

Риск аутсорсинга: операций, услуг и процессов. Пошаговый разбор реализации требований новой главы 716-П: кто и за что должен отвечать



Юлия Задубровская

Руководитель отдела
информационной безопасности
финансовых организаций Infosecurity



12 лет работы в ИБ подразделениях банков
в банках различной величины



6 лет работы в аудите ИБ
с различными организациями финансового сектора
и банками различной категории значимости



Участие в разработке нормативных документов
представитель Infosecurity в Техническом комитете
№ 122



Разработка продуктов и услуг для фин. сектора
создание систем защиты информации и разработка
нормативной документации

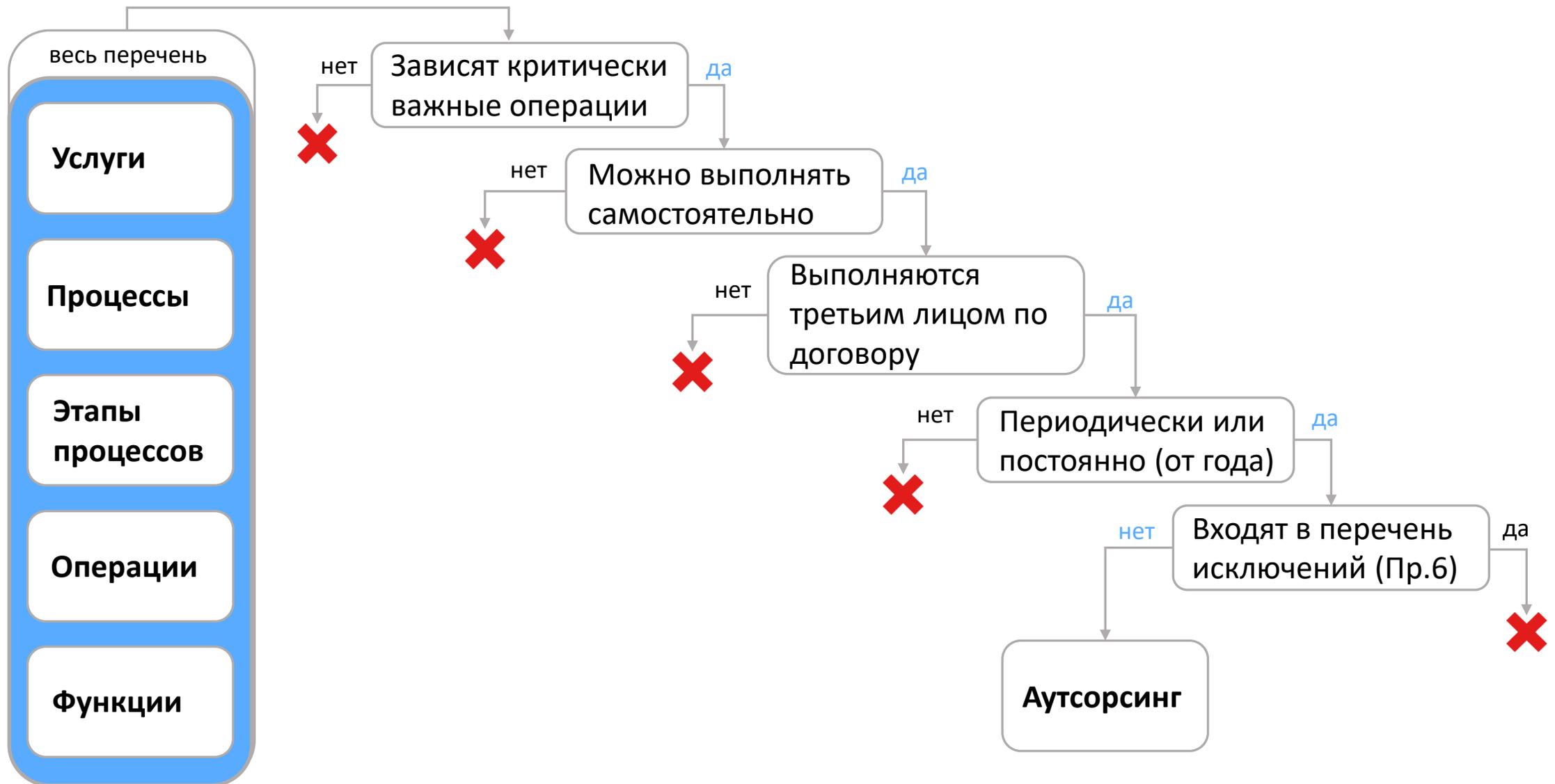
A man in a blue polo shirt and shorts is relaxing in a wooden deck chair on a beach. He is smiling and looking towards the right. Behind him, a large, powerful wave is crashing, creating a tunnel-like effect. The sky is blue with white clouds. The overall scene is bright and sunny.

