



5 сентября 2023 г. № АИ-1234/09-23

Комитет Государственной Думы  
по информационной политике,  
информационным технологиям  
и связи

О проекте федерального закона № 404786–8  
в части аутсорсинга информационных технологий  
и использования облачных услуг  
финансовыми организациями

Уважаемые коллеги!

Законопроект вводит отраслевое регулирование на финансовом рынке применения информационных технологий в форме аутсорсинга и (или) облачных сервисов, а также наделяет Банк России полномочиями по установлению обязательных требований, как к порядку привлечения поставщиков услуг по предоставлению ИТ-сервисов в указанных формах, так и непосредственно к их информационным системам.

Финансовый сектор является одним из значимых, как потребителей, так и производителей ИТ-решений, в связи с чем с нашей точки зрения при введении дополнительного регулирования крайне важно достичь баланс, обеспечивающий равные права, обязанности и возможности, как для независимых отечественных разработчиков программного обеспечения и программно-аппаратных комплексов, так и компаний, зависимых в той или иной форме, от банков (входящих в банковские группы) и иных участников финансового рынка. В связи с чем представляется крайне важным учесть при рассмотрении законопроекта ряд терминологических и содержательных уточнений, а также в силу межотраслевого характера регулирования, синхронизировать насколько это возможно понятийный аппарат.

В связи с тем, что фактически единые по содержанию определения и требования вносятся в ряд отраслевых законов, регулирующих деятельность участников отдельных сегментов финансового рынка, в рамках данного отзыва, **мы рассматриваем изменения на примере Статьи 4 законопроекта.**

1. Уточнение понятия «услуга аутсорсинга»

Услуги аутсорсинга информационных технологий – осуществление на основании договора ~~третьим лицом~~ **поставщиком услуг аутсорсинга и (или) облачных услуг** деятельности по созданию, модернизации, вводу в эксплуатацию, эксплуатации, включая сопровождение, **администрирование, обновления**, а также снятию с эксплуатации

принадлежащих на праве собственности, аренды или на ином законном основании кредитной организации информационных систем и их компонентов, включая средства защиты информации, а также деятельности, которая связана с размещением, хранением и иной обработкой информации кредитной организации работниками ~~третьего лица~~ поставщика услуг аутсорсинга информационных технологий и (или) облачных технологий в его информационных системах ~~третьего лица~~ или кредитной организации и их компонентах и без привлечения третьего лица осуществлялась бы кредитной организацией самостоятельно.

Обоснование:

- Использование указания на некое «третье лицо» вносит правовую неопределенность, поскольку предусмотрены прямые договорные отношения между двумя сторонами. Тем более, что определение понятия «поставщик услуг аутсорсинга и (или) облачных технологий» предусматривает возможность привлечения субподрядчика. Однако, в соответствии с ГК РФ ответственность всегда несет подрядчик (генеральный подрядчик), если иное не предусмотрено договором. В целях редакционной оптимизации текста вместо упоминания «третьих лиц» – может быть введено обобщающее понятие, например: «поставщик технологий».

- Администрирование информационных систем (компонент) и их обновления – на практике крайне важные услуги для обеспечения бесперебойного функционирования информационных систем, которые не являются очевидными составными частями перечисленных в определении процессов. Необходимо прямое указание на право поставщика услуг аутсорсинга и (или) облачных технологий оказывать такой тип сервиса в рамках заключаемых договоров.

2. Уточнение определений «поставщик услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг»

«Поставщик услуг аутсорсинга информационных технологий и (или) облачных услуг (поставщик технологий) – ~~лицо~~ имеющая государственную аккредитацию российская организация, осуществляющая деятельность в области информационных технологий, в том числе кредитные организации, не кредитные финансовые организации, осуществляющие указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, в соответствии с частью первой статьи 76.9-5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», имеющие лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации, полученную в соответствии с законодательством Российской Федерации, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, оказывающее на основании договора услуги аутсорсинга информационных технологий и (или) облачные услуги, или лицо, привлекаемое к исполнению договора в качестве субподрядчика, привлечение которых и взаимодействие с которыми осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации на основании статьи 57.5-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Условие о наличии у поставщика услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации может не применяться в случае, если указанный поставщик услуг аутсорсинга входит

в банковскую группу, головной организацией которой является кредитная организация, заключившая с таким поставщиком услуг аутсорсинга договор на услуги аутсорсинга информационных технологий и (или) облачные услуги **или в случае, если лицо, привлекаемое к исполнению договора в качестве субподрядчика имеет соответствующую лицензию».**

Обоснование:

- Предлагается на уровне определения дополнительно подчеркнуть, что поставщик имеет право предоставлять каждый вид услуг по отдельности и не обязан предоставлять одновременно услуги аутсорсинга информационных технологий и облачные услуги.

