

HOTĂRÎRE
pentru aprobarea Regulamentului privind externalizarea activităților
și operațiunilor băncii și modificarea unor acte normative
ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 46 din 26.02.2020

Monitorul Oficial nr.87-93/319 din 20.03.2020

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1545 din 5 martie 2020

Ministru _____ Fadei NAGACEVSCHI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, și art.82 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.241/2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art.2099), cu modificările ulterioare.
3. La punctul 17 din Regulamentul cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194, art.908), textul „[Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.241 din 3 noiembrie 2011](#)” se substituie cu textul „[Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei 46/2020](#)”;
4. La punctul 68 din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), textul „[Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.241 din 3 noiembrie 2011](#)” se substituie cu textul „[Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.46/2020](#)”;
5. La coloana numărul 4, tabelul ORD 3.3D și punctul 31, Modelul de întocmire a Raportului privind informația diversă din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279/2011](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008), cuvântul „permisiunii” se substituie cu cuvintele „aprobării prealabile”.
6. Cererea și documentele prezentate la Banca Națională a Moldovei pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activităților de importanță materială și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1, cu condiția completării acestora de către bancă în termen de cel mult 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Cererea și documentele se examinează în conformitate cu termenele stabilite în capitolul III din regulamentul indicat la punctul 1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și

documentele nu sunt completate în termenul specificat, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative.

7. Banca care a externalizat activități și operațiuni până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri:

1) se consideră că dispune de aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei – în cazul externalizării activităților de importanță materială cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei;

2) va reperfecta, în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre, contractul de externalizare și în cazul externalizării activității de importanță materială îl va prezenta la Banca Națională a Moldovei în termen de 4 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri;

3) va reperfecta, în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre, reglementările interne privind evaluarea, gestionarea, controlul activităților și operațiunilor externalizate în termen de 4 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

4) va asigura, în cazul externalizării TIC de importanță materială, prin derogare de la subpunctele 2) și 3) din prezentul punct, conformarea cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre, în termen de 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

8. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV Octavian ARMAȘU

Nr.46. Chișinău, 26 februarie 2020.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.46 din 26 februarie 2020

REGULAMENT privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește cadrul normativ aferent externalizării activităților/operațiunilor băncii care include cerințe minime privind evaluarea furnizorului de către bancă, cerințe minime față de contractul de externalizare a activităților/operațiunilor băncii, particularitățile externalizării activităților de importanță materială, modul de administrare a riscurilor asociate externalizării, de notificare și raportare a externalizării și de desfășurare a auditului extern al activităților/operațiunilor externalizate, prevederi privind externalizarea în lanț.

2. Definițiile și termenii utilizați în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (în continuare – [Legea nr.202/2017](#)), [Legea nr.271/2017](#) privind auditul situațiilor financiare, în actele normative elaborate în aplicarea acestora și în Regulamentul privind cerințe minime pentru sistemele informaționale și de comunicare ale băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.47/2018](#).

În sensul prezentului regulament următoarele abrevieri semnifică:

1) **CISA** (*Certified Information Systems Auditor*) – auditor certificat în domeniul sistemelor informaționale, certificare emisă de către Asociația de Audit și Control al Sistemelor Informaționale (ISACA), asociație profesională internațională axată pe guvernarea IT;

2) **QSA** (*Qualified Security Assessor*) – certificare emisă de Consiliul pentru standardele de securitate a industriei cu carduri de plată (PCI SSC);

3) **CISSP** (*Certified Information System Security Professional*) – certificare emisă de către Consorțiul internațional de certificare a securității sistemelor informaționale ((ISC)²).

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

3. Prezentul regulament se aplică băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, sucursalelor băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare „bănci”.

4. Externalizarea nu va avea ca efect situațiile prevăzute la art.82 alin.6 lit.b) din [Legea nr.202/2017](#).

5. Externalizarea activităților de atragere de depozite ori de acordare de credite se efectuează în condițiile prevăzute la art.82 alin.(2) din [Legea nr.202/2017](#).

6. Responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților/ operațiunilor externalizate îi revine băncii.

7. Banca are responsabilitatea primară de a evalua adecvarea furnizorului la cerințele prevăzute în prezentul regulament.

8. Banca este responsabilă pentru respectarea prevederilor actelor normative aferente procesului de externalizare, precum și de asigurarea supravegherii activităților/ operațiunilor externalizate.