716-П

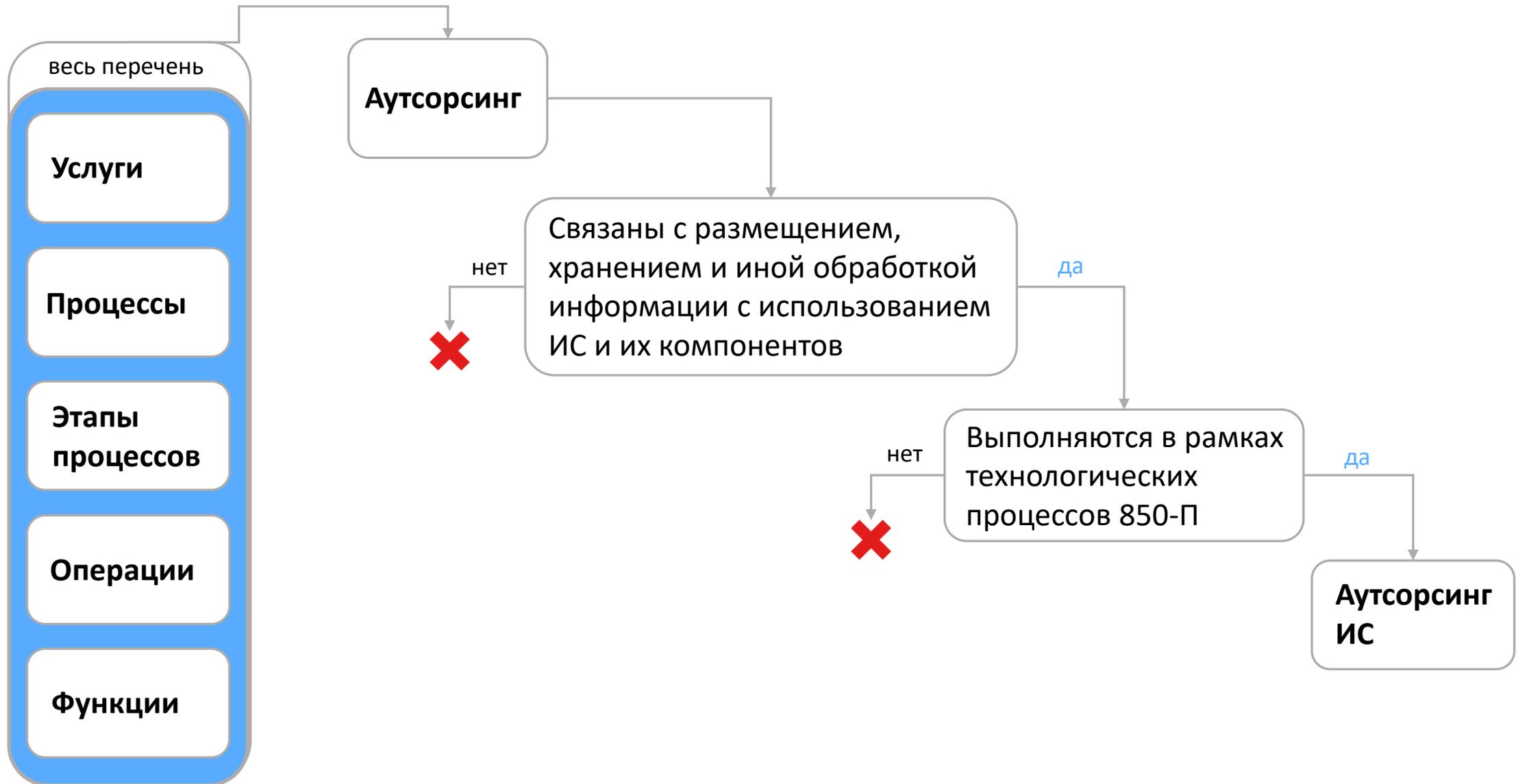
КОГДА ВСЕ ОТДАЛ НА АУТСОРСИНГ

Что относится к аутсорсингу с точки зрения
законодательства

Что включать в перечень аутсорсинга по 716-П



А что по аутсорсингу Информационных Систем (ИС)



Не относится к аутсорсингу по 716-П. Основные пункты

Функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов (Приложение 6 к 716-П):



От выполнения и (или) оказания которых НЕ зависит выполнение критически важных операций



С обязательным привлечением третьих лиц по требованиям законодательства (например, аудиты и оценки соответствия)



Услуги по аналитике, прогнозированию, информационной и консалтинговой поддержке



Услуги операторов услуг платежных инфраструктур (включая ОПС и обмен ФС) и клиринговые услуги



Услуги в рамках корреспондентских отношений между кредитными организациями

Не относится к аутсорсингу по 716-П. Сопутствующие сервисы

Функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов (Приложение 6 к 716-П):



Юридическое сопровождение, включая представление интересов в суде
