

(Anexa nr. 12 la Regulamentul BNR nr. 5/2013)

Conținutul minim al acordurilor de externalizare

1. Acordul scris de externalizare a funcțiilor critice sau importante conține cel puțin clauze cu privire la următoarele aspecte:
 - a. O descriere clară a funcției externalizate care urmează să fie furnizată; [pct. 75 lit. a din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - b. Data de începere și data de încetare a acordului, după caz, și perioadele de preaviz pentru furnizorul extern și instituția de credit; [pct. 75 lit. b din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - c. Legea aplicabilă acordului; [pct. 75 lit. c din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - d. Obligațiile financiare ale părților; [pct. 75 lit. d din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - e. Dacă este permisă externalizarea în lanț și, în caz afirmativ, condițiile în care se realizează aceasta, respectiv: [pct. 75 lit. e, pct. 76 din Ghidul EBA/GL/2019/02 și abordare națională]
 - i. tipurile de activități care nu pot face obiectul externalizării în lanț; [pct. 78 lit. a din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - ii. condițiile care trebuie respectate în cazul externalizării în lanț; [pct. 78 lit. b din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - iii. obligația furnizorului extern de a monitoriza serviciile pe care le-a subcontractat pentru a se asigura că toate obligațiile contractuale dintre furnizorul extern și instituția de credit sunt îndeplinite în permanență; [pct. 78 lit. c din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - iv. obligația furnizorului extern de a obține în prealabil o aprobare scrisă, specifică sau generală, din partea instituției de credit, pentru subcontractarea care implică prelucrarea datelor cu caracter personal, în acord cu prevederile art. 28 din Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor); [pct. 78 lit. d din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - v. obligația furnizorului extern de a informa instituția de credit cu privire la orice subcontractare planificată sau la orice modificare semnificativă a acesteia, în special în cazul în care acest lucru ar putea afecta capacitatea furnizorului extern de a-și îndeplini responsabilitățile în

conformitate cu acordul de externalizare. Aceasta include modificările semnificative planificate ale subcontractanților și perioada de preaviz; în special, perioada de preaviz care urmează să fie stabilită trebuie să permită instituției de credit care externalizează să efectueze cel puțin o evaluare a riscurilor legate de modificările propuse și să se opună modificărilor înainte de intrarea în vigoare a subcontractării planificate sau a modificărilor semnificative ale acesteia; [pct. 78 lit. e din Ghidul EBA/GL/2019/02]

- vi. dacă este cazul, dreptul instituției de credit de a se opune subcontractării planificate sau modificărilor substanțiale ale acesteia sau necesitatea aprobării explicite a acesteia; [pct. 78 lit. f din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- vii. dreptul instituției de credit de a înceta acordul în cazuri justificate, de exemplu în cazul în care subcontractarea crește în mod semnificativ riscurile pentru instituția de credit sau în cazul în care furnizorul extern subcontractează fără a notifica instituția de credit. [pct. 78 lit. g din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- f. Locația/locațiile (și anume, regiunile sau țările) unde este furnizată funcția și/sau unde sunt păstrate și prelucrate date relevante, inclusiv eventuala locație de stocare, precum și condițiile care trebuie îndeplinite, inclusiv cerința de a notifica instituția de credit în cazul în care furnizorul extern propune schimbarea locației (locațiilor); [pct. 75 lit. f din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- g. Dispoziții privind accesibilitatea, disponibilitatea, integritatea, confidențialitatea și siguranța datelor relevante, respectiv [pct. 75 lit. g din Ghidul EBA/GL/2019/02]:
 - (i) definirea cerințelor în materie de securitate a datelor și a sistemelor, dacă este cazul (de exemplu, în contextul externalizării serviciilor de tip cloud sau a altor servicii TIC) [pct. 82 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - (ii) obligația furnizorului extern de a proteja informațiile confidențiale, cu caracter personal sau considerate sensibile și de a respecta toate cerințele legale privind protecția datelor care se aplică instituției de credit (de exemplu, protecția datelor cu caracter personal și faptul că se respectă secretul bancar sau alte obligații legale de confidențialitate similare cu privire la informațiile clienților, dacă este cazul). [pct. 84 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- h. Dreptul instituției de credit de a monitoriza permanent performanța furnizorului extern; [pct. 75 lit. h din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- i. Nivelurile serviciilor convenite, care trebuie să includă obiective de performanță cantitative și calitative precise pentru funcția externalizată, pentru a permite o monitorizare în timp util, astfel încât, dacă nu sunt respectate nivelurile serviciilor convenite, să se poată lua măsuri corective adecvate, fără întârzieri nejustificate; [pct. 75 i din Ghidul EBA/GL/2019/02]