9. Nu se consideră externalizare achiziționarea de către bancă a următoarelor bunuri și servicii:

1) activitățile care pot fi desfășurate, conform prevederilor expres din legislație, doar de către un furnizor, inclusiv auditul extern;

2) serviciile de informare despre piață, inclusiv furnizarea de date de către agențiile Bloomberg, Moody`s, Standard&Poor`s;

3) serviciile prestate prin infrastructurile de rețea globale ale sistemelor de plăți cu carduri de plată, inclusiv Visa, Master Card;

4) serviciile sistemelor de compensare și decontare sau ale altor structuri similare în vederea asigurării serviciilor de compensare și decontare între casele de compensare, contrapărțile centrale (parteneri) și instituțiile de decontare, pe de o parte, și membrii acestora, pe de altă parte;

5) activitățile efectuate prin infrastructurile globale de mesagerie financiară care sunt supuse supravegherii de către autoritățile relevante, inclusiv sistemului SWIFT;

6) serviciile bancare corespondente;

7) achizițiile de bunuri și servicii care nu se desfășoară de către bancă, inclusiv serviciile unui arhitect, acordarea unei opinii juridice și reprezentare în fața instanțelor de judecată și a organelor administrative, serviciile de curățenie, de grădinarit și de întreținere a sediilor băncii, serviciile medicale, serviciile de întreținere a mașinilor de serviciu, serviciile de catering, serviciile de distribuție automată a produselor, serviciile administrative, serviciile de călătorie, serviciile de registratură, recepție, secretariat și ale operatorilor de centrale telefonice, achizițiile de bunuri (cardurile de plată, dispozitivele de citire a cardurilor de plată, rechizitele de birou, calculatoarele personale, mobilierul) sau utilități (electricitate, gaz, apă, linie telefonică);

8) activitățile/ operațiunile care nu implică accesul furnizorilor la informațiile despre clienții băncii, ce constituie secret bancar sau altă informație confidențială referitoare la clienți și activitățile acestora sau informații cu privire la activitățile desfășurate de către bancă.

10. Banca dezvăluie informația cu privire la externalizarea activităților/ operațiunilor băncii astfel cum este prevăzut în reglementările cu privire la publicarea de către băncile din Republica Moldova a informației prudențiale și a informației aferente activităților lor.

Capitolul II

EVALUAREA FURNIZORULUI ȘI CONTRACTUL DE EXTERNALIZARE

11. Banca, înainte de a încheia contractul de externalizare, evaluează furnizorul, cu excepția unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și unei sucursale a băncii din alt stat, în contextul reputației în afaceri ținând cont de prevederile pct.12.

Se consideră că furnizorul are o reputație bună de afaceri, dacă nu există informații negative în ceea ce privește competența profesională în desfășurarea activității/operațiunii externalizate și integritatea acestuia.

12. Banca, la evaluarea furnizorului potrivit pct.11, va lua în considerație cel puțin următoarele:

1) modelul de afacere a furnizorului și poziționarea acestuia pe piață (natura, amploarea, complexitatea afacerii acestuia, situația sa financiară, inclusiv principalii indicatori de performanță, structura organizatorică și structura de proprietate a furnizorului, și structura grupului, dacă există);

2) rezultatele evaluărilor și revizuirilor reflectate în ultimul raport de evaluare, în cazul în care furnizorul este supravegheat de către o autoritate competentă;

3) rapoartele auditului intern și/sau auditului extern pentru ultimul an al furnizorului înainte de a externaliza activitatea/operațiunea băncii, dacă există;

4) informația cu privire la antecedentele penale și aflarea sub urmărire penală, sancțiunile aplicate furnizorului potrivit legislației fiscale, vamale, precum și cu privire la măsurile și sancțiunile aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic în raport cu furnizorul;

5) informația privind dispunerea de politici ce țin de confidențialitatea și securitatea datelor deținute ca urmare a externalizării.

Modalitatea de solicitare și evaluare a informației, în baza căreia va fi efectuată evaluarea furnizorului potrivit prezentului punct, forma în care aceasta este prezentată băncii (declarații pe proprie răspundere, certificate sau alte acte emise de autorități publice sau alte entități) este stabilită în reglementările interne ale băncii.