приобретение товаров



Уборка и обслуживание зданий и помещений, коммунальные услуги,
приобретение товаров



Организация общественного питания, медицинские услуги, услуги туристических
агентств



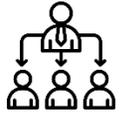
Техническое обслуживание автомобилей



Услуги связи

Не относится к аутсорсингу по рекомендациям ЦБ

ЦБ РФ не рекомендует передавать на аутсорсинг:



Функции органов управления



Ведение бухгалтерского учета



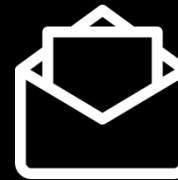
Составление и предоставление отчетности в ЦБ



Совершение банковских операций



Функции службы управления рисками,
службы внутреннего контроля и службы
внутреннего аудита



№ ИН-03023/96 от 19.08.2025

Кто участвует

Заказчик
аутсорсинга

Подразделение,
ответственное
за организацию
аутсорсинга

Кто участвует



Кто участвует



Кто участвует



Кто участвует



Когда участвуют все...



Кого же назначить ответственным...



Как чаще всего выбирают ответственное подразделение

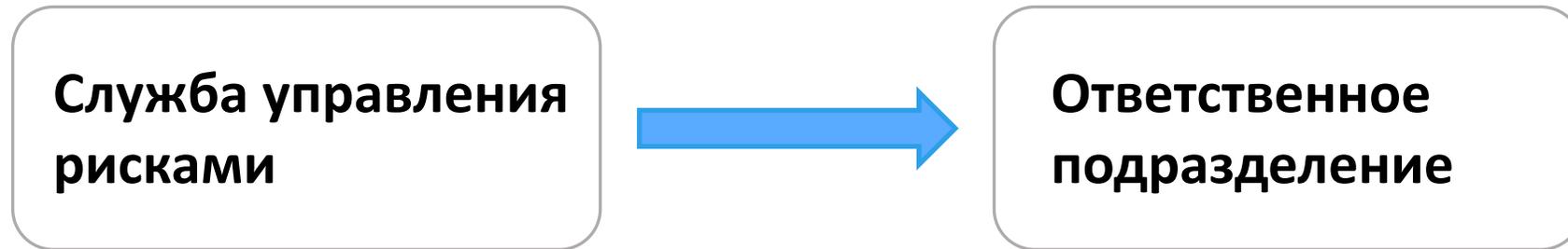
Идеальный вариант

«Всем в списке – по риску»



