



Группа компаний «ФИНИСТ»



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

**Внедрение требований Указания Банка России от 22.10.2024 № 6906-У «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» в части риска аутсорсинга.
Преимущества автоматизации.**

08.08.2025

Аутсорсинг - организация и (или) осуществление деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по передаче своих функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы).

Риска аутсорсинга - риск недостатков организации и (или) осуществления деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по передаче своих функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), а также невыполнения и (или) неоказания или ненадлежащего выполнения и (или) оказания ими переданных им функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг.

Риска аутсорсинга ИС - риск аутсорсинга, связанный с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов.

Аутсорсинг ИС - (соответственно) - аутсорсинг, связанный с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов.

В качестве предпосылок к
росту объемов
аутсорсинга, в т.ч.
аутсорсинга ИС, Банка
России выделяет
ускорение цифровизации и
автоматизации в сфере
предоставления
финансовых услуг,
углубление процессов
разделения труда
и специализации
деятельности, а также
необходимость адаптации
финансового рынка
к текущей геополитической
ситуации

Преимущества аутсорсинга

Снижение финансовых издержек

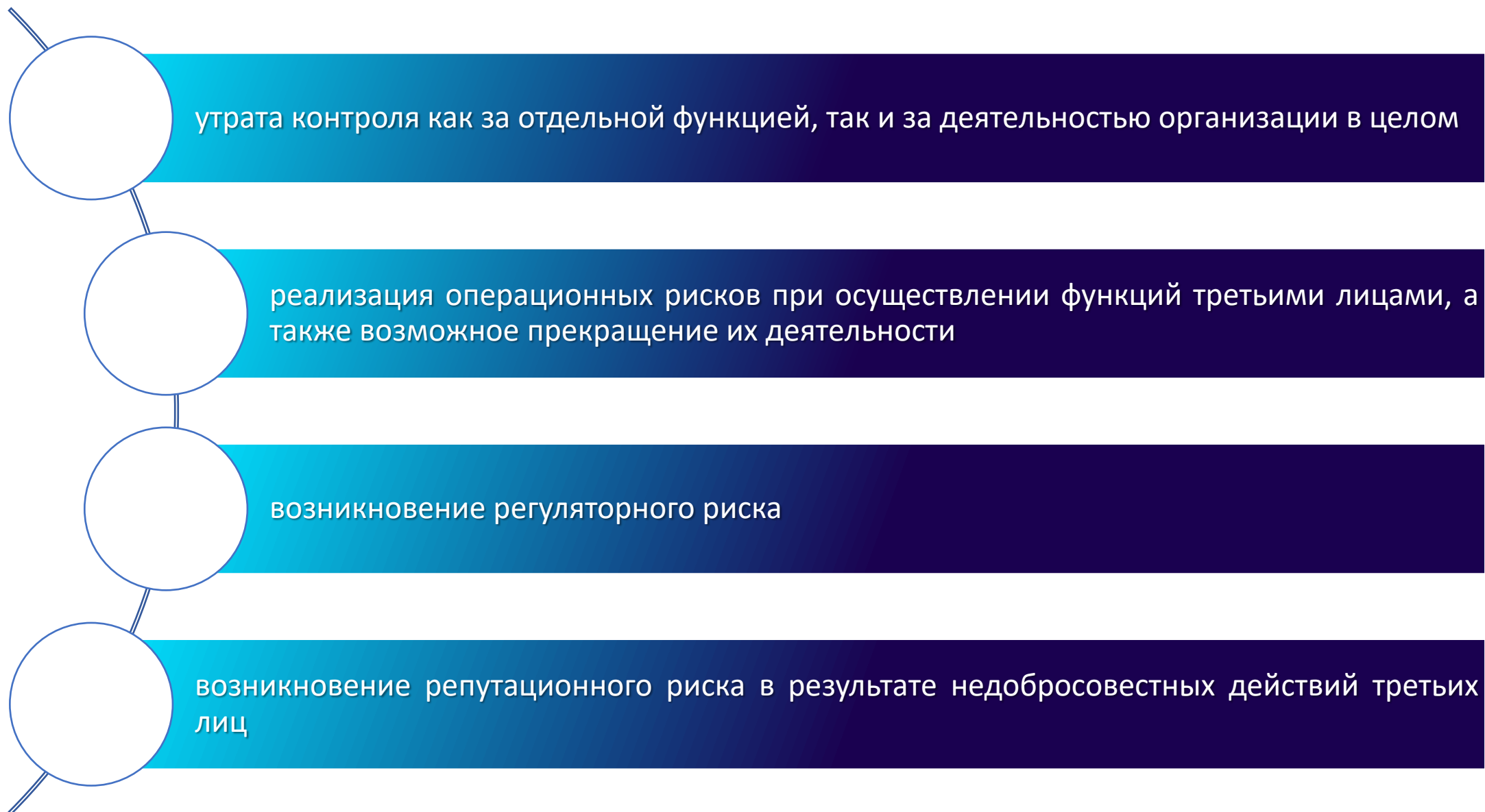
Привлечение компетентных специалистов

Решение узкоспециализированных задач

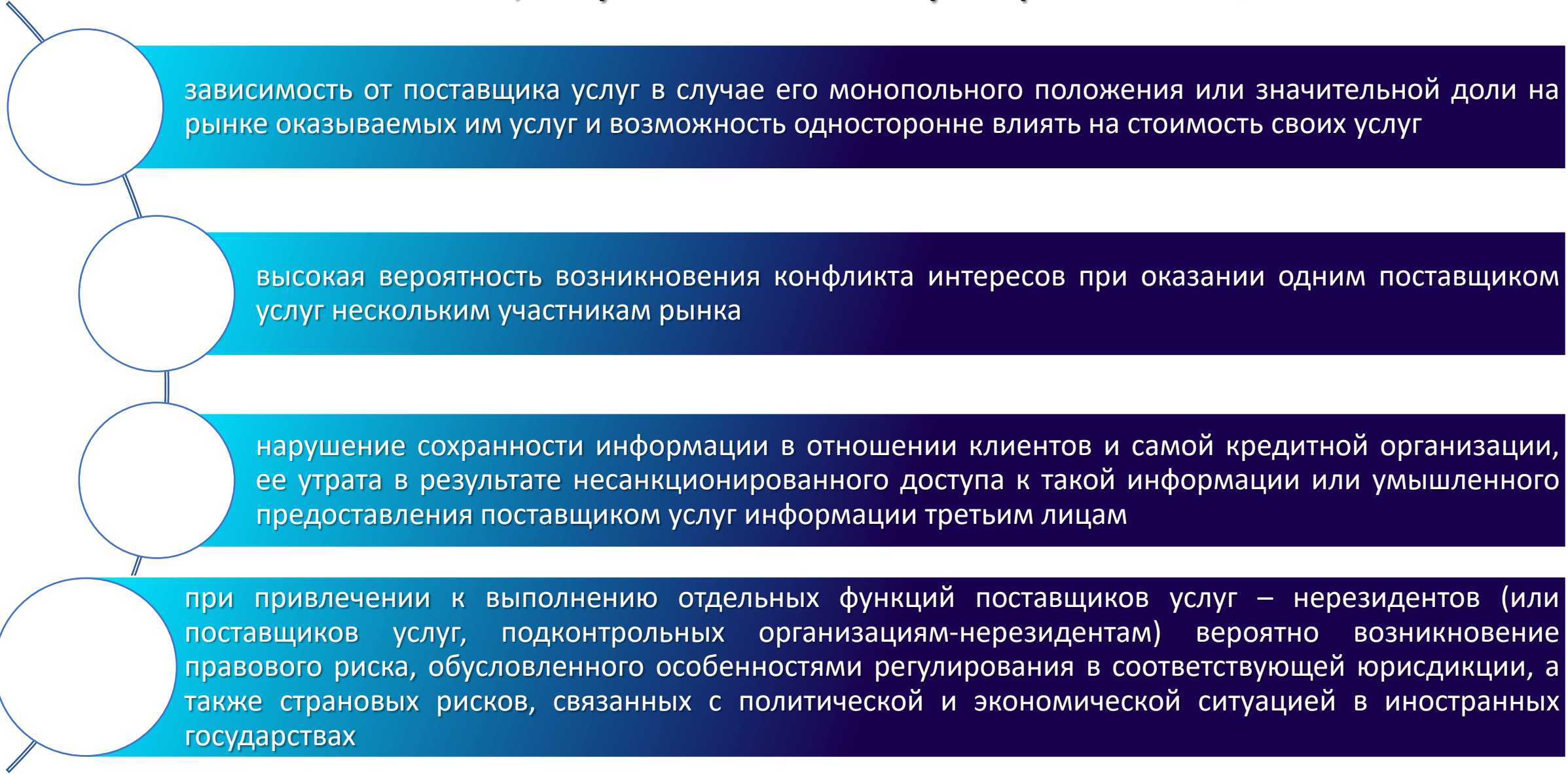
Повышение эффективности деятельности

Доступ к передовым высокотехнологичным
вычислительным ресурсам

Риски, обусловленные аутсорсингом



Риски, обусловленные аутсорсингом (продолжение)



зависимость от поставщика услуг в случае его монопольного положения или значительной доли на рынке оказываемых им услуг и возможность односторонне влиять на стоимость своих услуг

высокая вероятность возникновения конфликта интересов при оказании одним поставщиком услуг нескольким участникам рынка

нарушение сохранности информации в отношении клиентов и самой кредитной организации, ее утрата в результате несанкционированного доступа к такой информации или умышленного предоставления поставщиком услуг информации третьим лицам