13. Banca consemnează în scris rezultatele evaluării menționate la pct.11, inclusiv concluzia finală privind corespunderea furnizorului criteriilor stabilite în reglementările interne ale băncii cu privire la externalizarea activităților/operațiunilor acesteia și cerințelor prezentului regulament.

14. Orice externalizare trebuie să fie obiectul unui contract de externalizare care se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele:

1) descrierea detaliată a activității/operațiunii externalizate;

2) cerințe cantitative și calitative specifice activității/operațiunii externalizate, care să permită băncii să evalueze și să monitorizeze, pe durata contractului, dacă desfășurarea/efectuarea acesteia este corespunzătoare;

3) specificarea locului desfășurării activității/operațiunii externalizate, inclusiv obligativitatea furnizorului de a informa banca în cazul schimbării locației respective;

4) definirea în mod clar a drepturilor și obligațiilor băncii și ale furnizorului, urmărindu-se buna executare a activităților/operațiunilor externalizate și asigurarea respectării cerințelor prudențiale pe durata contractului;

5) clauze de rezoluțiune unilaterală a contractului de către bancă care să permită transferul activității/operațiunii către un alt furnizor agreeat de bancă sau reintegrarea acesteia în bancă și care includ cel puțin următoarele situații:

a) în cazul în care furnizorul încalcă legea, reglementările și/sau dispozițiile contractului de externalizare aplicabile;

b) în cazul în care banca identifică impedimente care influențează negativ performanța activității/operațiunii externalizate;

c) în cazul în care există deficiente în ceea ce privește gestionarea și securitizarea datelor sau a informațiilor confidențiale, personale sau de altă natură și/sau;

d) în cazul în care încetarea contractului este prescrisă de Banca Națională a Moldovei;

6) prevederi aferente protecției informațiilor ce constituie secret bancar și alte secrete protejate de lege, inclusiv în domeniul protecției datelor cu caracter personal, procesarea acestor informații și păstrarea acestor secrete de către furnizor, cel puțin în aceeași măsură ca și banca;

7) prevederi aferente monitorizării și evaluării permanente de către bancă a modului de executare a contractului de către furnizor, astfel încât aceasta să poată întreprinde prompt măsurile necesare;

8) stabilirea în sarcina furnizorului a obligației:

a) de a pune la dispoziția băncii orice informație, ori de câte ori este necesar, privind

activitatea/operațiunea externalizată;

b) de a permite accesul complet al auditului intern din cadrul băncii la informațiile procesate de către furnizor aferente obiectului contractului de externalizare și inspectarea, precum și auditarea, fără restricții, a respectivelor informații de către auditorul extern al băncii;

c) de a permite accesul direct a persoanelor menționate la art.75¹ alin.(1) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei la informațiile furnizorului, care sunt procesate de către bancă, aferente obiectului contractului de externalizare, precum și efectuarea de către Banca Națională a Moldovei a controalelor pe teren (inspecții) conform Regulamentului privind controalele pe teren (inspecțiile) la bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.282/2018](#);

d) de a solicita acordul prealabil al băncii pentru externalizarea în lanț;

9) stabilirea termenului contractului și a perioadei de tranziție adecvate, în cazul în care furnizorul, după rezoluțiunea contractului de externalizare, ar continua să furnizeze activitatea/operațiunea externalizată;

10) descrierea detaliată a drepturilor și obligațiilor părților în cazul încetării contractului înainte de termen, în scopul asigurării continuității desfășurării activității/efectuării operațiunii;

11) prevederi privind asigurarea continuității desfășurării activității/operațiunii externalizate, inclusiv ca urmare a transferului drepturilor și obligațiilor care reiese din contractul de externalizare, în cazul aplicării unuia sau mai multor instrumente de rezoluție conform [Legii nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor;

12) expunerea modului de soluționare a litigiilor;

13) alte prevederi privind activitatea băncilor care nu contravin actelor normative privind activitatea băncilor, concurența, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, procesul de externalizare aprobate de Banca Națională a Moldovei, precum și politicilor și procedurilor interne ale băncii.

15. La elaborarea contractului de externalizare, banca va lua în considerare nivelul de monitorizare, evaluare, inspecție și auditare care va fi proporțional cu dimensiunea, profilul de risc, natura și modelul de afaceri, amploarea și complexitatea activității/operațiunii externalizate.

16. În cazul în care contractul de externalizare include mai multe tipuri de activități/operațiuni externalizate, banca va expune în contract aspectele care includ toate aceste tipuri.

