团体标准《金融信息科技服务外包风险管理能力成熟度评估规范》 (征求意见稿) 编制说明

一、标准编制的背景

近半个世纪以来,我国金融科技从无到有,经历了电子化、信息化、网络化和数字化等阶段,现在已进入全球先进行列,为实现普惠金融和金融现代化奠定了坚实基础。与此相伴,金融科技服务外包产业也逐步形成,并发展壮大,对促进我国金融现代化建设发挥了重要作用。随着金融对信息科技依赖度的不断提高,信息科技外包服务质量和水平对现代金融服务质量和水平的影响越来越大。同时,信息科技服务外包行为不规范所导致的金融机构服务风险日趋严峻,甚至形成行业风险,已引起金融机构和监管部门的高度重视。

本标准的建立是希望通过标准化工作,有效促进金融行业信息科技服务外包质量和管理水平提升,规范和有效控制金融机构信息科技服务外包风险,为规范承包机构承包行为和第三方评估机构开展评估提供标准依照。为行业组织开展行业自律,对推进落实金融风险管控和监管目标实现提供行业性、系统性支撑,对促进金融科技服务外包行业健康合规发展和良好生态形成发挥建设性作用。

本标准借鉴了国外成熟经验并结合国内产业实际情况,规定了金融信息科技服务外包活动中行为各方的管理成熟度模型、评估方法及原则,用于规范服务外包各方行为,形成各方对不同种类的服务外包所需的风险控制能力要求及评估方法上达成一致,以满足金融行业信息科技服务外包规范化发展的需求。

二、任务来源

本标准依据GB/T 1.1—2009的规则和中国计算机用户协会信息科技审计分会会员需求起草。

本标准按照GB/T 1.1—2009《标准化工作导则第1部分:标准的结构和编写》给出的规则起草。

本标准由中国计算机用户协会信息科技审计分会提出并归口。

本标准起草单位:华夏银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、深圳前海微众银行股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、农信银资金清算中心、国家开发银行、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、福建省农村信用联合社、广州银行股份有限公司、山东重工集团财务有限公司、山东省城市商业银行合作联盟有限公司、中治研(北京)国际信息技术研究院、北京信息科技大学、南京审计大学、建投数据科技股份有限公司、北京志翔科技股份有限公司、北京中润长弘管理咨询有限公司、华为技术有限公司、北京先进数通信息技术股份公司等。

三、编制过程

在总会下达立项号前,分会已开展了大量的研究工作。

2016年,在筹备信息科技审计分会过程中,根据发起单位和监管部门的意见,把编制《金融信息科技服务外包风险管理能力成熟度评估规范》作为分会的一项重要工作推进,并组织人员进行调研。

2017年，分会组织召开金融信息科技外包风险管理研讨会，就组织编制《金融信息科技服务外包风险管理能力成熟度评估规范》达成共识，并于2017年9月成立编制委员会和工作组，工作组由行业用户、研究机构、外包商和评估机构等20家机构25名从事信息科技外包研究和实践的专家学者组成。华夏银行副总经理、分会副理事长李印波担任编写工作组组长，中治研（北京）国际信息技术研究院IT审计研究中心主任苟海儒担任编写工作组副组长，并报总会备案。

2017年12月28日编写工作组召开外包规范编制工作组第一次会议，审议并通过了编制工作组成员名单及编制工作计划，明确了外包规范编制工作的指导思想和工作目标。针对规范建设目的、需求和建议，采用调研问卷形式，在信息科技审计分会会员范围内，广泛向金融机构和外包商征集规范需求和意见。本次问卷调研一共回收了21份有效答卷。

2018年1月17日编写工作组召开了编制工作组第二次工作会议，会议总结汇报了对分会会员单位的调研问卷的反馈情况及近期对规范修订意见汇总情况，讨论了规范评价体系框架以及需要予以规范的重点内容。

2018年2月~2018年5月，编制组工作组根据调研结果以及前期对外包规范内容的反馈意见，形成了标准初稿，初稿包括基本要求、金融机构分册、外包商分册和第三方评估机构分册四个部分。

2018年6月6日，编制工作组召开第三次工作组会议，针对部分银行成立科技公司、银行业和保险业监管合并等新情况和新趋势，讨论了相应的内容。

2018年6月20日，编写工作组向全体会员单位发送初稿征求意见。各成员就规范的具体内容进行深入讨论，并提出修订意见。

2018年8月3日总会下达立项号后，编写组采纳评审专家提出的建议对初稿进行了修订。10月17日组内评审专家包括标准化专家、金融科技公司、金融机构用户、第三方机构专家共同对初稿进行了评审，形成了征求意见稿。

2018年11月29日，编制工作组邀请专家对征求意见稿进行了内部审议。12月3日根据专家提出的意见对征求意见稿进行了修订。

四、编制原则

标准的用语、格式按照GB/T1.1-2009给出的规则起草。

本标准的编制过程中遵循以下原则：

1、急用先行，先易后难

首先将银行业信息技术服务外包中急需的，同时又容易在银行业达成一定共识的指导性要求纳入该标准，对于仍存在不确定性、或很难达成共识的，选择恰当的时机在标准后续的修订过程中逐步纳入。

2、实用性和可行性

本标准是在充分研究当前金融信息科技服务外包业具体实践的基础上进行编制的，标准编制过程中，充分考虑了当前的服务外包现状，重点对常用的及基本的要求作了规定，以期对服务外包发包方及承包方建立服务外包标准体系及评级奠定基础。在标准编制中，务求在满足当前金融行业复杂多样的环境的同时，保证标准的实用性、可操作性。

3、可扩展性

考虑到银行业信息技术服务外包状况的不断发展，为一方面能及时规范成熟业务，另一方面不限制业务创新，制定的标准内容具备较好的扩展性。

4、先进性和前瞻性

本标准在编制时，既考虑到目前银行业信息技术服务外包工作的实际应用现状，也考虑到将来的发展需要，使系列标准在较长时间内，具有一定的先进性和前瞻性。

5、简洁性

为使系列标准内容简洁、重点突出，其他国家标准或者行业标准中已规定的内容只作引用，不再重复描述。

五、标准主要内容

本标准以金融行业信息科技服务外包风险管理为主线，规定了参与各方的行为规范和评价方法，包括发包方、承包方、评估方的行为准则，发包方外包管理能力成熟度、承包方外包服务能力成熟度、评估机构的资质和能力基准等。其目的是帮助外包参与各方建立能够发挥彼此协同效能的良好机制，有效降低外包管理成本、提升外包服务效率，控制外包风险。

本标准适用于规范外包过程中参与各方的行为。

六、关于标准的性质

鉴于本标准的内容和适用范围，建议主管部门将该标准作为团体标准发布。

七、有关专利的说明

本标准不涉及专利问题。

标准起草组

2018年12月3日