- j. Obligațiile de raportare ale furnizorului extern către instituția de credit, inclusiv informarea de către furnizorul extern cu privire la orice evoluție care ar putea avea un impact semnificativ asupra capacității sale de a îndeplini eficace funcția externalizată în conformitate cu nivelurile serviciilor convenite și în conformitate cu legislația și cu cerințele aplicabile ce decurg din cadrul de reglementare, și, după caz, obligațiile de a prezenta rapoarte ale funcției de audit intern a furnizorului extern; [pct. 75 lit. j din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - k. Dacă furnizorul extern trebuie să încheie o asigurare obligatorie împotriva anumitor riscuri și, dacă este cazul, nivelul asigurării necesare; [pct. 75 lit. k din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - l. Cerințele de punere în aplicare și de testare a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității; [pct. 75 lit. l din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - m. Dispoziții care garantează că datele care sunt proprietatea instituției de credit pot fi accesate în cazul insolvenței, al rezoluției sau al întreruperii operațiunilor economice ale furnizorului extern; [pct. 75 lit. m din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - n. Obligația furnizorului extern de a coopera cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție ale instituției de credit, inclusiv cu alte persoane desemnate de acestea; [pct. 75 lit. n din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - o. O trimitere clară la competențele autorității naționale de rezoluție, în special la art. 400 - 405 și art. 413 – 419 din Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, și mai ales, o descriere a „obligațiilor contractuale esențiale” în sensul art.402 din legea respectivă; [pct. 75 lit. o din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - p. Dreptul nerestricționat al instituțiilor de credit și al autorităților competente de a inspecta și de a audita furnizorul extern în ceea ce privește funcția externalizată, astfel cum se prevede la art. 230¹⁸ din prezentul regulament; [pct. 75 lit. p din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - q. Drepturi de încetare, astfel cum se prevede la art. 230¹⁹ din prezentul regulament. [pct. 75 lit. q din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- 2. Acordul scris de externalizare a funcțiilor care nu sunt critice sau importante conține cel puțin clauze cu privire la următoarele aspecte:**
- a. O descriere clară a funcției externalizate care urmează să fie furnizată; [abordare națională - pct. 75 lit. a din Ghidul EBA/GL/2019/02]

- b. Dacă este permisă externalizarea în lanț și, în caz afirmativ, condițiile în care se realizează aceasta, respectiv: [abordare națională - pct. 75 lit. e, pct. 76 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- i. tipurile de activități care nu pot face obiectul externalizării în lanț; [abordare națională - pct. 78 lit. a din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - ii. condițiile care trebuie respectate în cazul externalizării în lanț; [abordare națională - pct. 78 lit. b din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - iii. obligația furnizorului extern de a monitoriza serviciile pe care le-a subcontractat pentru a se asigura că toate obligațiile contractuale dintre furnizorul extern și instituția de credit sunt îndeplinite în permanență; [abordare națională - pct. 78 lit. c din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - iv. obligația furnizorului extern de a obține în prealabil o aprobare scrisă, specifică sau generală, din partea instituției de credit, pentru subcontractarea care implică prelucrarea datelor cu caracter personal, în acord cu prevederile art. 28 din Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor); [abordare națională - pct. 78 lit. d din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - v. obligația furnizorului extern de a informa instituția de credit cu privire la orice subcontractare planificată sau la orice modificare semnificativă a acesteia, în special în cazul în care acest lucru ar putea afecta capacitatea furnizorului extern de a-și îndeplini responsabilitățile în conformitate cu acordul de externalizare. Aceasta include modificările semnificative planificate ale subcontractanților și perioada de preaviz; în special, perioada de preaviz care urmează să fie stabilită trebuie să permită instituției de credit care externalizează să efectueze cel puțin o evaluare a riscurilor legate de modificările propuse și să se opună modificărilor înainte de intrarea în vigoare a subcontractării planificate sau a modificărilor semnificative ale acesteia; [abordare națională - pct. 78 lit. e din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - vi. dacă este cazul, dreptul instituției de credit de a se opune subcontractării planificate sau modificărilor substanțiale ale acesteia sau necesitatea aprobării explicite a acesteia; [abordare națională - pct. 78 lit. f din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - vii. dreptul instituției de credit de a înceta acordul în cazuri justificate, de exemplu în cazul în care subcontractarea crește în mod semnificativ riscurile pentru instituția de credit sau în cazul în care furnizorul extern subcontractează fără a notifica instituția de credit. [abordare națională - pct. 78 lit. g din Ghidul EBA/GL/2019/02]

- c. Dispoziții privind accesibilitatea, disponibilitatea, integritatea, confidențialitatea și siguranța datelor relevante, respectiv [abordare națională - pct. 75 lit. g din Ghidul EBA/GL/2019/02]:
 - i. definirea cerințelor în materie de securitate a datelor și a sistemelor, dacă este cazul (de exemplu, în contextul externalizării serviciilor de tip cloud sau a altor servicii TIC) [abordare națională - pct. 82 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
 - ii. obligația furnizorului extern de a proteja informațiile confidențiale, cu caracter personal sau considerate sensibile și de a respecta toate cerințele legale privind protecția datelor care se aplică instituției de credit (de exemplu, protecția datelor cu caracter personal și faptul că se respectă secretul bancar sau alte obligații legale de confidențialitate similare cu privire la informațiile clienților, dacă este cazul). [abordare națională - pct. 84 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- d. Dreptul instituției de credit de a monitoriza permanent performanța furnizorului extern; [abordare națională - pct. 75 lit. h din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- e. Nivelurile serviciilor convenite, care trebuie să includă obiective de performanță cantitative și calitative precise pentru funcția externalizată, pentru a permite o monitorizare în timp util, astfel încât, dacă nu sunt respectate nivelurile serviciilor convenite, să se poată lua măsuri corective adecvate, fără întârzieri nejustificate; [abordare națională - pct. 75 i din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- f. Obligația furnizorului extern de a coopera cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție ale instituției de credit, inclusiv cu alte persoane desemnate de acestea; [abordare națională - pct. 75 lit. n din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- g. Dreptul instituțiilor de credit și dreptul nerestricționat al autorităților competente de a inspecta și de a audita furnizorul extern în ceea ce privește funcția externalizată, astfel cum se prevede la art. 230¹⁸ din prezentul regulament; [abordare națională - pct. 75 lit. p, pct. 85-88 din Ghidul EBA/GL/2019/02]
- h. Drepturi de încetare, astfel cum se prevede la art. 230¹⁹ din prezentul regulament. [abordare națională - pct. 75 lit. q din Ghidul EBA/GL/2019/02]