17. În sensul prevederilor pct.14 subpct.2), la evaluarea caracterului corespunzător al desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate de către furnizor, banca poate utiliza informațiile din rapoartele referitoare la activitatea/operațiunea externalizată întocmite de auditul intern și/sau, în cazul externalizării activității de importanță materială, rapoartele întocmite de auditul extern al băncii și/sau de auditul intern și/sau auditul extern al furnizorului.

18. Banca Națională a Moldovei are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare în cazurile prevăzute la art.82 alin.(9) din [Legea nr.202/2017](#).

Capitolul III

PARTICULARITĂȚILE EXTERNALIZĂRII ACTIVITĂȚILOR DE IMPORTANȚĂ MATERIALĂ

19. Banca externalizează activități de importanță materială doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, conform cerințelor stabilite în prezentul capitol.

20. Banca depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) hotărârea privind externalizarea activității de importanță materială emisă de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut;

2) rezultatele evaluării furnizorului potrivit pct.13;

3) fundamentarea economică a externalizării activității de importanță materială și descrierea detaliată a activității de importanță materială externalizată și a motivelor pentru care această activitate a fost calificată drept una de importanță materială;

4) planul de analiză și gestiune a riscurilor asociate externalizării activității de importanță materială, inclusiv măsurile ce urmează a fi implementate de către bancă în scopul asigurării stabilității, performanței și continuității la nivelul activității în cauză;

5) impactul estimat asupra situației și performanței financiare a băncii urmare externalizării;

6) prezentarea informației despre furnizor, care să cuprindă cel puțin: denumirea, sediul, genurile de activitate, capacitatea, resursele, inclusiv umane, IT și financiare, piața de operare și poziția de piață a acestuia, structura organizatorică, date privind experiența relevantă a angajaților responsabili de desfășurarea activității de importanță materială externalizată cu anexarea certificatului/calificărilor de performanță, dacă există, modelul de afacere a furnizorului, natura, amploarea și complexitatea activității acestuia, situațiile financiare pe cel puțin ultimii 3 ani de activitate, indicarea apartenenței furnizorului la grupul din care face parte și precizarea includerii sau neincluzării acestuia în supravegherea consolidată la nivel de grup;

7) proiectul contractului de externalizare;

8) reglementările interne ale băncii privind activitatea de importanță materială externalizată, aprobate de organul de conducere abilitat prin statut sau lege, care conțin cel puțin următoarele:

a) criteriile de selectare a furnizorului în funcție de activitatea/operațiunea externalizată;

b) principiile utilizate în procesul de externalizare ținând cont de specificul activității/operațiunii externalizate;

c) descrierea modului de reintegrare a respectivei activități în activitatea băncii, a cadrului de evaluare a riscurilor asociate activității de importanță materială externalizată și a procesului de evaluare, gestionare, și control al acesteia, conform pct.31 și 32;

d) cerințele cu privire la modul de ajustare și perfecționare a mecanismului de control intern și a funcției de audit intern, a sistemului de raportare internă, inclusiv raportarea către organul de conducere a băncii despre schimbările profilului de risc aferent activității/operațiunii externalizate, pentru a se asigura că activitatea de importanță materială externalizată nu afectează guvernanta corporativă eficientă a băncii;

9) copia, semnată de către bancă, a licenței sau a autorizației furnizorului, dacă există, cu excepția cazului în care potențialul furnizor este o bancă din Republica Moldova sau un prestator de servicii de plată nebanca, licențiat conform [Legii nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, pentru desfășurarea activității care urmează a fi externalizată, valabilă la data depunerii cererii.

21. Determinarea caracterului de importanță materială a activităților externalizate se efectuează potrivit prevederilor stabilite la art.82 alin.(3) din [Legea nr.202/2017](#).

22. Cererea, documentele și informațiile menționate la pct.20 se întocmesc în limba română și se semnează de către persoana împuternicită de către bancă.

23. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la pct.20 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei înștiințează în scris banca despre acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Banca, în termen de 20 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc.

24. În cazul în care banca nu completează în termenul prevăzut la pct.23 setul de documente și informații, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului acordat.

25. În termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei eliberează aprobarea prealabilă privind externalizarea activității de importanță materială sau respinge cererea, informând în scris banca despre decizia sa.