при привлечении к выполнению отдельных функций поставщиков услуг – нерезидентов (или поставщиков услуг, подконтрольных организациям-нерезидентам) вероятно возникновение правового риска, обусловленного особенностями регулирования в соответствующей юрисдикции, а также страновых рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в иностранных государствах

Риски, обусловленные аутсорсингом *(продолжение)*

С точки зрения финансового рынка в целом концентрация отдельных функций участников финансового рынка на одном или нескольких поставщиках является основным фактором, влияющим на возникновение **системного риск**.

В центре особого внимания регулятора находится аутсорсинг, связанный с применением информационных технологий и облачных сервисов (аутсорсинг ИС), основными проблемными зонами которого выступают защита конфиденциальной информации, содержащей сведения, составляющие охраняемую законом тайну, а также обеспечение операционной надежности технологических процессов, переданных на аутсорсинг.

Управление и
контроль



Безопасность

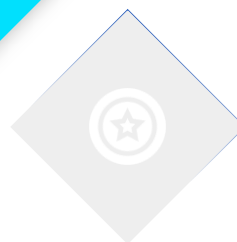


Риск аутсорсинга

Непрерывность



Качество и
репутация



Ключевые риски, связанные с аутсорсингом, обусловлены **возникновением зависимости от исполнения процессов / этапов третьими лицами и снижением/утратой контроля над управлением исполнения процесса / этапа** и выражаются в росте рисков обеспечения непрерывности процессов и росте рисков, связанных с информационной безопасностью, в т.ч. защиты данных, доступ к которым получает третье лицо.

Критерии аутсорсинга

Приложение 6 716-П

передаваемые
функции/процессы/
этапы связаны с
выполнением
**критически
важных операций**



передаваемые
функции/ процессы
**не относятся к
исключениям**



передача на основании
**договора или
соглашения между
банком и третьим
лицом**



возможность
**самостоятельного
выполнения**



исполнение на
**периодической или
постоянной основе (12 мес.
или более), не разовый
характер**



В периметр **аутсорсинга ИС** включаются функции/процессы, связанные с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием **информационных систем** и их компонентов, в рамках **выполнения технологических процессов по 850-П.**

- функции/процессы, выполнение которых определено законодательством РФ с обязательным привлечением третьих лиц

- услуги информационно-аналитических агентств

- услуги операторов услуг платежных инфраструктур

- услуги операторов услуг платежных инфраструктур по обмену финансовыми сообщениями

- услуги, оказываемые в рамках корреспондентских отношений между кредитными организациями.

