



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

От 19.08.2025 № ИН-03-23/96

на от

Информационное письмо Банка России
о подходах к передаче критически важных
процессов на аутсорсинг

В связи с изданием Указания № 6906-У¹ Банк России рекомендует кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп)² с 1 октября 2025 года следующее.

1. Во избежание повышенных рисков, связанных с передачей кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) критически важных процессов³ на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) (далее – третьи лица), при организации управления риском аутсорсинга Банк России рекомендует не передавать на аутсорсинг (за исключением отдельных процессов и (или) этапов процессов⁴):

¹ Указание Банка России от 22 октября 2024 года № 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».

² За исключением центрального контрагента в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», и центрального депозитария в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

³ Критически важные процессы, определенные в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

⁴ Например, технологические процессы, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета или составление и представление отчетности в Банк России при условии сохранения ответственности за их реализацию за кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

функции органов управления (в частности, по утверждению стратегических документов, показателей склонности к риску⁵, лимитов⁶);

ведение бухгалтерского учета⁷;

составление и представление отчетности в Банк России⁸;

совершение банковских операций⁹;

функции службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита (за исключением передачи кредитной организацией, входящей в состав банковской группы, отдельных функций службы управления рисками¹⁰, службы внутреннего контроля¹¹ и службы внутреннего аудита¹² другой кредитной организации, входящей в банковскую группу).

2. При определении организационной структуры управления риском аутсорсинга¹³ кредитным организациям (головным кредитным организациям банковской группы) рекомендуется определить функции и ответственность органов управления¹⁴ и подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), исключающие конфликт интересов в рамках управления риском аутсорсинга.

В частности, функции принятия решений об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов¹⁵ рекомендуется относить к компетенции

⁵ В значении, определенном пунктами 3.4, 4.3–4.5 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

⁶ Устанавливаемых кредитными организациями в соответствии с требованиями пунктов 4.11 и 4.12 Указания № 3624-У.

⁷ Статья 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁸ В соответствии с Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

⁹ Указанных в пунктах 1–4 и 9 части первой статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹⁰ В соответствии с пунктом 3.6 Указания № 3624-У.

¹¹ В соответствии с подпунктом 4¹.9 пункта 4¹ Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П).

¹² При наличии основания, указанного в подпункте 4.6.3 пункта 4.6 Положения № 242-П.

¹³ В соответствии с пунктом 8¹.1 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.

¹⁴ Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), коллегиального исполнительного органа и (или) иного органа управления, если его создание предусмотрено кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

¹⁵ В соответствии с подпунктом 8¹.7.3 пункта 8¹.7 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.

совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

3. При передаче критически важных процессов на аутсорсинг третьим лицам¹⁶ функциональные требования, критерии и способ выбора третьих лиц рекомендуется определять в соответствии с решением уполномоченного коллегиального органа¹⁷. В рамках процедуры выбора третьих лиц целесообразно проводить сравнительный анализ нескольких третьих лиц, соответствующих требованиям кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в разрезе функциональных, экономических, технических характеристик, способности выполнения целевых показателей объема и уровня оказания услуг кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), опыта и деловой репутации, финансового положения и иных параметров, определенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). В случае если количество соответствующих требованиям кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) третьих лиц составляет менее трех, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется установить дополнительные процедуры выявления и контроля рисков.

4. Требования к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов¹⁸ рекомендуется включать в состав договоров, заключаемых между кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) и третьими лицами, определяющих порядок выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) третьими лицами.

Банк России рекомендует на ежегодной основе с учетом результатов мониторинга качества выполнения критически важных процессов третьими

¹⁶ В соответствии с подпунктом 8¹.7.4 пункта 8¹.7 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.

¹⁷ С учетом требований подпункта 8¹.7.3 пункта 8¹.7 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.

¹⁸ В соответствии с подпунктом 8¹.7.5 пункта 8¹.7 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.

лицами¹⁹ оценивать необходимость пересмотра условий договоров, указанных в абзаце первом настоящего пункта, в том числе проводить оценку целесообразности их продления.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

¹⁹ В соответствии с подпунктом 8¹.7.6 пункта 8¹.7 Положения № 716-П в редакции Указания № 6906-У.