26. În cazul în care documentele și informațiile prezentate conform prezentului capitol sunt insuficiente pentru a lua o decizie cu privire la cererea de aprobare prealabilă privind externalizarea activității de importanță materială, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea documentelor și a informațiilor suplimentare. Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru emiterea deciziei prevăzute la pct.25, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ, cu informarea băncii.

27. Banca este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.25, după caz, pct.26, se suspendă.

28. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activității de importanță materială nu este transferabilă altei persoane și este valabilă doar pe durata contractului de externalizare încheiat între bancă și furnizor.

29. În caz de respingere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activității de importanță materială, se vor indica temeiurile în baza cărora se respinge cererea. Drept temei de respingere a cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activității de importanță materială sunt considerate următoarele:

1) prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației eronate pentru luarea deciziei cu privire la eliberarea aprobării prealabile privind externalizarea activității de importanță materială și/sau;

2) cazul în care informația de care dispune Banca Națională a Moldovei, inclusiv rezultatele evaluării menționate la pct.13 și/sau orice fapte sau circumstanțe cunoscute Băncii Naționale a Moldovei generează suspiciunea că furnizorul nu dispune de o reputație de afacere bună;

3) neprezentarea documentelor și a informațiilor prevăzute la pct.26, și/sau;

4) necorespunderea proiectului contractului de externalizare cu cerințele minime specificate la capitolul II;

5) necorespunderea activității băncii cu prevederile [Legii nr.202/2017](#) și ale actelor normative adoptate întru executarea acestora ca urmare a externalizării activității respective;

6) constatarea disproporționalității, inclusiv a insuficienței măsurilor de control ale băncii raportate la riscurile asociate externalizării sau constatarea unor riscuri semnificative disproporționale beneficiilor invocate de către bancă.

Capitolul IV

ADMINISTRAREA RISCURILOR ASOCIATE EXTERNALIZĂRII

30. Banca alocă suficiente resurse pentru a asigura respectarea cerințelor aferente externalizării stabilite de către Banca Națională a Moldovei în actele normative și întreprinde măsurile necesare pentru a asigura continuitatea desfășurării activităților/operațiunilor externalizate, precum documentarea și monitorizarea activităților/operațiunilor externalizate, inclusiv externalizării în lanț.

31. Banca, ținând cont de principiul proporționalității, stabilește și asigură implementarea politicii de externalizare, care va include dezvoltarea principalelor etape ale procesului de externalizare, definirea principiilor, responsabilităților și proceselor legate de externalizare, inclusiv modul de gestionare a riscurilor aferente activității/operațiunii externalizate, la nivel individual, după caz, la nivel consolidat, prin reglementările sale interne, care cuprind cel puțin următoarele:

1) stabilirea responsabilităților organului de conducere, inclusiv implicarea sa, după caz:

a) în luarea deciziilor privind externalizarea activității de importanță materială;

b) asigurarea evaluării furnizorului, cu excepția unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și unei sucursale a băncii din alt stat, la etapa precontractuală și periodic pe parcursul etapei contractuale în baza reglementărilor interne;

c) monitorizarea și evaluarea corespunzătoare a supravegherii zilnice a activității/operațiunii băncii, inclusiv gestionarea riscurilor asociate externalizării, a performanței financiare, precum și a structurii organizatorice/structurii proprietarilor furnizorului, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;

2) implicarea liniilor de afaceri și a funcțiilor de control intern în ceea ce privește activitatea/operațiunea de externalizare;

3) planificarea externalizării, care include cel puțin următoarele:

a) luarea în considerare în mod explicit, la efectuarea analizei de risc înainte de externalizare, a efectelor potențiale ale externalizării activității/operațiunii asupra anumitor activități importante în cadrul băncii;

b) stabilirea termenelor, condițiilor de realizare a activităților/operațiunilor externalizate și a cerințelor cu privire la activitatea/operațiunea externalizată, inclusiv a cerințelor de selectare a furnizorului, ținând cont de faptul că acesta dispune de suficiente resurse, abilități, competențe, standarde etice corespunzătoare sau de un cod de conduită, având în vedere și calitatea desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate de către acesta;

c) criteriile și procesele de identificare a activităților de importanță materială;

d) proceduri privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și gestionarea riscurilor asociate activității/operațiunii externalizate, inclusiv impactul asupra activității financiare și continuității activității de către bancă, a riscurilor cu care se poate confrunta banca urmare externalizării, cost-beneficiul proiectului de externalizare, precum și privind stabilirea metodelor ce urmează a fi utilizate pentru administrarea acestor riscuri, pe bază de proporționalitate;

e) proceduri pentru identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea potențialelor conflicte de interese în cadrul procesului de externalizare/externalizarea în lanț;

f) planificarea continuității activității externalizate;

g) procesul de aprobare a contractelor de externalizare;

