем. Однако в случае если техническая поддержка заключается в поддержании работоспособности автоматизированных информационных систем, обеспечивающих выполнение критически важных процессов, то такие услуги следует относить к аутсорсингу ИС. Кредитной организации необходимо самостоятельно оценить степень зависимости функционирования систем от оказываемых услуг.

			Дополнительные критерии отнесения функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов к аутсорсингу ИС размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «Об определении состава аутсорсинга», вопрос 4.
4	1) В случае размещения ЦОД Банка в арендуемом помещении у третьего лица, и отсутствия доступа у него к оборудованию/ПО/ИС Банка, то взаимоотношения с данным лицом не признаются подпадающими под критерии аутсорсинга и аутсорсинга ИС? Доступ третьему лицу может быть предоставлен в исключительных случаях, например, потоп, но по своей сути это не будет являться предоставлением доступа к оборудованию/ПО/ИС Банка. 2) Взаимоотношения с третьим лицом по технической поддержке ПО в виде доработок ПО как компонента ИС третьим лицом при отсутствии у него доступа (удаленного и физического) к инфраструктуре Банка и без использования своей инфраструктуры (размещение, хранение и иная обработка информации не осуществляется) подпадающими под критерии аутсорсинга ИС не признаются? И, соответственно, не подпадают под критерии общего аутсорсинга? 3) Считается ли аутсорсингом деятельность контрагента по обеспечению технической поддержки информационных систем (ИС) в рамках соответствующего договора, если внесение изменений в ИС по рекомендациям контрагента вносится сотрудниками банка, при этом у контрагента есть доступ к тестовой инфраструктуре банка?	В рамках полученных разъяснений от 24.12.2025 № 716-Р-2025/76 по вопросу №4 в качестве критериев отнесения деятельности к аутсорсингу ИС рекомендовано относить следующие случаи: 1) размещение, хранение и иная обработка информации кредитной организации с использованием информационной инфраструктуры привлекаемой организации в рамках технологических процессов, перечень которых приведен в приложении к Положению № 850-П; 2) предоставление непосредственного (удаленного или физического) доступа привлекаемой организации к информационной инфраструктуре кредитной организации, обеспечивающей функционирование технологических процессов, перечень которых приведен в приложении к Положению № 850-П И даны рекомендации по признаю аутсорсингу ИС следующих услуг: размещение информации в ЦОД; техническая поддержка, заключающаяся в поддержании работоспособности автоматизированных систем и процессов; поддержка программного обеспечения, предоставляемого по лицензионному договору.	По вопросу 1. Размещение ЦОД банка в арендуемом помещении у третьего лица без предоставления доступа к оборудованию/ПО/ИС банка не относится к аутсорсингу ИС. Обращаем внимание, что случаи реализации чрезвычайных ситуаций (например, потоп или пожар) относятся к риску нарушения непрерывности деятельности и могут оказывать влияние на выполнение и (или) оказание критически важных операций. По вопросу 2. Такая деятельность не признается аутсорсингом ИС и, соответственно, не подпадает под критерии аутсорсинга для целей Положения № 716-П. По вопросу 3. Предоставление непосредственного (удаленного или физического) доступа третьему лицу к информационной инфраструктуре кредитной организации, обеспечивающей критически важные процессы, является критерием для признания функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов аутсорсингом ИС.