- юридическое сопровождение, включая представление интересов в суде; консультационные услуги

- услуги по проведению клиринга и расчетов с центральными контрагентами, центральными платежными клиринговыми контрагентами и расчетными центрами

Исключения
(Приложение 6 к
716-П)

- услуги по уборке и обслуживанию зданий и помещений

- медицинские услуги

- техническое обслуживание автомобилей

- услуги по организации общественного питания

- услуги туристических агентств

- коммунальные услуги;
- услуги связи

- приобретение товаров

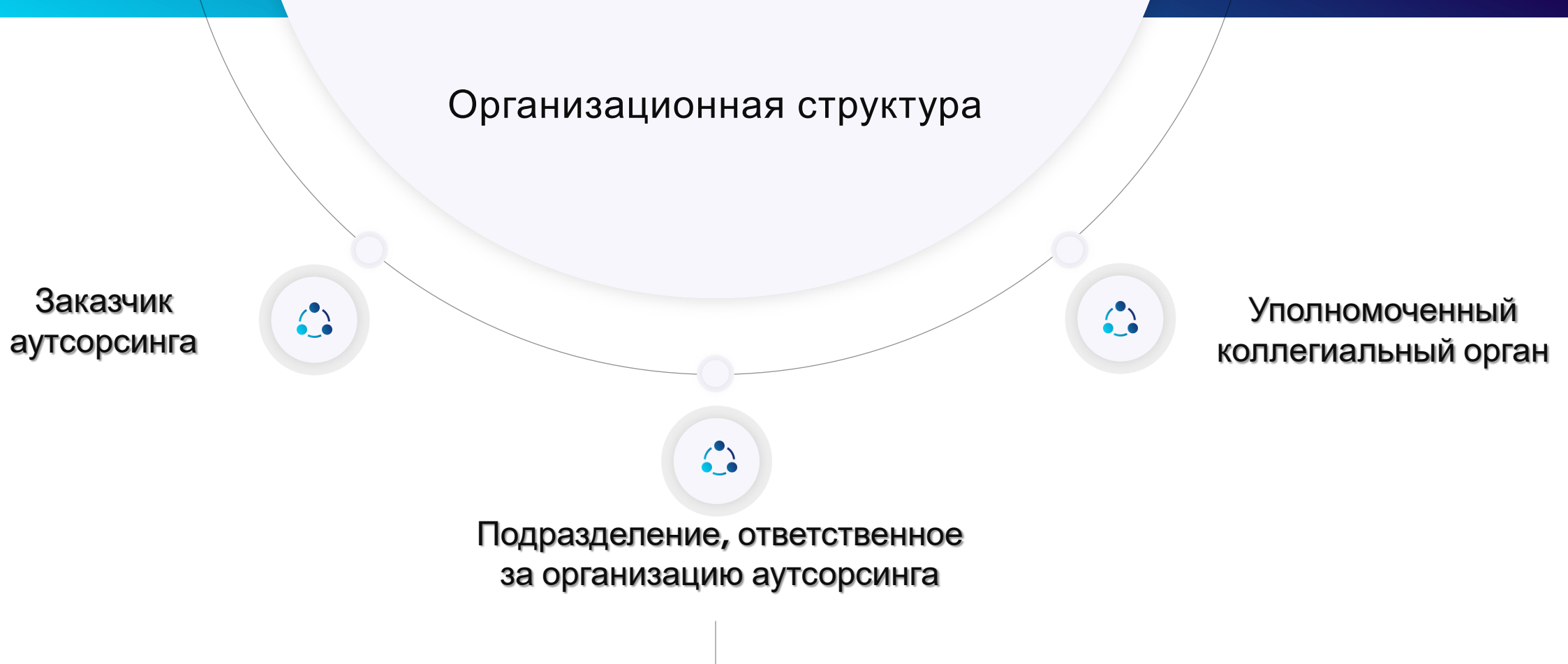
Рекомендации по установлению дополнительных критериев

В целях более детальной идентификации аутсорсинга и учета принципа соразмерности и существенности считаем целесообразным вводить дополнительные критерии признания аутсорсинга, например:



Перечень договоров аутсорсинга

	Наименование аутсорсера / ID	Номер договора / ID	Параметры договора (дата, срок...)	Подразделение - заказчик	Процесс / функция / операция	Технологический процесс (для аутсорсинга ИС)	Автоматизированная система (для аутсорсинга ИС)	Связанные аутсорсеры /ID	Контролируемые параметры договора (в целях мониторинга)
1	----	----	----	----	----	----	----	----	----
2	----	----	----	----	----	----	----	----	----
3									
4									
5									
6									



Помимо участников процедур, явно указанных в Положении 71Б-П в банках могут выделяться иные подразделения и участники, например, подразделение, ответственное за процедуры организации тендеров и закупок.