4) stabilirea condițiilor și modului de desfășurare a auditului extern a activității/operațiunii externalizate;

5) stabilirea modului de implementare, monitorizare și gestionare a procesului de externalizare/externalizare în lanț, care va conține cel puțin următoarele;

a) evaluarea periodică a reputației de afacere a furnizorului, cu excepția unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și unei sucursale a băncii din alt stat, ținând cont de prevederile pct.11-13;

b) procedurile de notificare și de răspuns la modificările din cadrul procesului de externalizare, după caz, externalizare în lanț, sau în situația furnizorului ce țin de poziția sa financiară, structurile organizatorice sau de proprietate;

c) revizuirea independentă a conformității cu cerințele din reglementările sale interne;

d) procesele de ieșire și de recuperare a activităților/operațiunilor externalizate;

e) în cazul externalizării de importanță materială, monitorizarea oricărui indice care arată că furnizorul nu poate îndeplini eficient activitatea/operațiunea externalizată în conformitate cu actele normative aferente procesului de externalizare.

6) stabilirea modului de ajustare și perfecționare a mecanismului de control intern și a funcției de audit intern, a sistemului de raportare internă, inclusiv raportarea către organul de conducere a băncii despre schimbările profilului de risc aferent activității/operațiunii externalizate, pentru a se asigura că activitatea/operațiunea externalizată nu afectează capacitatea băncii de a desfășura o guvernare corporativă eficientă;

7) stabilirea clară a responsabilităților în cadrul băncii pentru monitorizarea și administrarea cerințelor expuse la subpct.5) din prezentul punct și pentru documentarea, gestionarea și controlul procesului de externalizare, după caz, externalizarea în lanț. Documentarea va include în sine și obligativitatea ținerii unui registru actualizat privind toate contractele de externalizare la nivelul băncii, dacă este cazul, la nivel consolidat;

8) dispunerea, menținerea și testarea periodică, cel puțin o dată pe an, a planului de continuitate, a planurilor de ieșire și de recuperare, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în baza analizei de risc, în cazul în care furnizorul preconizează să înceteze desfășurarea activității/efectuarea operațiunii înainte de termenul enunțat în contractul de externalizare;

9) stabilirea modului de întocmire și prezentare a rapoartelor privind expunerea la riscuri asociate externalizării către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

32. Reglementările interne ale băncii trebuie să diferențieze cel puțin următoarele:

1) externalizarea activității de importanță materială și alte activități/operațiuni externalizate;

2) furnizorii care dețin o licență sau autorizație și cei care nu dețin;

3) externalizarea activităților/operațiunilor în cadrul unui grup și în afara grupului; și

4) externalizarea activităților/operațiunilor către furnizorii din țară și din alt stat.

33. Banca, în cazul externalizării activităților/operațiunilor permise băncii conform art.14 din [Legea nr.202/2017](#) către un furnizor din alt stat, trebuie să se asigure că externalizarea activității/operațiunii, în măsura în care desfășurarea acesteia necesită licențierea/autorizarea/înregistrarea din partea unei autorități competente din statul de origine a furnizorului, se realizează de către un furnizor din alt stat licențiat/autorizat/înregistrat să desfășoare activitatea/operațiunea respectivă și supravegheat de o autoritate relevantă din statul de origine.

34. Reglementările interne ale băncii în domeniul externalizării activității/operațiunii vor determina etapele importante ale unei externalizări:

1) etapa decizională, constând în luarea deciziei de a externaliza activitatea/operațiunea sau de a modifica un contract de externalizare/contract de externalizare în lanț;

2) etapa precontractuală, constând în evaluarea furnizorului, cu excepția unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și unei sucursale a băncii din alt stat, de către bancă din perspectiva reputației în afaceri, inclusiv a capacității acestuia de a desfășura activitatea/efectua operațiunea externalizată cu respectarea cerințelor cantitative și calitative stabilite de către bancă, precum și în elaborarea proiectului de contract și a specificațiilor referitoare la desfășurarea activității/efectuarea operațiunii externalizate;