	4) Поддержка программного обеспечения, предоставляемого по лицензионному договору, осуществляемая в виде а) передачи пакета изменений Банку, и самостоятельная установка таких изменений Банком, не признается аутсорсингом ИС и не подпадает под критерии общего аутсорсинга? б) разбора инцидентов/ошибок/настройка функционала на тестовых схемах Банка, без доступа (удаленного и физического) к инфраструктуре Банка и без использования своей инфраструктуры (размещение, хранение и иная обработка информации не осуществляется), не признается подпадающей под критерии аутсорсинга ИС и общего аутсорсинга?		Тестовая инфраструктура является частью информационной инфраструктуры банка, обеспечивающей технологические процессы, соответственно следует относить к аутсорсингу ИС. По вопросу 4. а) См. комментарий по вопросу 2 настоящего пункта. б) В случае если у третьего лица нет доступа к инфраструктуре кредитной организации и обработка данных не осуществляется, фактически третье лицо оказывает консультации и удаленную отладку, то в соответствии с приложением 6 к Положению № 716-П считаем корректным не относить данный вид работ к аутсорсингу ИС. Услуги по «разбору инцидентов/ошибок» могут быть расценены как часть процесса технической поддержки, заключающейся в поддержании работоспособности автоматизированных информационных систем. В случае если эти действия направлены на восстановление штатной работы ваших систем и носят регулярный, а не разовый характер, в этой связи рекомендуем в целях повышения эффективности управления риском аутсорсинга и уменьшения негативного влияния риска аутсорсинга, разбор инцидентов/ошибок на тестовых схемах банка относить к аутсорсингу. Кредитной организации необходимо самостоятельно оценить влияние оказываемых услуг на выполнение критически важных процессов. В случае если данная услуга была оказана на разовой основе (как консультация в сложных ситуациях), в таком случае полагаем возможным не включать ее в перечень функций, операций,
--	---	--	--

			услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг. В случае если данные услуги оказываются регулярно и без их оказания ИС критически важных процессов не могут штатно функционировать, то следует рассматривать данные услуги как аутсорсинг ИС.
5	Правильно ли понимать, что от обеспечивающих процессов банка, таких как сопровождение ИС/поддержка функционирования ИС не зависит выполнение критически важных операций, так как по своей сути они не участвуют непосредственно в выполнении КВО, а обеспечивают функционирования ИС, и в случае штатной работы ИС, данные процессы не задействованы, следовательно, не подпадают под критерии отнесения к аутсорсингу? И в случае привлечения третьих лиц в рамках взаимоотношений по сопровождению (доработке ПО без доступа и обработки ими информации), то такого рода отношения не подпадают под критерии аутсорсинга?	В рамках п.1 Приложения №6 Положения №716-П регламентировано, что кредитная организация в целях управления риском аутсорсинга включает в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, предусмотренный абзацем вторым пункта 8(1).1 Положения №716-П, функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, от выполнения и (или) оказания которых зависит выполнение критически важных операций и которые выполняются и (или) оказываются третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы) на основании договора или иного соглашения между кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы), и которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) имеет возможность выполнять и (или) оказывать собственными силами, вне зависимости от того, выполнялись и (или) оказывались ли они ею ранее. Перечень критически важных операций регламентирован в п.4.1. Положения №716-П. Выполнение критически важных операций осуществляется бизнес подразделениями согласно технологическому циклу совершения операции.	В случае если прерывание или неоказание услуг по сопровождению / поддержке функционирования ИС окажет влияние на выполнение критически важных операций, то данные услуги в соответствии с приложением 6 к Положению № 716-П следует включать в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации, передаваемых на аутсорсинг. Функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, выполняемые (оказываемые) третьими лицами на разовой основе, например, разовое привлечение третьих лиц для разработки (доработки) программного обеспечения или приобретение лицензии на его использование, не включаются в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг.
6	Следует ли Кредитной организации (Лицензиату) признавать договор на администрирование АПК «Х», заключенный с Организацией (Лицензиаром), процессом, подпадающим под критерии соответствующий риску аутсорсинга (передаче своих процессов и (или) этапов процессов)?	Кредитная организация (Лицензиат) заключила договор с Организацией (Лицензиар) права на условиях простой (неисключительной) лицензии на использование Программно-аппаратного комплекса «Х» (далее-АПК «Х» с нелимитированным	В соответствии с абзацем вторым пункта 2 приложения 6 к Положению № 716-П кредитная организация не включает в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) их этапов, передаваемых на

