Комментарии Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями¹ к вопросам и предложениям 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» (далее – проект указания)

№ п/п	Структурная единица проекта указания	Содержание вопроса и предложения	Пояснение	Комментарий ДНСЗКО
1	2	3	4	5
1.	Подпункт 8.1.7.1. Главы 8.1. Управление риском аутсорсинга	Уточнение порядка проведения качественной оценки риска аутсорсинга	Процедура качественной оценки уровня риска аутсорсинга функций, операций, услуг, этапов процессов, проводимая в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, в том числе с учетом внутренних и внешних факторов, связанных с осуществлением аутсорсинга. Ряд факторов, перечисленных по тексту пункта (например, стоимость услуг), предполагает, что процедура качественной оценки (в том числе самооценки) должна проводиться по каждому договору, в рамках которого проведена передача на аутсорсинг, а потом уже по совокупности договоров – на уровне процесса в целом. Просим подтвердить понимание	Позицию подтверждаем. Кредитная организация самостоятельно определяет методы анализа рисков при принятии решения о передаче функций на аутсорсинг (количественные, качественные методы их оценки). Указанный анализ проводится по каждому договору. Процедура качественной оценки риска аутсорсинга в соответствии с подпунктом 8 ¹ .7.1 пункта 8 ¹ .7 проекта указания проводится по совокупности услуг аутсорсинга функций кредитной организации методами, указанными в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716-П ² .
2.	Глава 8.1.	Уточнение подходов к оценке риска концентрации на поставщика	Планируется ли регулирование системного риска концентрации со стороны нескольких финансовых организаций на одном или нескольких поставщиках?	Указанный вопрос не относится к предмету регулирования проекта указания. Результаты оценки системного риска концентрации услуг на отдельных поставщиках

¹ Далее – ДНСЗКО.

² 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).

			Предполагается ли, что оценка данного риска будет осуществляться на уровне самих финансовых организаций? На уровне финансовой организации затруднена оценка данного риска, в связи с отсутствием информации о других ФО.	на финансовом рынке по состоянию на конец 2022 года представлены в докладе Банка России ³ .
3.	Глава 8.1.	Уточнение подходов к оценке риска концентрации на поставщика	Предлагаем не производить оценку риска концентрации на поставщика, входящего в одну банковскую группу с кредитной организацией. Риски концентрации на внутригрупповых поставщиков являются несущественными, деятельность дочерней организации регулируется внутригрупповыми банковскими требованиями.	Считаем целесообразным установление идентичных требований к поставщикам услуг, как «внешним», так и «внутренним» по отношению к кредитной организации. Наличие зависимости выполнения критически важных процессов кредитной организации от одного поставщика оказывает прямое влияние на обеспечение ее операционной устойчивости (в том числе операционной надежности).
4.	Подпункт 8.1.4.	Уточнение касательно определения перечня контрольных показателей уровня риска аутсорсинга	1. Правильно ли мы понимаем, Кредитная Организация сама определяет набор контрольных показателей уровня риска аутсорсинга? 2. Предлагаем в целях унификации подходов к установлению кредитными организациями таких показателей сформировать их перечень (по аналогии с ранее определенным регулятором перечнем КПУР, представленным в Приложении 1 к Положению 716-П).	В соответствии с текущей редакцией проекта указания кредитная организация самостоятельно определяет перечень контрольных показателей уровня риска аутсорсинга. При этом проект указания планируется дополнить минимальным перечнем контрольных показателей уровня риска аутсорсинга в целях контроля за уровнем риска аутсорсинга информационных технологий и использования облачных услуг.
5.	Подпункт 8.1.6.1.	Уточнение связи видов риска	Согласно п.8.1.6.1 необходимо оценивать страновой риск в значении риска реализации потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в условиях применения к третьему лицу (внешнему	Страновой риск и риск концентрации услуг на отдельных поставщиках являются отдельными видами рисков, возникающими при передаче функций, операций, услуг, этапов процессов кредитной организации на аутсорсинг третьим лицам. В рамках проекта

³ Доклад для общественных консультаций «Управление рисками аутсорсинга на финансовом рынке» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

			<p>подрядчику, контрагенту, участнику банковской группы) юрисдикции, отличной от юрисдикции, применяемой к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая случаи трансграничной передачи данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);</p> <p>риск концентрации на поставщика в значении риска потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), обусловленного зависимостью выполнения двух и более функций, операций, услуг, этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от ограниченного количества третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);</p> <p>Каким образом трактовать данные виды риска и организовывать процедуры управления ими: как подвиды (составляющие) риск аутсорсинга, либо в качестве отдельных видов риска (наравне со стратегическим)?</p>	<p>указания указанные виды рисков рассматриваются как качественные потери от реализации события операционного риска.</p> <p>В целях управления риском аутсорсинга организовывать отдельные процедуры управления указанными видами рисков не требуется.</p>
6.	Подпункт 8.1.6.2.	Уточнение объема анализа рентабельности	<p>анализ рентабельности предоставления услуг внутренними подрядчиками, контрагентами, связанными с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) (участниками банковской группы).</p>	<p>Проект указания предусматривает проведение кредитной организацией оценки рентабельности выполнения функций внутренним подрядчиком по сравнению с тем, как если бы функции выполнялись ей самостоятельно.</p>