Заказчик аутсорсинга

анализ целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов

формирование заключения с предложением об аутсорсинге, включающего результаты анализа целесообразности аутсорсинга

участие в мониторинге критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и текущих рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов, в т.ч. качества выполнения процессов и **соблюдения целевых показателей оказания услуг** третьими лицами

Подразделение, ответственное
за организацию аутсорсинга

разработка требований к процедурам организации
аутсорсинга критически важных процессов

контроль соблюдения работниками Банка требований к
процедурам организации аутсорсинга

*В целях организации
аутсорсинга:*

планирование, разработка, контроль и совершенствование комплекса
мероприятий, направленных на повышение эффективности
управления РА и уменьшение негативного влияния РА

составление отчетов об организации аутсорсинга и
направление их на рассмотрение уполномоченному
коллегиальному органу Банка

осуществление других функций, связанных с организацией
аутсорсинга

Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга

*В управления риском
аутсорсинга:*

соблюдение **процедур управления операционным риском**, в части идентификации РА, сбора и регистрации информации о внутренних событиях РА и потерях от его реализации, мониторинга РА

участие в реализации процессов в рамках комплекса **мероприятий, направленных на повышение эффективности управления РА и уменьшение негативного влияния**

составление **отчетов по событиям РА** и направление их в службу управления рисками

осуществление **мониторинга сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня РА**

участие в разработке процедур управления РА

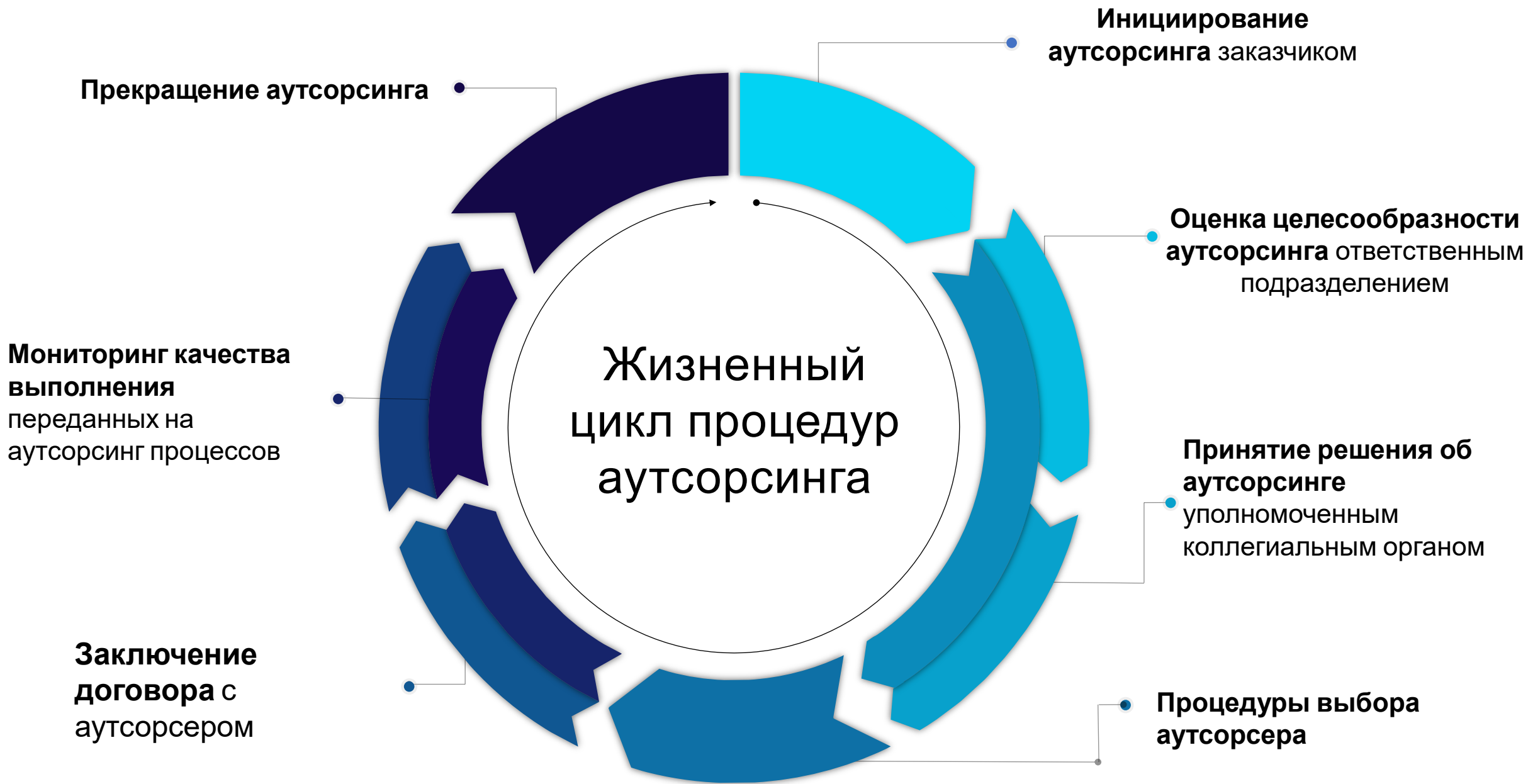
консультирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением РА

осуществление других функций, связанных с управлением РА

Уполномоченный коллегиальный орган

рассматривает заключение с предложением об аутсорсинге, подготовленное заказчиком аутсорсинга, и заключение о целесообразности аутсорсинга, подготовленное подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга, и принимает решение об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов

рассматривает отчет подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг и принимает решение о **дальнейшей продолжении** аутсорсинга; **пересмотре требований** к выполнению третьими лицами критически важных процессов и (или) их этапов либо о **прекращении выполнения** третьими лицами критически важных процессов и (или) их этапов



Инициирование аутсорсинга

Анализ стратегических планов

Анализ базы СОР

Анализ результатов оценки рисков

Анализ результатов оценки эффективности СУОР

Анализ ограничений аутсорсинга

Анализ ожидаемой выгоды

Выявление и анализ рисков

Анализ состава третьих лиц

Выявление потребности в аутсорсинге



Анализа целесообразности аутсорсинга

Анализа целесообразности (заказчик)