		количеством пользователей (неограниченным количеством рабочих мест). Согласно указанному договору Лицензиат, уплачивает Лицензиару вознаграждение за предоставление (передачу) Лицензиату прав на использование программного обеспечения. Инфраструктура, где используется АПК «Х», полностью принадлежит Лицензиату. Одновременно между Лицензиатом и Лицензиаром заключен договор на администрирование АПК «Х» (или договор об информационно-технологическом сопровождении) в части: (а) обеспечения непрерывности, бесперебойности, восстановления после сбоев деятельности Лицензиата, (б) обеспечения доработки, обновления (без изменения существенных характеристик) АПК «Х». АПК «Х» обеспечивает учет и обработку критически важных процессов, которые, в том числе обеспечивают учет и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.	аутсорсинг, услуги, функции, операции, процессы и (или) их этапы, выполняемые третьими лицами на разовой основе, например, разовое привлечение третьих лиц для разработки (доработки) программного обеспечения или приобретение лицензии на его использование.
7	Просим дать разъяснения, что имеется ввиду под зависимостью критически важного процесса от выполнения и (или) оказания функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых кредитной организацией на аутсорсинг.	Имеется ли ввиду под зависимостью критически важного процесса от выполнения и(или) оказания функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых кредитной организацией на аутсорсинг: 1) возможность прерывания критически важного процесса и (или) 2) качество выполнения критически важного процесса? Так, например, от прерывания работы системы антифрод Банка процесс перевода денежных средств клиентов не прервется, но качество выполнения этого процесса ухудшится.	Зависимость критически важного процесса может выражаться в его невыполнении (ненадлежащем выполнении) или неоказании услуг.
8	Следует ли при определении возможности отнесения оказываемой поставщиком услуги к аутсорсингу критически важных процессов учитывать степень зависимости выполнения критически важных для	Ранее в разделе «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора» Банк России отвечал, что «кредитная организация вправе устанавливать	При отнесении функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов к аутсорсингу, необходимо одновременное соблюдение всех перечисленных условий в

	кредитной организации процессов от передаваемых поставщику услуг функций? Возможно ли не признавать в качестве аутсорсинга передачу отдельного этапа критически важного процесса третьему лицу в случае, если остановка деятельности данного третьего лица не приведет к нарушению допустимой доли деградации (определенной Банком России) по соответствующему технологическому процессу?	дополнительные критерии для целей определения состава аутсорсинга, например, пороговую сумму договора оказания услуг. При этом в качестве основного критерия при его определении следует рассматривать влияние прерывания выполнения функций, операций, услуг и (или) этапов процессов» (вопрос 7 раздела «Об определении состава аутсорсинга»). Соответственно есть мнение, что если прерывание оказания услуги поставщиком не приведет к прерыванию критически важного процесса, то влияние такой услуги на критически важный процесс можно определить как незначительное, а саму услугу можно не относить к аутсорсингу критически важных процессов.	приложении 6 к Положению № 716-П. Поэтому, в случае если от выполнения и (или) оказания функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг, не зависит выполнение критически важных процессов (т.е. вероятность невыполнения (ненадлежащего выполнения) или неоказания критически важного процесса отсутствует), то в таком случае кредитная организация не включает их в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг. Критерии отнесения функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов к аутсорсингу размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «Об определении состава аутсорсинга».
	О процедурах управления риском аутсорсинга		
9	Подскажите, как оценка соответствия Банка по риску ИБ, может выделить подвид в данных показателях по риску ИБ для риска аутсорсинга ИС? Означает ли это, что при привлечении третьих лиц, взаимоотношения с которыми подпадают под критерии риска аутсорсинга ИС, к ним необходимо предъявлять требования о прохождении оценки и предоставлении их Банку? Если требования перечисленных нормативных актов не распространяются на третьих лиц, то все равно Банк должен просить их пройти данную оценку и предоставить в Банк?	В рамках полученных разъяснений от 24.12.2025 № 716-Р-2025/78 по вопросу №3: Контроль за уровнем риска аутсорсинга ИС кредитным организациям следует осуществлять на основе показателей, предусмотренных абзацами двадцать вторым — двадцать четвертым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, и показателей операционной надежности, предусмотренных абзацами вторым — четвертым пункта 4 Положения Банка России от 13.01.2025 № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность	Ответственность за соблюдение целевых значений контрольных показателей, указанных в абзацах двадцать втором - двадцать четвертом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, возлагается на кредитную организацию. Оценки, указанные в абзацах двадцать вторым - двадцать четвертом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, проводятся в отношении объектов информационной инфраструктуры, используемой кредитной организацией, вне