3) etapa contractuală, constând în:

a) implementarea, monitorizarea și gestionarea unui contract de externalizare în cadrul căreia poate fi inclusă și monitorizarea modificărilor în situația furnizorului, cum ar fi modificări importante la poziția sa financiară, în structurile organizatorice sau de proprietate, în strategiile și profitabilitatea operațiunilor acestuia, externalizarea în lanț a activității/operațiunii, după caz;

b) evaluarea periodică, cel puțin o dată pe an, a furnizorului, cu excepția unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și unei sucursale a băncii din alt stat, conform pct.11-13, pentru a evalua capacitatea acestuia de a-și îndeplini în continuare obligațiile aferente externalizării;

c) monitorizarea realizării contractului de externalizare de către funcția de conformitate și de audit intern;

d) stabilirea procesului de ieșire și/sau de recuperare a activităților/operațiunilor externalizate;

4) etapa post-contractuală, constând în gestionarea situațiilor de încetare a contractului și de întrerupere a desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate de către furnizor, care include cel puțin stabilirea strategiilor de încetare și întrerupere a desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate, cerința unui plan de ieșire și/sau de recuperare documentat pentru fiecare activitate de importanță materială externalizată, în cazul în care o astfel de ieșire/recuperare este considerată posibilă luând în considerare eventualele întreruperi ale activității/operațiunii externalizate sau încetarea neașteptată a unui contract de externalizare.

35. Auditul intern periodic evaluează actualitatea și caracterul adecvat al reglementărilor interne, inclusiv procesul de gestionare a riscurilor asociate externalizării.

36. Banca în vederea asigurării unei abordări complexe și eficiente a procesului de planificare și asigurare a continuității activităților ce țin de administrarea riscurilor, în special riscul operațional și riscul de concentrare, asociate activităților/operațiunilor externalizate:

1) asigură corespunderea politicilor privind administrarea riscurilor aferente acestor activități/operațiuni modelului de afaceri al băncii;

2) examinează cel puțin planurile și procedurile de asigurare a continuității activităților/operațiunilor externalizate și de restabilire, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în baza analizei de risc, care se testează periodic, cel puțin o dată pe an, în vederea asigurării corespunderii acestora politicilor și procedurilor cu privire la externalizare.

Capitolul V

NOTIFICAREA ȘI RAPORTAREA EXTERNALIZĂRII

37. Banca, în perioada externalizării activităților de importanță materială, notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la data constatării uneia din situațiile menționate în prezentul punct despre cel puțin următoarele:

1) modificările din informațiile menționate la pct.20 subpct.6), 7) și/sau 9), inclusiv modificările care au ca rezultat neîncadrarea furnizorului în condițiile stabilite în prezentul regulament;

2) eventuala reintegrare în cadrul băncii a activităților de importanță materială externalizate, cu prezentarea planului detaliat de acțiuni și a termenelor concrete;

3) rezultatul evaluării efectuate conform pct.34 subpct.3) lit.b), în baza căruia banca concluzionează că furnizorul nu mai este adecvat pentru a desfășura activitatea/operațiunea externalizată și/sau nu mai respectă cerințele prezentului regulament și/sau ale reglementărilor interne ale băncii.

4) orice evoluții semnificative care ar putea afecta activitatea furnizorului de activități de importanță materială și/sau capacitatea acestuia de a-și îndeplini obligațiile, eventualele măsuri adoptate de bancă în aceste cazuri, inclusiv schimbarea furnizorului, modificări în rezoluțiunea contractului de externalizare.

38. Banca, în termen de 10 zile lucrătoare după externalizarea unei activități de importanță materială, notifică Banca Națională a Moldovei despre acest fapt, anexând copia contractului de externalizare.

39. Banca raportează Băncii Naționale a Moldovei informația privind activitățile de importanță materială externalizate în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente raportării prudentiale.

40. Banca notifică Banca Națională a Moldovei despre orice incident, evoluție semnificativă înregistrată la nivelul riscurilor asociate activității/operațiunii externalizate, care reprezintă o situație sau efect din perspectiva administrării riscurilor aferente activității băncii ce ar putea conduce la întreruperea activității/operațiunii externalizate și la incapacitatea băncii de a se conforma cu legislația de domeniu în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la depistarea incidentului.

41. Notificările menționate la pct.37 și 40 se întocmesc în limba română și se semnează de către persoana abilitată de către bancă.