Оценка ограничений

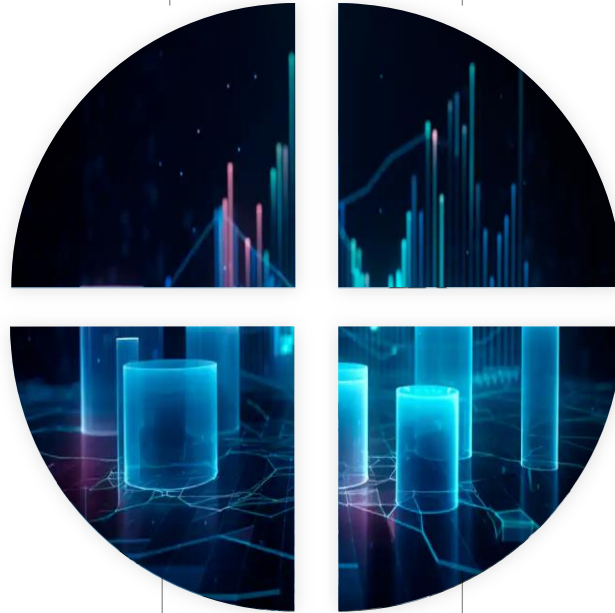
- требований законодательства РФ;
 - возможности выполнения критически важных процессов собственными силами Банка;
 - предложения услуг на рынке, включая **сравнение средней рыночной стоимости аутсорсинга**, в том числе первичных и последующих затрат на их выполнение, **с размером инвестиций, необходимых для выполнения указанных критически важных процессов собственными силами.**
-
- стратегический риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - операционный риск;
 - страновой риска;
 - риска концентрации, обусловленного зависимостью выполнения нескольких процессов / этапов процессов от одного или группы третьих лиц

Выявление и анализ рисков

Анализ ожидаемой выгоды

- снижения и (или) перераспределения операционных расходов;
- обеспечения выполнения критически важных процессов в отсутствие необходимых кадровых ресурсов у Банка;
- высвобождения кадровых ресурсов Банка;
- повышения эффективности функционирования;
- возможности применения ранее не доступных Банку технологий;
- сокращения сроков выхода на рынок с новыми продуктами/услугами;
- увеличения объемов и (или) масштаба деятельности;
- передачи (или частичной передачи) риска третьим лицам.

Анализ состава третьих лиц

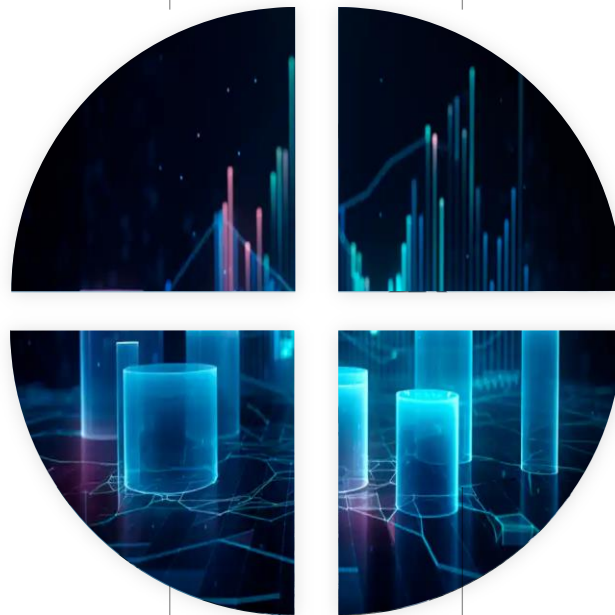


Результатом этапа инициирования аутсорсинга является подготовленное заказчиком **заключение с предложением об аутсорсинге**, которое далее направляется ответственному подразделению

Выявление и анализ рисков

- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- страновой риска;
- риска концентрации, обусловленного зависимостью выполнения нескольких процессов / этапов процессов от одного или группы третьих лиц

Оценка обоснованности выводов заказчика



Анализ рентабельности аутсорсинга



Анализ ожидаемой выгоды от аутсорсинга

В случае передачи на аутсорсинг
связанным с Банком третьим лицам

Результатом этапа оценки целесообразности ответственным подразделением является подготовленное им **заключение о целесообразности аутсорсинга**, которое далее вместе с **заключением заказчика** направляется на рассмотрение **уполномоченному коллегиальному органу**

Принятие решения об аутсорсинге *(уполномоченный коллегиальный орган)*

Уполномоченный коллегиальный орган рассматривает в установленные сроки заключение с предложением об аутсорсинге, подготовленное заказчиком аутсорсинга, и заключение о целесообразности аутсорсинга, подготовленное подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга, и **принимает решение** об аутсорсинге критически важных процессов / этапов

Решение уполномоченного коллегиального органа должно в т.ч. включать **условия аутсорсинга**, его стоимость и состав третьих лиц, которым могут быть переданы на аутсорсинг критически важные процессы / этапы

Процедура выбора аутсорсера (конкурс/тендер)

В рамках процедур выбора аутсорсера первоначально должны быть определены требования к аутсорсеру в т.ч. с учетом требований, изложенных в п. **8(1).7.4.** Положения **716-П.** Формирование таких требований осуществляется подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга совместно с заказчиком аутсорсинга в т.ч. **с учетом параметров решения, принятого коллегиальным уполномоченным органом и с учетом проведенного анализа рисков,** связанных с аутсорсингом выявленных в рамках процедур инициирования и оценки целесообразности

Далее заказчик аутсорсинга в т.ч. с возможностью привлечения подразделения, ответственного за закупки, с учетом ранее сформированных требований в рамках подготовки процедур выбора аутсорсера, может составить перечень соответствующих таким требованиям третьих лиц и инициировать процедуру выбора аутсорсеров с учетом выдвигаемых требований к ним.