			Согласно п.8.1.6.2 в случае предложения об аутсорсинге функций внутренним подрядчикам необходимо проводить анализ рентабельности предоставления услуг. Просим уточнить, предполагается ли, что кредитная организация должна проводить анализ, рентабельно ли предоставление услуги на стороне внутреннего подрядчика, либо необходимо оценивать рентабельность выполнения услуги внутренним подрядчиком по сравнению с тем, как если бы услугу выполняла организация собственными силами?	
7.	Пункты 1.1, 4.2-4.3 Приложения 4	Уточнение дополнительной классификации риска недобросовестного поведения.	Проектом указания предусмотрено установление подходов к дополнительной классификации риска недобросовестного поведения в разрезе типов событий операционного риска, приведенных в подпунктах 4.2 и 4.3 пункта 4 приложения 4 к Положению № 716-П. Как в данной ситуации следует классифицировать кейс «Работник Банка без ведома подключил Клиенту платную подписку. Впоследствии от клиента обращений, включая требования расторгнуть договор, не поступало. Подключение без ведома продукта сотрудником выявлено и подтверждено его руководителем при проведении контрольных процедур по качеству обслуживания. В итоге Клиент не подал обращение/не требовал расторгнуть договор и вернуть плату.»? Как	События риска недобросовестного поведения могут быть классифицированы в соответствии с пунктом 4 ⁴ приложения 4 к Положению № 716-П. В случае если события риска недобросовестного поведения отнесены к типу события операционного риска «преднамеренные действия персонала», указанные события могут быть классифицированы в соответствии с пунктом 1 приложения 4 к Положению № 716-П.

⁴ Например, подпункты 4.2, 4.3, 4.5 приложения 4 к Положению № 716-П.

			<p>«преднамеренные действия персонала» согласно подпункту 1.1 приложения 4 или же как риск недобросовестного поведения (подпункты 4.2 и 4.3 приложения 4)?</p> <p>Если данный кейс следует классифицировать согласно подпункту 1.1 «преднамеренные действия персонала», означает ли это, что недобросовестные практики можно классифицировать не только в рамках подпунктов 4.2 и 4.3 приложения 4 к Положению № 716-П?</p>	
8.	Пункт 4 Приложения 6	<p>Уточнение определения «информационные услуги»</p> <p>Предлагаем дать определение, что понимается под информационными услугами в целях 716-П.</p>	<p>«Рекомендуемые подходы к определению аутсорсинга и составу функций, операций, услуг и (или) этапов процессов, передаваемым на аутсорсинг»</p> <p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) 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: информационных услуг;</p>	<p>В проект указания планируется внести уточнение «рыночные информационные услуги». Под «рыночными информационными услугами» подразумеваются услуги информационных агентств.</p>
9.	Общее	<p>Вправе ли банк отказаться от организации управления риском аутсорсинга в соответствии с требованиями проекта изменений в Положение 716-П либо не признавать аутсорсингом договор передачи на выполнение части критически важного бизнес-процесса (например, выдача банковских гарантий через ВБЦ)</p>	<p>Банковские гарантии один из основных кредитных продуктов банка, однако, в целях расширения каналов продаж, заключен договор с электронной площадкой (ВБЦ), позволяющий расширить круг потенциальных принципалов с выходом на компании, которые не являются клиентами банка, на регионы, в которых отсутствуют офисы банка и т.д.</p>	<p>Отмечаем, что вопросы, связанные с предоставлением агентских услуг и (или) регулированием отношений аутстаффинга, не являются предметом проекта указания.</p>

		<p>третьим лицам, если одновременно банк предоставляет подобные услуги самостоятельно?</p> <p>В каком соотношении должно соблюдаться условие о преобладании выполнения критически важного бизнес-процесса собственными силами в целях отказа от организации управления риском аутсорсинга в соответствии с требованиями проекта изменений в Положение № 716-П либо не признания несущественной части критически важного бизнес-процесса, переданного на выполнение третьим лицам, договором аутсорсинга (например, сумма выданных банком гарантии собственными силами/доходы от таких гарантий составляет 80%, а через третье лицо только 20%, иные варианты)?</p>	<p>Таким образом, договор с электронной площадкой (ВБЦ) не обеспечивает выполнение функций, операций, услуг и (или) элементов процессов, третьими лицами, а только расширяет каналы продаж одного из основных банковских продуктов.</p>	
10.	Общее	Планируемые сроки	<p>1) Когда планируется официальное опубликование Указания Банка России о внесении изменений в Положение № 716-П в части управления риском аутсорсинга?</p> <p>2) Какой срок будет предоставлен банкам для приведения процедур по управлению риском аутсорсинга в соответствие с изменениями?</p>	<p>В соответствии с релизным подходом Банка России срок вступления в силу проекта указания запланирован не ранее 01.10.2024.</p>