		на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг». При этом влияние событий риска аутсорсинга ИС должно учитываться в рамках контроля за риском ИБ и риском нарушения непрерывности деятельности, связанным с нарушением операционной надежности (в случае наличия связи с указанными рисками). С целью исключения дублирования показателей полагаем целесообразным придерживаться подхода, при котором контрольные показатели риска 5 аутсорсинга ИС рассматриваются в качестве подвида контрольных показателей риска ИБ и риска нарушения непрерывности деятельности, связанного с нарушением операционной надежности. В качестве КПУР, устанавливаемых риска аутсорсинга ИС, приведены КПУРы, устанавливаемые для риска ИБ Банка ¹ .	зависимости от того, принадлежат ли они кредитной организации или привлекаемыми организациями. Способ проведения вышеуказанных оценок в отношении объектов информационной инфраструктуры, принадлежащих третьим лицам кредитная организация определяет самостоятельно (например, путем запроса необходимой информации у привлекаемых организаций и (или) предоставлением ими доступа к своим объектам).
10	Должен ли уровень защиты информации организаций-аутсорсеров, которые не являются финансовыми организациями (например, процессинговые компании) соответствовать значениям контрольных показателей, установленных Положением 716-П?	В соответствии с п. 8(1).9. КО в целях контроля за уровнем риска аутсорсинга ИС применяет контрольные показатели уровня риска информационной безопасности, предусмотренные абзацами двадцать вторым - двадцать четвертым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к 716-П. Эти	

¹ оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса 1 "Обеспечение защиты информации при управлении доступом", определенного пунктом 7.2 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст (М., ФГУП "Стандартинформ", 2017) (далее - ГОСТ Р 57580.1-2017), согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия", утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года N 156-ст (М., ФГУП "Стандартинформ", 2018) (далее - ГОСТ Р 57580.2-2018) (контрольное значение должно быть не менее 0,85, сигнальное значение - не менее 0,9);

оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса 5 "Предотвращение утечек информации", определенного пунктом 7.6 ГОСТ Р 57580.1-2017, согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018 (контрольное значение должно быть не менее 0,85, сигнальное значение - не менее 0,9);

оценка выполнения установленных Положением Банка России N 683-П, Положением Банка России N 821-П, Положением Банка России от 25 июля 2022 года N 802-П "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" (зарегистрировано Минюстом России 25 ноября 2022 года, регистрационный N 71124), требований к обеспечению защиты информации, применяемых в отношении объектов информационной инфраструктуры, проводимая согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018.