При заключении договора с аутсорсером в нем должны быть определены основные требования к выполнению критически важных процессов/этапов с учетом норм п. **8(1).7.5.** Положения **716-П.,** в т.ч. порядок взаимодействия с аутсорсером и требования к процедурам управления операционным риском

01

Определение и фиксация конкурсных требований к аутсорсеру

02

Определение перечня возможных третьих лиц

03

Организация процедуры выбора (тендера / конкурса)

04

Оценка третьих лиц, определение конкретного аутсорсера

05

Формирование и подписание договора

Мониторинг аутсорсинга

01

мониторинг соблюдения целевых показателей оказания услуг

02

анализ отчетности и информации, предоставляемой третьими лицами

03

регулярный анализ целесообразности аутсорсинга, включая анализ изменений предложений на рынке

04

процедуры контроля за выполнением третьими лицами критически важных процессов / этапов

05

контроль за выполнением третьими лицами требований к выполнению критически важных процессов и к процедурам управления операционным риском

Результаты мониторинга оформляются ответственным подразделением в виде **отчета о качестве выполнения критически важных процессов / этапов, переданных на аутсорсинг**, и передаются на рассмотрение **уполномоченного коллегиального органа**, который принимает одно из решений:



о продолжении выполнения третьими лицами критически важных процессов / этапов без внесения изменений



о пересмотре требований к выполнению третьими лицами критически важных процессов / этапов



о прекращении выполнения третьими лицами критически важных процессов / этапов

Прекращение аутсорсинга

При **прекращении аутсорсинга** важно осуществить и проконтролировать ряд процедур и требований, связанных с прекращением доступа аутсорсера к данным банка и его клиентов в т.ч.:

–

передача (возврат) данных Банка и его клиентов, накопленных в процессе выполнения критически важных процессов / этапов

–

прекращение доступа третьих лиц к данным Банка и его клиентов, к которым третьим лицам был предоставлен доступ в процессе аутсорсинга

–

уничтожение данных Банка и его клиентов у третьих лиц под контролем представителей Банка

–

составление акта о прекращении выполнения критически важных процессов / этапов, в том числе осуществление взаиморасчета и подтверждение отсутствия задолженности и претензий между сторонами

Элементы и процедуры управления риском аутсорсинга

Определение и регламентирование в ВНД основных процедур управления риском аутсорсинга, а также процедур аутсорсинга

Формирование организационной структуры и разграничение полномочий участников процедур

Определение и детализация критериев идентификации аутсорсинга

Ревизия текущей договорной базы в целях идентификации аутсорсинга критически важных процессов и формирования перечня договоров аутсорсинга

Организация процедур аутсорсинга, включая оценку и анализ третьих лиц, контроль исполнения требований к третьим лицам и выполнения ими процессов / этапов, **формирование стратегии выхода из аутсорсинга**

Организация процедур управления риском аутсорсинга, с учетом его специфики, в т.ч. регистрация событий риска аутсорсинга, качественная оценка риска аутсорсинга, мониторинг риска аутсорсинга, контроль показателей РА (КПУР РА), аналитика и отчетность по РА



Регистрация событий РА

События РА выявляются и регистрируются с определением всех элементов классификации в соответствии с главами **2, 3 и 6** и приложением **4** к Положению **716-П**, в том числе с указанием в базе событий внутренних и (или) внешних источников реализации таких событий **информации о третьих лицах оказывающих соответствующие услуги**. Таким образом в рамках событий РА также должен быть идентифицирован и зафиксирован соответствующий аутсорсер, в рамках отношений с которым регистрируется событие

В рамках информации о виде операционного риска, а также о связанных рисках указываются основной и связанные риски. Риск аутсорсинга при этом может быть указан как в качестве основного, так и в качестве связанного (когда основным видом может быть, например, риск ИБ /ИС либо риск нарушения операционной надежности).

К событиям риска аутсорсинга ИС относятся инциденты защиты информации и инциденты операционной надежности, вследствие которых возникли прямые и косвенные потери при аутсорсинге ИС.

Регистрация в рамках события РА информации **об аутсорсере**, позволяет проводить более детальную аналитику по событиям РА, в т.ч. **в разрезе аутсорсеров**, а также позволяет точнее оценивать риск аутсорсинга; устанавливать и мониторить показатели риска аутсорсинга конкретных третьих лиц, что повышает качество управления и контроля договоров аутсорсинга.

Качественная оценка РА

Качественная оценка риска аутсорсинга проводится в рамках общих требований по качественной оценке ОР по п. **2.1.5. Положения 716-П** с учетом следующих факторов:

уровень негативного влияния, в том числе величину финансовых потерь, потерь деловой репутации и иных видов потерь, а также величину потерь средств клиентов и контрагентов, в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения аутсорсером своих обязательств

влияние аутсорсинга на вероятность реализации риска ошибок в процедурах внутреннего контроля

уровень негативного влияния в случае нарушения безопасности (конфиденциальности) данных Банка и его клиентов

взаимосвязи между процессами Банка в том числе на основании зависимости процессов от третьих лиц

особенности оказания услуг и (или) выполнения процессов / этапов, переданных на аутсорсинг, **и возможность замены третьего лица**, оказывающего данные услуги на другое третье лицо или сам Банк

наличие связанности между Банком и третьими лицами

стоимость оказания услуг и (или) выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов третьим лицом

Зависимость от аутсорсера

Учитывая, что зависимость от аутсорсера является определяющим источником риска аутсорсинга, рекомендуется устанавливать и оценивать обособленный качественный показатель зависимости процесса/этапа от аутсорсера в рамках каждого договора аутсорсинга. Оценку рекомендуется осуществлять также по 4-х уровневой шкале качественных оценок (низкий, средний, высокий, очень высокий)

В качестве факторов оценки могут применяться следующие:

наличия обременительных для Банка договорных обязательств, усложняющих процедуры расторжения договора с аутсорсером

уникальность параметров технологического взаимодействия с аутсорсером, усложняющая переход на взаимодействие с иным третьим лицом (в т.ч. совместимость технологических платформ)

возможность и скорость перехода на исполнение процессов/этапов своими силами

степень информационной открытости аутсорсера, оперативность и полнота получаемых данных от аутсорсера

уровень показателей качества выполнения процессов аутсорсером

уровень и динамика финансового состояния аутсорсера

наличие доступа к передаваемым в рамках аутсорсинга данным и информации

риск утечек информации и потери данных

Зависимость от аутсорсера

$$k = \frac{\sum_1^i B_i}{n}$$

Где **K** – качественный показатель зависимости от третьего лица;

B – оценка **i**-го параметра по 4-х бальной шкале (где **1** – низкий, **2**- средний, **3** – высокий, **4** – очень высокий);

n – количество параметров оценки.