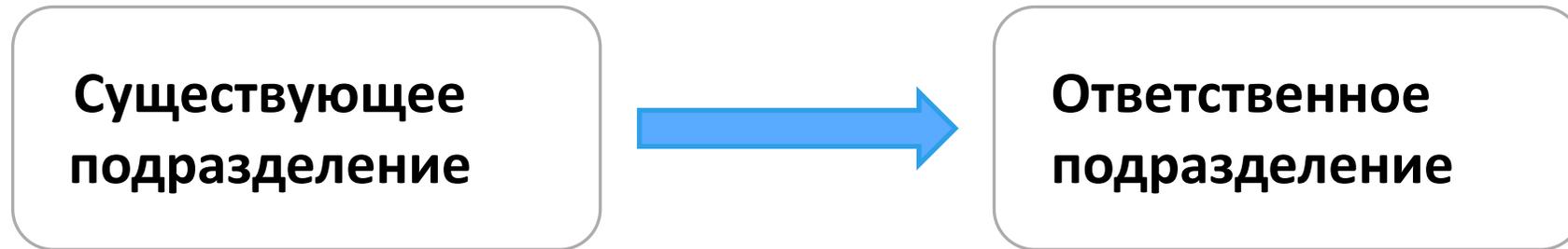
Универсальный вариант

«СУР – всему голова»



Методом случайных чисел

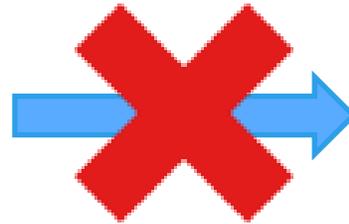
«Жребий брошен»



Конфликт интересов. Ответственные vs ...

**Заказчик
аутсорсинга**

**Ответственные за
осуществление
функций/операций/
услуг/процессов/этапов,
передаваемых на
аутсорсинг**



**Ответственное
подразделение**

Подход к распределению ролей, который действительно работает

Аутсорсинг на 5: основные этапы

01

ПОДГОТОВКА

Определяем ответственных, разрабатываем требования, создаем документы

02

ПЛАНИРОВАНИЕ ПЕРЕДАЧИ

Определяем целесообразность и условия

03

ПЕРЕДАЧА

Определяем требования и заключаем договор

04

КОНТРОЛЬ

Для уже привлеченных: контролируем и оцениваем

05

ПРЕКРАЩЕНИЕ

Возвращаем «как было»

Аутсорсинг. Этап 1. Подготовка

Этап подготовки. Что делать



Определить/сформировать Уполномоченный коллегиальный орган (например, отдельную комиссию)



Составить перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг и тех, что не подлежат передаче



Составить перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг, при аутсорсинге ИС



Составить перечень критически важных процессов и (или) их этапов, передаваемых на аутсорсинг



Разработать ОРД (принципы и процедуры управления риском аутсорсинга, функции и полномочия подразделений, порядок организации аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов и т.п.)

