



EXTERNALIZAREA ACTIVITĂȚILOR UNEI INSTITUȚII DE CREDIT

19 martie 2014

Mihai DUDOIU, Avocat asociat, Tuca Zbârcea & Asociații

Notă: prezentul material este confidențial, iar drepturile de proprietate intelectuală asupra acestuia aparțin Tuca Zbârcea & Asociații. Folosirea sa, în tot sau în parte, de către orice persoană este permisă numai cu acordul Tuca Zbârcea & Asociații. Acest material are scop pur informativ, nu conține consultații juridice cu privire la aspectele pe care le semnalează.

Cuprins

1. Concepte relevante
2. Condiții aplicabile externalizării activităților bancare
3. Contractul de externalizare
4. Administrarea riscurilor asociate externalizării
5. Aspecte practice

Concepte relevante cu privire la externalizarea activităților bancare

- // Externalizare: utilizarea de către o instituție de credit a unui furnizor extern, în vederea desfășurării de către acesta, pe bază contractuală și în mod continuu, a unor activități efectuate în mod obișnuit de către instituția de credit
- // Externalizare în lanț: externalizare în cadrul căreia furnizorul extern subcontractează cu alți furnizori externi elemente componente ale serviciilor prestate instituției de credit
- // Activități semnificative:
 - // activități de care depinde îndeplinirea obligațiilor instituției de credit și/sau capacitatea acesteia de a-și continua activitatea, precum și administrarea riscurilor asociate unor astfel de activităților
 - // activități care necesită autorizare din partea unor autorități
 - // activități cu impact semnificativ din perspectiva administrării riscurilor

Principii aplicabile externalizării (1)

- // Externalizarea nu trebuie să afecteze desfășurarea activităților instituției de credit
- // Externalizarea activităților de atragere depozite și respectiv acordarea de credite - permisă doar către acei furnizori care:
 - // dețin o autorizație echivalentă celei deținute de instituția de credit care externalizează astfel de servicii; și
 - // sunt abilitați să desfășoare astfel de activități (atrageri de depozite sau respectiv acordarea de credite)
- // Instituția de credit rămâne responsabilă pentru activitățile externalizate
- // Instituția de credit trebuie să controleze în mod efectiv activitățile externalizate
- // Funcția de control nu poate fi externalizată. Prin excepție, auditul intern poate fi externalizat cu privire la unele tipuri de activități
- // Centralizarea funcțiilor de control la nivelul instituției de credit-mamă nu se consideră externalizare

Principii aplicabile externalizării (2)

- // Instituția de credit trebuie să mențină capacitatea de a relua efectuarea în mod direct a activităților externalizate
- // Proportionalitatea dintre dimensiunea și complexitatea serviciilor externalizate, pe de-o parte, și a nivelului de monitorizare, evaluare, inspecție și auditare stabilite prin contract, pe de altă parte
- // Activități care nu pot face obiectul externalizării:
 - // conducerea superioară a instituției de credit: externalizarea nu trebuie să determine delegarea responsabilităților conducerii superioare
 - // nu constituie externalizare: achiziția de bunuri și servicii care nu presupune accesul furnizorului la informații confidențiale sau alte informații privitoare la activitățile instituției de credit

Contractul de externalizare: prevederi obligatorii

- // Definirea cu claritate a activității externalizate
- // Stabilirea cerințelor cantitative și calitative
- // Stabilirea în mod clar a drepturilor și obligațiilor părților
- // Clauze de încetare [unilaterală] a contractului, în favoarea beneficiarului
- // Clauze privitoare la protecția și procesarea informațiilor confidențiale, păstrarea secretului bancar
- // Prevederi privind monitorizarea/evaluarea executării contractului
- // Obligația furnizorului de a permite accesul complet la datele privitoare la serviciile externalizate, funcțiilor de audit intern și de conformitate, auditorului extern
- // Obligația furnizorului de a permite accesul direct al BNR, pentru inspecții
- // Subcontractarea serviciilor externalizate-numai cu acord prealabil
- // Posibilitatea denunțării unilaterale a contractului de către beneficiar, inclusiv la solicitarea BNR