Получившаяся средневзвешенная величина округляется до целых и сопоставляется с одним из уровней оценки.

Такую оценку зависимости от аутсорсера рекомендуется сопоставлять с качественной оценкой РА и корректировать качественную оценку до уровня оценки зависимости от аутсорсера, в случае если она имеет значение хуже, чем качественная оценка риска

Мониторинг риска аутсорсинга

Процедуры мониторинга риска аутсорсинга, осуществляемого в соответствии с подпунктом **2.1.7** Положения **716-П**, в т.ч. должны включать:

–

мониторинг наличия связанности между аутсорсерами

–

мониторинг наличия зависимости оказания услуг и (или) выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов от одного или группы третьих лиц

–

мониторинг соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга определенным сигнальным и контрольным значениям

Для целей управления риском аутсорсинга связанность между третьими лицами определяется на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи **64** Федерального закона **№ 86-ФЗ**

Реагирование на риск аутсорсинга

По результатам процедур управления РА (оценка риска, процедуры мониторинг, оценка КПУР/КИР), в т.ч. в рамках рассмотрения отчета о качестве выполнения процессов, переданных на аутсорсинг, уполномоченный коллегиальный орган принимает решение о дальнейшем осуществлении аутсорсинга третьими лицами (продолжение/пересмотр/прекращение).

Помимо этого, в рамках системы реагирования на РА рекомендуется по каждому договору аутсорсинга **на этапе запуска** разрабатывать т.н. «**стратегию выхода**», которая должна в т.ч. подразумевать:

–

Критерии оценки необходимости прекращения аутсорсинга, в т.ч. уровни оценки, при которых признается необходимость прекращения аутсорсинга.

А также включать отдельные критерии расторжения в договор.

–

Перечень альтернативных аутсорсеров с оценкой возможных сроков перехода

–

Порядок перехода на иного аутсорсера либо перехода на самостоятельное выполнение процессов

Отчетность по РА

- 8(1).7.6 По результатам мониторинга **подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга**, формирует отчет о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и направляет его на рассмотрение уполномоченному коллегиальному органу не реже одного раза в год
- 8(1).10.1 **Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга** в целях организации аутсорсинга выполняет:
- составление отчетов об организации аутсорсинга и направление их на рассмотрение **уполномоченному коллегиальному органу**
- 8(1).10.2 **Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга** в целях управления риском аутсорсинга выполняет:
- составление отчетов по событиям риска аутсорсинга и направление их в **службу управления рисками**
- 8(1).12 **Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга**, в дополнение к отчетам, формируемым подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском, в соответствии с пунктом 4.2 Положения 716-П, формирует **отчеты по риску аутсорсинга**.

Отчетность по РА *(продолжение)*

Ежегодный отчет, направляемый уполномоченному коллегиальному органу, должен содержать в том числе следующую информацию:

- **перечень договоров** аутсорсинга;
- **анализ отчетности и информации**, предоставляемой аутсорсером;
- **анализ целесообразности** продолжения аутсорсинга, в т.ч. с учетом оценки изменений предложения услуг (работ, товаров) на рынке, в том числе сравнительный анализ предложений других третьих лиц, **оценка уровня зависимости от аутсорсера**;
- **оценка исполнения** аутсорсером обязательств по договору, мониторинг соблюдения целевых показателей оказания услуг;
- **объем операций, переданных на исполнение** третьим лицам в разрезе договоров
- **мониторинг КПУРов** по риску аутсорсинга.

В рамках внутренних ежеквартальных/годовых отчетов по риску аутсорсинга помимо информации в разрезе параметров пункта **4.2.4. 716-П** в части риска аутсорсинга рекомендуется включать перечень аутсорсеров (в т.ч. новых за период), объем передаваемых на аутсорсинг операций (операций, проводимых с помощью аутсорсеров), анализ соблюдения КПУРов по риску аутсорсинга

Заказчики аутсорсинга предоставляют в адрес ответственного за организацию аутсорсинга подразделения информацию в рамках мониторинга аутсорсинга, необходимую для формирования периодических отчетов ответственным подразделением.