Аутсорсинг. Этап 2. Планирование передачи

Этап планирования передачи на аутсорсинг: что включает

1

Обоснование аутсорсинга

Обоснование Заказчиком аутсорсинга его необходимости и целесообразности

2

Оценка обоснования аутсорсинга

Оценка Ответственным за организацию аутсорсинга подразделением предложения Заказчика аутсорсинга и обоснованности его выводов

3

Принятие решения об аутсорсинге

Рассмотрение предложения Заказчика аутсорсинга и заключения Ответственного за организацию аутсорсинга подразделения, принятие решения об аутсорсинге

4

Определение требований к передаче на аутсорсинг

Определение требований к подрядчику, выполнению критически важных процессов и (или) их этапов

Обоснование аутсорсинга: действия и участники

Действие	Участник	Заказчик аутсорсинга	HR	Юр. служба	Фин. служба	СУР	СВА	ИБ
Анализ стратегических планов развития		★				★		
Анализ изменяющихся факторов в деятельности		★						
Анализ базы событий		★				★		
Анализ результатов оценки риска		★				★		
Анализ результатов оценки эффективности		★					★	
Анализ ограничений аутсорсинга		★	★	★				★
Анализ ожидаемой выгоды		★	★		★			
Выявление и анализ рисков		★				★		
Анализ возможных подрядчиков		★						
Заключение с предложением об аутсорсинге		★						

От предложения до решения

Действие	Участник	Заказчик аутсорсинга	Ответственное подразделение	Уполномоченный коллегиальный орган
Обоснование аутсорсинга		★		
Оценка обоснования аутсорсинга			★	
Принятие решения об аутсорсинге				★

Требования к передаче на аутсорсинг

Определить	Участник	Заказчик аутсорсинга	Отв. подразделение	Юр. служба	Фин. служба	ИБ	СУР	Отв. за риск ИБ	Отв. за риск ОН
Требования к подрядчикам		★		★	★	★			
Ограничения при аутсорсинге процесса		★	★	★	★		★		★
Требования к вероятности сбоев и нарушений ЗИ при аутсорсинге ИС		★	★	★		★		★	★
Зависимость процесса от подрядчика		★	★				★	★	★
Дополнительные риски при наличии единственного подрядчика		★	★				★	★	★

Аутсорсинг. Этап 3. Передача

Что сделать при передаче



Учитывать, учитывать и еще раз учитывать

Что делать: Составить «паспорт» передаваемого процесса: описание, основные составляющие передачи, технологические процессы и участки

Кто делает: Заказчик аутсорсинга



Минимальные процедуры управления риском

Что делать: Идентификация и оценка риска, выбор способа реагирования, определение КИР и КПУР

Кто делает: Ответственное подразделение

Что вносить в договор с подрядчиком

Что внести	Кто определяет	Заказчик аутсорсинга	Отв. подразделение	Юр. служба	ИБ	СУР	Отв. за риск ИБ	Отв. за риск ОН
Обязанности и ответственность		★	★	★				
Целевые показатели оказания услуг и обеспечения непрерывности		★	★			★	★	★
Обеспечение защиты данных и непрерывности, в том числе при аутсорсинге ИС		★	★		★			★
Доступ к информации о выполнении процесса подрядчиком		★	★		★			
Уведомления о событиях риска			★					
Отчеты о выполнении процесса, обеспечении ЗИ, ОН и требований законодательства			★	★	★		★	★
Привлечение субподрядчиков и передача данных компании и ее клиентов			★		★			
Порядок трансграничной передачи данных при аутсорсинге ИС			★	★	★			
Условия и порядок изменения или прекращения аутсорсинга		★	★					