		показатели определяют оценки уровня защиты информации для финансовых организаций	
11	Если услуга, предоставляемая аутсорсером, не является аутсорсингом ИС, обязательна ли оценка данного аутсорсера с точки зрения информационной безопасности и операционной надежности или соответствие данным критериям является обязательным только для аутсорсинга ИС?		Кредитная организация при инициировании аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов в соответствии с подпунктом 8 ¹ .7.1 пункта 8 ¹ .7 Положения № 716-П в рамках выявления и анализа рисков проводит выявление и анализ в том числе операционного риска, включая его виды. Исходя из специфики выполнения работ и результатов анализа рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов, кредитная организация при выполнении критически важных процессов и (или) их этапов третьими лицами в соответствии с подпунктом 8 ¹ .7.5 пункта 8 ¹ .7 Положения № 716-П определяет в том числе требования к обеспечению безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов, а также обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов.
12	Будет ли рассматриваться как нарушение установление контрольных показателей риска аутсорсинга ИС согласно расчетам контрольных показателей риска аутсорсинга ИС, указанным в п. 8(1).9 Положения № 716- П, идентичным указанным показателям, так как выделение из указанных нормативных показателей значений, относящихся только к риску аутсорсинга ИС, на практике крайне сложно и требует существенных временных и трудовых затрат?	Расчет контрольных показателей риска аутсорсинга ИС осуществляется в обязательном порядке на основе показателей, предусмотренных абзацами двадцать вторым — двадцать четвертым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, и показателей операционной надежности, предусмотренных абзацами вторым — четвертым пункта 4 Положения № 850- П.	Предложенный подход к установлению целевых значений указанных КПУР считаем приемлемым.
13	Просим прокомментировать позицию НКО о том, что если ссылка на требования в п.9.4 не распространяется на НКО и при этом она есть в главе 8(1), НКО может их не применять в отношении риска аутсорсинга (по	В соответствии с принципом пропорционального регулирования и пунктом 9.4 Положения № 716-П небанковская кредитная организация обязана	Позицию подтверждаем. В случае если в обязательной для соблюдения норме главы 8 ¹ Положения № 716-П (в соответствии с главой 9

	аналогии с позицией Банка России в ответе на вопрос 7 в Письме от 24.12.2025 № 716-Р-2025/78).	соблюдать не все требования, перечисленные в Положении № 716-П. Позиция НКО: - Требования по пп. 2.1.1 и 2.1.4 с абзаца третьего в части управления РА не являются обязательными для НКО, в том числе по проведению самооценки, анализу КИР, интервью с работниками и т.д. - Требования по п. 2.1.7 не являются обязательными для НКО.	Положения № 716-П) указана ссылка на норму Положения № 716-П, не обязательную для соблюдения НКО в соответствии с главой 9 Положения № 716-П, указанная норма Положения № 716-П по-прежнему не является обязательной для соблюдения (норма главы 8 ¹ Положения № 716-П должна быть выполнена без ее учета).
	О процедурах организации аутсорсинга		
14	Если в банке отсутствует процедура конкурсных закупок, то обязательно ли при расчете ожидаемой выгоды при оценке целесообразности передачи процесса (этапа процесса) на аутсорсинг проводить запрос конкурентных предложений других третьих лиц? Если это обязательно, то есть ли требования по методике проведения данного сравнения?	При анализе целесообразности аутсорсинга в соответствии с абзацем 18 п. 8(1).7.1 необходимо провести сравнение средней рыночной стоимости аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов.	Положение № 716-П не устанавливает требований к проведению закупок кредитной организацией. Требование абзаца восемнадцатого подпункта 8 ¹ .7.1 пункта 8 ¹ .7 Положения № 716-П относится к процедуре инициирования аутсорсинга критически важных процессов. Кредитная организация должна проводить анализ ожидаемой выгоды от аутсорсинга критически важных процессов для оценки целесообразности передачи данных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг.
15	Есть ли требования по формату проведения сравнительного анализа предложений других третьих лиц, установленному в п. 8(1).7.6 Положения № 716-П, при регулярном (не реже одного раза в год) анализе целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов?	Не ясно, достаточно ли представить мониторинг стоимости аналогичных услуг, размещенных на публичных информационных площадках (сайтах). Или при проведении указанного в вопросе сравнительного анализа предложений других третьих лиц обязательно проводить опрос конкурентных предложений?	Кредитная организация самостоятельно с учетом своих потребностей определяет способ проведения регулярного (не реже одного раза в год) сравнительного анализа предложений других третьих лиц.
16	Каким образом Банк должен устанавливать требования к аутсорсеру и проводить оценку данных требований в случае, если аутсорсер при выполнении договорных отношений будет использовать/использует оборудование и программное обеспечение, принадлежащее Банку? Возможно ли не применять данные требования для оценки целесообразности аутсорсинга, а также в рамках качественной оценки аутсорсера?	В соответствии с п. 8(1).7.4 Банк обязан установить требования к наличию ресурсного обеспечения (технического и технологического), а также к вероятности наступления сбоев при выполнении критически важных процессов кредитной организации и в рамках проведения качественной оценки в соответствии с п. 8(1).4.2 Банк должен оценивать уровень негативного влияния в случае нарушения безопасности (конфиденциальности)	При передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) кредитная организация самостоятельно, исходя из специфики выполнения работ, определяет в том числе требования к ресурсному обеспечению (кадровому, техническому и технологическому) третьих лиц (внешних

		данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов при аутсорсинге ИС и уровень негативного влияния, в случае нарушения требований к обеспечению защиты информации и операционной надежности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).	подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), достаточных для выполнения критически важных процессов кредитной организации и (или) их этапов. Требования абзаца седьмого подпункта 8 ¹ .4.2 пункта 8 ¹ .4 Положения № 716-П являются обязательными для кредитной организации вне зависимости от использования аутсорсером оборудования информационных систем (принадлежащих кредитной организации или аутсорсеру).
17	Просим пояснить: • какова периодичность и сроки подготовки отчета (заключения) по анализу финансового положения организации-аутсорсера, • основные критерии анализа финансового положения (какие параметры и насколько глубоко должны быть проанализированы), планируется ли выпуск документов, рекомендаций, описывающих процесс оценки финансового положения организации-аутсорсера	В соответствии с п. 8(1).7.4. КО при передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) должна определять и соблюдать требования к их финансовому положению.	Оценка финансового положения третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) проводится кредитной организацией в соответствии с подпунктом 8¹.7.4 пункта 8¹.7 Положения № 716-П при заключении новых договоров и при ежегодном пересмотре ранее заключенных договоров в соответствии с требованиями абзаца пятого пункта 8¹.8 Положения № 716-П. Кредитная организация самостоятельно в целях соблюдения контрольных показателей уровня риска аутсорсинга с учетом специфики передаваемых на аутсорсинг функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов определяет требования к финансовому положению третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы).
18	Просим дать пояснения по составу информации в указанном отчете. Какие обязательные требования предъявляются к составлению отчета об организации аутсорсинга? Должен или нет указанный отчет быть связанным с отчетом о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг?	В соответствии с абзацем 5 подпункта 8(1).10.1 пункта 8(1).10 Положения № 716-П предусмотрено формирование отчета об организации аутсорсинга подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга.	По вопросу 1. Кредитная организация исходя из масштаба деятельности и объема операций, процессов и (или) этапов процессов, переданных на аутсорсинг, самостоятельно определяет состав информации, включаемой в отчет об организации аутсорсинга. По вопросу 2.

			Кредитная организация вправе как объединить отчет ¹ о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и отчет ² об организации аутсорсинга, так и подготавливать их отдельно.
19	Указанная стратегия должна быть разработана в качестве отдельного внутрибанковского документа или может быть включена в качестве отдельного Модуля к Плану ОНиВД?	В соответствии с абзацем 3 подпункта 8(1).8 в дополнение к процедурам организации аутсорсинга кредитная организация в рамках комплекса мероприятий, направленных на обеспечение соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга значениям, должна разработать стратегию прекращения выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов.	Рекомендуем разрабатывать стратегию прекращения выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов, предусмотренную пунктом 8 ¹ .8 Положения № 716-П в виде отдельного документа или в составе документа, определяющего комплекс мероприятий в соответствии с подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 Положения № 716-П.

¹ В соответствии с подпунктом 8¹.7.6 пункта 8¹.7 Положения № 716-П.

² В соответствии с подпунктом 8¹.10.1 пункту 8¹.10 Положения № 716-П.