КПУРЫ по РА

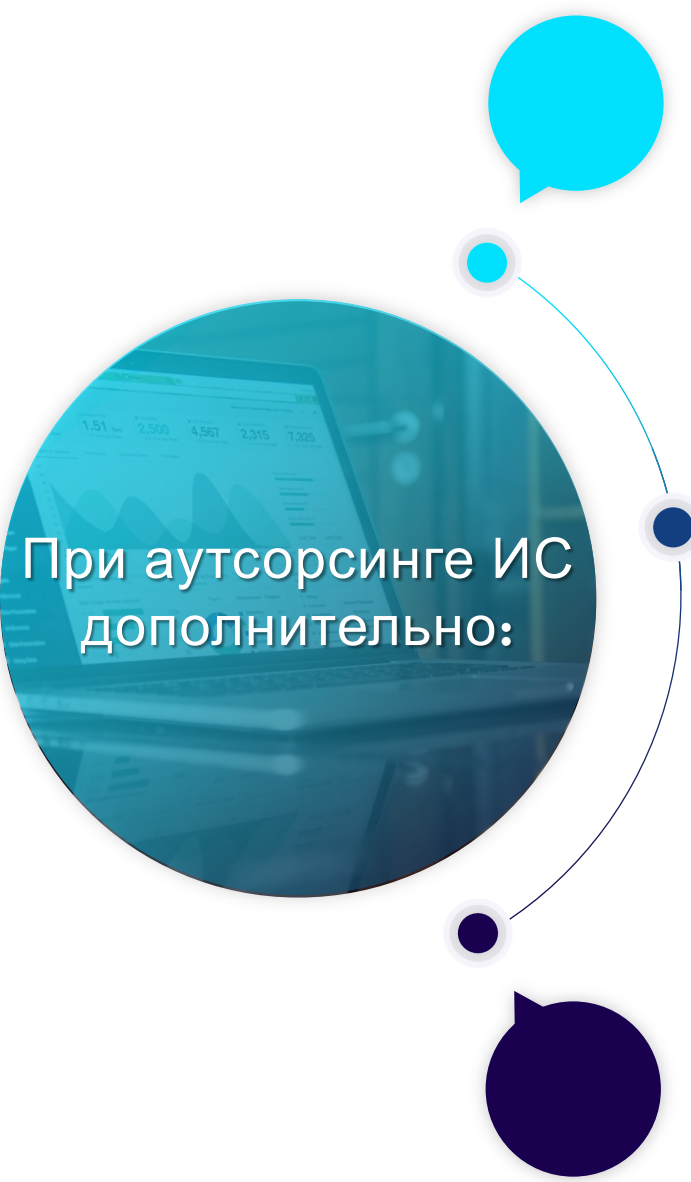
В отличие от общих КПУРов по операционному риску и КПУРов по риску информационной безопасности ЦБ, определенных в приложении 1 к Положению 716-П, ЦБ не дает конкретную структуру КПУРов по риску аутсорсинга, но регламентирует требования по их установлению и контролю

Соответственно пока ЦБ жестко не регламентировал структуру КПУР по риску аутсорсинга на данном этапе рекомендуется устанавливать следующие виды КПУРов по риску аутсорсинга:

- **общие КПУР** по ОР из приложения 1 716-П лоцированные на **вид риска аутсорсинга, либо риск аутсорсинга ИС;**
- **общие КПУРЫ** лоцированные на **конкретного аутсорсера/договор аутсорсинга;**
- ЦПОНЫ в рамках 850-П лоцированные на риск аутсорсинга ИС в целом либо на договор аутсорсинга.

Сбор и агрегация данных по таким показателям из базы событий будет осуществляться в рамках событий риска аутсорсинга по соответствующим значениям из полей **вид риска ОР** либо **вид связанного риска**, а также исходя из данных об аутсорсере в соответствующем поле.

Риск аутсорсинга ИС



При аутсорсинге ИС дополнительно:

- заказчиком **в рамках процедур инициирования** и ответственным за организацию аутсорсинга подразделением в рамках **оценки целесообразности** дополнительно проводится **анализ риска информационной безопасности и риска нарушения операционной надежности**

- при определении **требований к аутсорсеру** дополнительно определяется вероятности наступления случаев нарушения операционной надежности и требования к обеспечению защиты информации и безопасности (конфиденциальности) данных Банка и его клиентов; а также требования к соблюдению норм законодательства РФ в области обработки информации Банка и его клиентов, в том числе при трансграничной передаче таких данных

- дополнительные требования к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов привлекаемыми организациями при аутсорсинге ИС, включая требования к:

- описанию (перечню) технологических процессов, технологических участков, передаваемых на аутсорсинг;
- обеспечению безопасности (конфиденциальности) данных Банка и его клиентов при аутсорсинге ИС;
- обеспечению операционной надежности и защиты информации Банка;
- трансграничной передаче данных Банка и его клиентов;
- предоставлению аутсорсерами информации, направленной на выполнение обязательств Банка перед Банком России и исполнительными органами государственной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий.

Риск аутсорсинга ИС *(продолжение)*

В рамках процедур **прекращения аутсорсинга** определяются дополнительные требования к процедуре выполнения критически важных процессов / этапов привлекаемыми организациями при аутсорсинге ИС, включая требования к:

прекращению эксплуатации и (или) возврату информационных систем привлекаемых организаций;

прекращению доступа к данным и информационным системам Банка, к которым привлекаемым организациям был предоставлен доступ в процессе выполнения критически важных процессов

передаче и (или) уничтожению данных Банка и его клиентов на аппаратных средствах, носителях и (или) в информационных системах привлекаемых организаций под контролем представителей Банка

Банк в целях контроля за уровнем риска аутсорсинга ИС применяет контрольные показатели уровня риска информационной безопасности - оценка соответствия уровню защиты информации, а также целевые показатели операционной надежности, предусмотренные Положением Банка России **850-П**.

Дорожная карта и существенные элементы организации процедур аутсорсинга

Определение организационной структуры системы управления риском аутсорсинга (выделение ответственного за организацию аутсорсинга подразделения, определение/создание уполномоченного коллегиального органа по принятию решений)

Ревизия текущей договорной базы на предмет идентификации аутсорсинга, детализация критериев, формирование перечня аутсорсинга/аутсорсеров.
+ изменение текущих договоров с учетом требований к аутсорсингу и контролю качества исполнения обязательств третьими лицами.

Регламентирование основных процедур управления риском аутсорсинга и процедур аутсорсинга (с учетом требований новой главы **716-П**), разработка соответствующих ВНД.

Определение и установление КПУРов по риску аутсорсинга.

Доработка структуры базы СОР и автоматизация процедур аутсорсинга и управления риском аутсорсинга.



Группа компаний «ФИНИСТ»

Спасибо за внимание



www.finist-soft.ru

Е-mail руководителя

inf@finist-soft.ru

Е-mail поддержки

support@finist-soft.ru

Телефоны

(843) 203-92-34

(843) 564-52-36

Адрес

Татарстан, г. Казань,
пр-кт. Ямашева 10