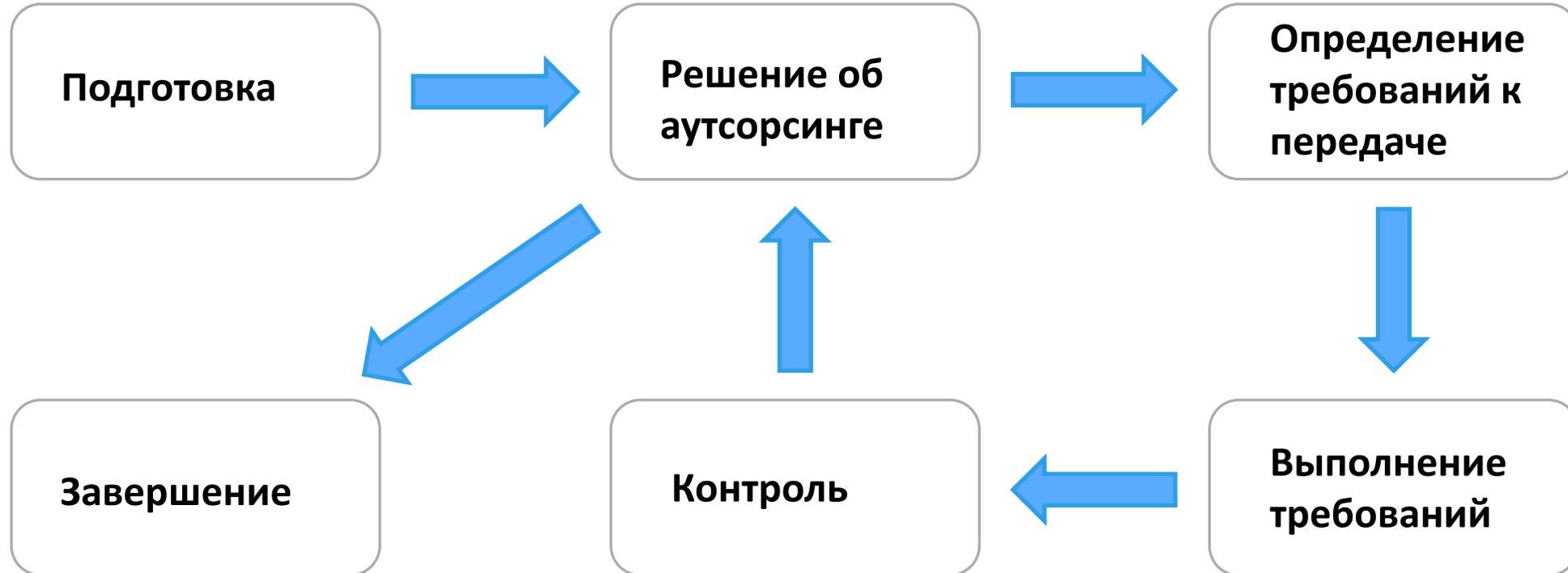
Аутсорсинг. Этап 4. Контроль

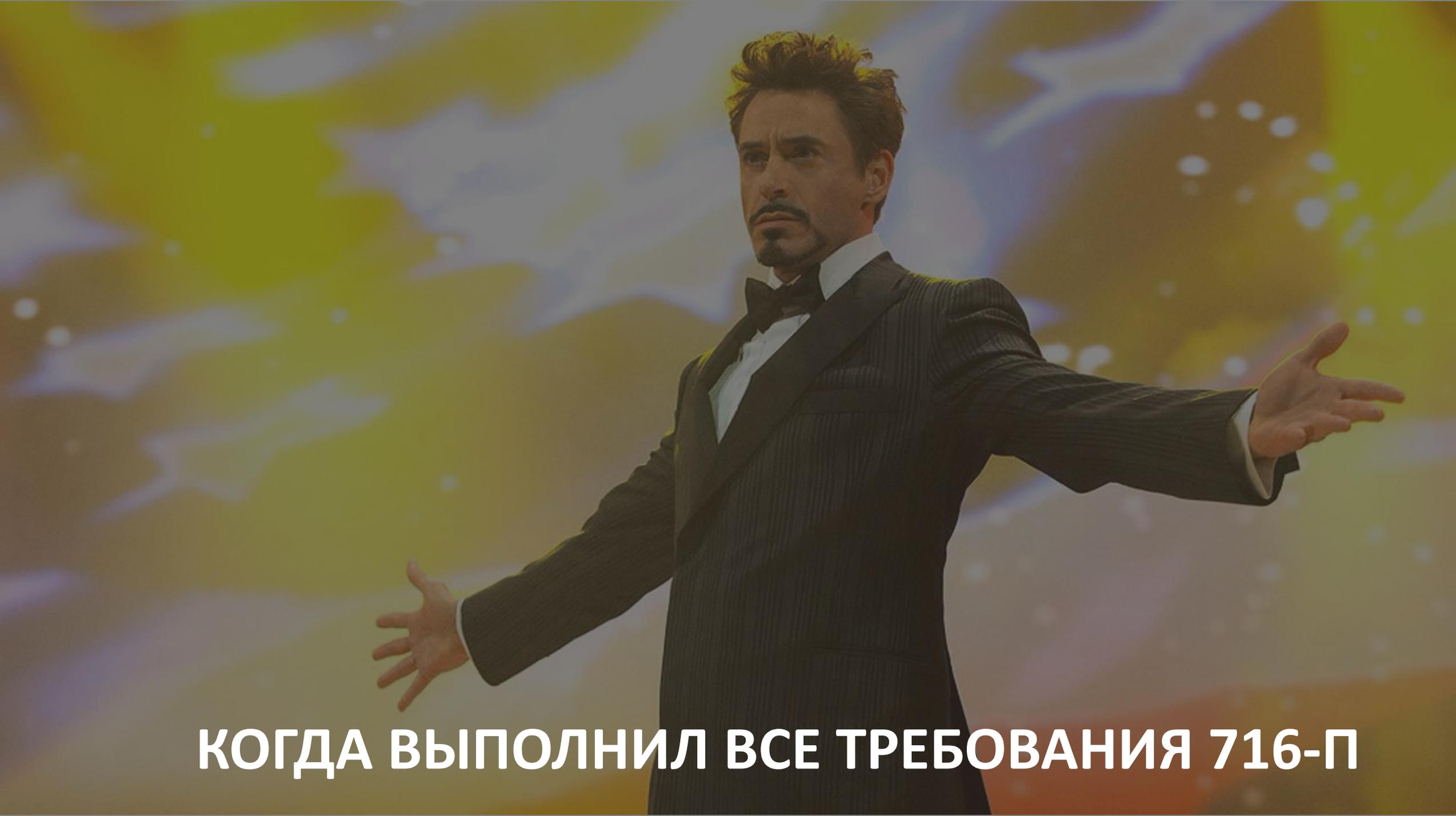
Аутсорсинг. Этап 5. Прекращение

Прекращение аутсорсинга: что проверить

Действие	Участник	Заказчик аутсорсинга	Отв. подразделение	ИБ	Фин. служба	Уполн. коллег. орган
Инициатива прекращения аутсорсинга		★	★			★
Организация и контроль возврата данных		★	★	★		
Организация и контроль уничтожения данных		★	★	★		
Прекращение доступа подрядчиков к данным и ИС		★	★	★		
Прекращение использования или возврат ИС при аутсорсинге ИС		★	★	★		
Контроль уничтожения данных на МНИ/ аппаратных средствах или их передача при аутсорсинге ИС		★	★	★		
Подтверждение завершения взаиморасчетов и отсутствия задолженности			★		★	
Составление акта о прекращении выполнения критически важных процессов и (или) их этапов			★			

PDCA аутсорсинга





КОГДА ВЫПОЛНИЛ ВСЕ ТРЕБОВАНИЯ 716-П



Безопасность настоящего определяет будущее

8 800 350-62-21

sales@in4security.com

in4security.com

МОСКВА

107061, пл. Преображенская, 8

[+7 \(499\) 677-10-00](tel:+74996771000)

ЕКАТЕРИНБУРГ

620026, ул. Белинского, 86, 402

[+7 \(343\) 227-10-02](tel:+73432271002)



Подписывайтесь на Telegram-канал
Infosecurity