- Предлагается введение обобщающего определения «поставщик технологий» в целях оптимизации определений «услуги аутсорсинга информационных систем» и «облачные услуги», а также устранения правовой неопределенности, возникающей в связи с упоминанием «третьих лиц» в данных определениях.

- Предлагается конкретизировать какие именно лица могут выступать в качестве «поставщиков услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг»: помимо самих участников финансового рынка – не любые лица, а имеющие государственную аккредитацию в качестве организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий.

- Поскольку услуги могут оказывать не «любые лица», а имеющие государственную аккредитацию, то на них должен быть распространен тот же принцип, что и для банковских групп. Как банки включают в свои группы ИТ-компании, так и ИТ-компании образуют группы, в которых отдельные компании имеют деятельностьную специализацию. Предлагается разрешить поставщику «услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг» привлекать субподрядчика, обладающего необходимой лицензией на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

3. Содержащийся в законопроекте запрет на передачу части информации, связанной с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» создаёт высокие риски исключения независимых ИТ-компаний из числа поставщиков «услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг».

Наличие запрета «поручать поставщикам услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг осуществление размещения, хранения и иной обработки информации о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями абзаца четвертого статьи 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.» - является обстоятельством, которое в целом выступает в качестве существенного барьера для развития аутсорсинговых и облачных моделей на финансовом рынке, поскольку информация, о которой идёт речь (в том числе, информация об отказе клиентам в приеме на обслуживание, замораживанию средств, отнесении к группе высокой степени риска и пр.) содержится в различных компонентах информационных систем банков и иных финансовых организаций (далее – банк) и обрабатывается различными техническими средствами – в целях соблюдения банком

нормативных требований и обязанностей. На практике выделение указанной части информации и запрет для передачи ее на аутсорсинг означает необходимость дублирования всех информационных систем банка, что приводит не к сокращению, а, как минимум удвоению затрат и делает аутсорсинг бессмысленным.

Однако, для независимых ИТ-компаний - риск фактического запрета на участие в рынке услуг аутсорсинга и облачных сервисов - многократно умножаются.

В силу востребованности услуг аутсорсинга и облачных сервисов, в первую очередь, со стороны средних и малых банков – очевидно будет вестись поиск компромиссного решения. В качестве такого компромисса может быть предложен вариант, при котором поручение на размещение и обработку указанной информации может быть разрешена только другому банку или компании, входящей в банковскую группу. Поскольку для российских разработчиков решений для финансового рынка – этот вариант является неприемлемым, то просим обратить на это внимание, а также принимать участие в работе над текстом законопроекта на протяжении всех его этапов. Со своей стороны, мы готовы принимать деятельное участие в поиске компромиссного решения.

4. В законопроекте указано, что Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к порядку привлечения и взаимодействия с поставщиками услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг, в том числе в части требований к информационным системам поставщиков услуг аутсорсинга информационных технологий и облачных услуг в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности банковских услуг. Содержание этих требований во многом определяет возможности или барьеры для участия в оказании услуг аутсорсинга и облачных сервисов независимых российских ИТ-компаний. Представляется, что не имея, как минимум проектов указанных требований, невозможно дать полноценную оценку законопроекту.

**При условии доработки текста законопроекта, вовлечения в доработку его текста на всех этапах, а также ознакомления с требованиями Банка России поддерживаем данный законопроект.**

**Справка.**

АРПП «Отечественный софт» — наиболее влиятельное в России объединение отечественных производителей тиражируемого ПО. Ассоциация учреждена в 2009 году российскими разработчиками, в настоящее время в ее состав входит 276 ИТ-компаний с совокупным объемом выручки более 240 млрд рублей. За 14 лет своего существования Ассоциация стала центром компетенции в области создания нормативной правовой базы в сфере импортозамещения и площадкой независимого и прямого диалога с государством.

С уважением,

Исполнительный директор  
АРПП «Отечественный софт»,

член Экспертного совета  
Комитета Государственной Думы  
по информационной политике,  
информационным технологиям и связи



Лашин Р.Л.