

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
7 декабря 2020 г. № 386

**Об изменении постановления Правления  
Национального банка Республики Беларусь  
от 8 января 2020 г. № 1**

На основании абзацев третьего и восьмого части четвертой статьи 34 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в Инструкцию об управлении рисками при аутсорсинге, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 января 2020 г. № 1, следующие изменения:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к организации банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией (далее, если не указано иное, – банк) управления рисками при аутсорсинге.

2. Для целей настоящей Инструкции под аутсорсингом понимается передача банком сторонней организации либо лицу, осуществляющему деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аутсорсинговая организация), для выполнения полностью либо частично отдельных функций, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги (далее – функции), при одновременном соблюдении следующих условий:

договорные отношения банка и аутсорсинговой организации имеют длительный характер и (или) заключение договоров между ними осуществляется на регулярной основе;

передаваемая для выполнения аутсорсинговой организацией функция банка связана с осуществляемой им банковской операцией;

банк передает аутсорсинговой организации информацию о клиентах банка и (или) иные сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну, либо предоставляет доступ к такой информации или сведениям иным образом.

Банк вправе определить в своих локальных правовых актах иные условия и порядок их применения для отнесения функций к функциям, переданным на аутсорсинг, в дополнение к условиям, указанным в части первой настоящего пункта.»;

дополнить Инструкцию пунктами 2<sup>1</sup> и 2<sup>2</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Не относится к аутсорсингу передача банком функций, связанных с получением услуг международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей.

2<sup>2</sup>. Если передача банком функций, в том числе связанных с обслуживанием (доработкой, модификацией, техническим обслуживанием) лицензионного программного обеспечения, не относится к аутсорсингу в соответствии с пунктами 2 и 2<sup>1</sup> настоящей Инструкции, банк оценивает риски, связанные с такой передачей, в том числе операционный риск, включая правовой риск, киберриск и риск использования услуг третьей стороны, риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) и риск концентрации в соответствии с локальными правовыми актами банка с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих вопросы системы корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.»;

в пункте 3:

в части третьей:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«корпоративное управление банком, в том числе управление рисками в банке, внутренний контроль, организация системы компенсаций и вознаграждений, внутренний

аудит банка, за исключением привлечения сторонней организации для выполнения работ по осуществлению внутреннего аудита в банке (аутсорсинг внутреннего аудита) по отдельным операциям или направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) в случае принятия такого решения органом управления банка;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«банковская деятельность, в том числе осуществление операций по банковским счетам клиентов банка, за исключением случаев, когда передача на аутсорсинг осуществляется банку, небанковской кредитно-финансовой организации, имеющим специальное разрешение (лицензию) на осуществление соответствующей банковской операции, открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь».»;

дополнить пункт частью следующего содержания:

«Банк исключает возможность передачи функций на аутсорсинг резидентам иностранных государств, входящих в перечень оффшорных зон – государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353.»;

в пункте 4:

абзац шестой части первой исключить;

части вторую и третью изложить в следующей редакции:

«При передаче функций на аутсорсинг банк оценивает вероятность нарушения непрерывности и (или) устойчивого функционирования банка в случае реализации рисков у аутсорсинговой организации, а также у лиц, привлекаемых аутсорсинговой организацией для выполнения функций банка, связанных с осуществляемыми им банковскими операциями.

Банк на регулярной основе (не реже одного раза в год) осуществляет оценку финансовой устойчивости аутсорсинговой организации.»;

пункт 5 дополнить частью следующего содержания:

«Управление рисками, связанными с аутсорсингом, в составе операционного риска осуществляется банком в соответствии с локальными правовыми актами банка с учетом требований настоящей Инструкции и иных нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих вопросы системы корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.»;

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

«6. Банки ведут реестр договоров, предусматривающих аутсорсинг. Реестр включает следующую информацию:

дата, номер и период действия договора с аутсорсинговой организацией;

описание функции, переданной на аутсорсинг;

перечень информации, передаваемой аутсорсинговой организации;

наименование, место нахождения, дата государственной регистрации, регистрационный номер аутсорсинговой организации в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (документ, подтверждающий регистрацию аутсорсинговой организации – нерезидента, легализованная выписка из торгового регистра страны его учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения), резидентство;

информация о бенефициарных владельцах аутсорсинговой организации (фамилия, имя, отчество (при наличии), резидентство – для физических лиц, наименование и резидентство – для юридических лиц), а также иная информация в объеме, определенном по согласованию с аутсорсинговой организацией.

Для целей настоящего пункта под бенефициарным владельцем понимается физическое или юридическое лицо, которое является собственником имущества аутсорсинговой организации, либо владеет не менее чем десятью процентами акций аутсорсинговой организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для аутсорсинговой организации

указания, влиять на принимаемые ею решения или иным образом контролировать ее действия.

7. Банки размещают на своих сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет следующую информацию об аутсорсинге:

перечень функций, переданных банком на аутсорсинг;  
наименование аутсорсинговой организации, с которой заключен договор аутсорсинга;

информация о бенефициарных владельцах аутсорсинговой организации (с согласия аутсорсинговой организации в объеме, согласованном ею с банком).».

2. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

**Заместитель Председателя Правления**

**С.В.Калечиц**