Rolul BNR în legătură cu externalizarea activităților instituțiilor de credit

- // Instituțiile de credit au obligația de a transmite BNR - Direcția supraveghere documentele ce formalizează politica lor în materia externalizării și a administrării riscurilor aferente
- // De asemenea, instituțiile de credit trebuie să notifice BNR cu privire la orice modificări semnificative ale acestor politici și proceduri
- // Notificarea semestrială a BNR cu privire la evoluțiile semnificative privitoare la riscurile asociate activităților externalizate
- // Externalizarea activităților semnificative este supusă notificării prealabile a BNR - Direcția supraveghere

Notificarea BNR cu privire la externalizarea activităților semnificative

- // Notificarea trebuie efectuată cu doua luni anterior datei la care se preconizează încheierea contractului de externalizare
- // Notificarea trebuie să cuprindă următoarele informații și documente:
 - // hotărârea privind aprobarea externalizării, cu prezentarea considerentelor pentru care activitățile ce urmează a fi externalizate sunt considerate semnificative
 - // descrierea activităților ce vor fi externalizate
 - // fundamentarea oportunității externalizării, inclusiv din perspectiva riscurilor aferente
 - // prezentarea furnizorului extern (inclusiv sfera de activitate, poziția pe piață, jurisdicția aplicabilă, acționariatul, apartenența la grupul instituției de credit)
 - // proiectul contractului de externalizare

Politica în domeniul externalizării

- // Descrierea tuturor activităților ce se externalizează, inclusiv cele ne semnificative
- // Fundamentarea oportunității externalizării
- // Stabilirea cerințelor aplicabile externalizării, inclusiv din perspectiva selecției furnizorilor externi
- // Enunțarea metodelor de administrare a riscurilor asociate externalizării, pe baze de proporționalitate, prin raportare la tipul de activitate externalizată
- // Analiza efectelor potențiale ale externalizării asupra unor funcții importante
- // Reguli de monitorizare și evaluare (de către conducerea superioară) a performanței financiare și a structurii organizatorice a furnizorului extern
- // Stabilirea structurilor interne sau persoanelor responsabile cu monitorizarea și administrarea fiecărui contract de externalizare
- // Planuri de rezervă pentru situațiile în care relația cu furnizorul extern încetează

Etapele externalizării

- // Politica în domeniul externalizării - trebuie să aibă în vedere următoarele etape:
 - // etapa decizională: decizia de a externaliza sau de a modifica condițiile de externalizare ale unei anume activități
 - // etapa precontractuală: evaluarea din punct de vedere calitativ și cantitativ a potențialului furnizor extern
 - // etapa contractuală: realizarea, monitorizarea și administrarea unui contract de externalizare. Această etapă include și aspecte privind monitorizarea schimbărilor în situația furnizorului extern
 - // etapa post-contractuală: gestionarea situațiilor de încetare a contractului de externalizare sau de întrerupere a prestării serviciilor

Externalizarea în lanț

- Externalizarea în lanț / subcontractarea serviciilor externalizate - posibilă doar cu acordul prealabil al instituției de credit
- Subcontractorul trebuie să își asume aceleași obligații ca cele stabilite în seama furnizorului principal
- Instituțiile de credit trebuie să ia măsuri pentru administrarea riscurilor asociate subcontractării și a unui posibil impact asupra capacității furnizorului principal de a-și respecta obligațiile contractuale față de beneficiar

Observații practice

- /// Aspect practic: notificarea cu titlu general a faptului că instituția de credit externalizează anumite servicii juridice, inclusiv cu privire la proiecte semnificative. Este o notificare valabilă?
- /// Externalizarea activităților de creditare - credite pentru nevoi personale, prin intermediul unor lanțuri de magazine
- /// Externalizarea serviciilor de arhivare a documentației de credit
- /// Externalizarea unor activități în domeniul IT
- /// Externalizarea serviciilor juridice

Mihai Dudoiu

Avocat asociat

mihai.dudoiu@tuca.ro

Șos. Nicolae Titulescu nr. 4-8

America House, Aripa de Vest, et. 8

Sector 1, 011141, București, România

T + 4 021 204 88 90

F + 4 021 204 88 99

E office@tuca.ro

www.tuca.ro