Capitolul VI

AUDITUL EXTERN AL ACTIVITĂȚILOR/OPERAȚIUNILOR EXTERNALIZATE

42. Auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate se efectuează de către o societate de audit agreată de Banca Națională a Moldovei conform criteriilor stabilite la pct.44.

43. Banca efectuează anual auditul extern la activitățile de importanță materială externalizate.

44. În cadrul auditului extern anual al activităților de importanță materială externalizate de bancă, societatea de audit se consideră agreată de către Banca Națională a Moldovei, dacă întrunește cel puțin următoarele criterii:

1) dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului, din care un an în auditul în cadrul entităților de interes public;

2) experiența societății de audit include proiecte de audit similare celui care urmează a fi desfășurat în legătură cu activitatea de importanță materială externalizată;

3) societatea de audit, precum și echipa societății de audit desemnată pentru misiunea de audit a activității de importanță materială externalizate aderă la cele mai bune standarde și practici în domeniul auditului și dețin certificate ce atestă acest fapt;

4) în cazul auditării activității de importanță materială externalizate ce ține de procesarea plăților cu carduri de plată:

a) societatea de audit deține calificarea QSA, în cazul în care furnizorul nu este supus unui audit anual efectuat de către o societate de audit ce deține calificarea QSA, sau;

b) cel puțin un auditor din echipa de audit deține calificarea CISA sau CISSP, în cazul în care furnizorul este supus unui audit anual efectuat de către o societate de audit ce deține calificarea QSA, iar raportul acesteia este disponibil pentru bancă și pentru Banca Națională a Moldovei.

5) în cazul auditării serviciilor/sistemelor tehnologiilor informației și comunicațiilor externalizate (în continuare – externalizare TIC) de importanță materială, cel puțin un auditor dispune de certificat/certificate de audit în sisteme informaționale CISA.

45. În cadrul auditului extern anual al activităților de importanță materială externalizate de bancă, societatea de audit verifică și evaluează cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

- 1) adecvarea și implementarea reglementărilor interne ale băncii în domeniul externalizării;
- 2) corespunderea reglementărilor interne ale furnizorului naturii activităților de importanță materială externalizate;
- 3) capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfășurarea calitativă, sigură și continuă a activităților de importanță materială externalizate;
- 4) modul de gestionare a riscurilor și a incidentelor aferente externalizării;
- 5) respectarea cadrului contractual al externalizării.

46. Banca Națională a Moldovei poate solicita inițierea unui audit extern al activităților/operațiunilor externalizate.

Banca Națională a Moldovei înaintează cerințe privind modul, forma, perioada, condițiile de desfășurare a verificării și evaluării, inclusiv cerințele față de echipa de audit, și data-limită de prezentare a raportului auditorului extern al activităților/operațiunilor externalizate.

47. În cazul externalizării activităților de importanță materială, Banca Națională a Moldovei poate, în cadrul eliberării aprobării prealabile menționate la pct.19, să stabilească cerințe specifice auditului extern al activităților de importanță materială externalizate.

48. Auditul extern al activității/operațiunii externalizate poate fi desfășurat la inițiativa și pe seama furnizorului, cu condiția respectării cerințelor prevăzute la pct.42-47, precum și a prezentării de către furnizor a raportului auditorului extern al activităților/operațiunilor externalizate.

Capitolul VII EXTERNALIZAREA ÎN LANȚ

49. Banca evaluează și administrează riscurile asociate unei externalizări în lanț.

50. Banca poate consimți la o externalizare în lanț doar dacă subcontractorul își asumă aceleași obligații ca și cele stabilite în sarcina furnizorului, inclusiv obligațiile în relație cu Banca Națională a Moldovei.

51. Subcontractarea este permisă doar cu acordul prealabil al băncii și în aceleași condiții ca și externalizarea activităților/operațiunilor către furnizor.

52. Banca revizuiește subcontractarea activității/operațiunii externalizate pentru a se asigura că riscul operațional și alte riscuri nu se majorează în urma metodelor inadecvate de control sau a altor deficiențe ale furnizorului care preia activitățile/operațiunile respective.

53. Banca ia măsurile corespunzătoare cu privire la riscurile asociate neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a activităților/operațiunilor subcontractate, care au un impact negativ asupra capacității furnizorului de a-și respecta obligațiile asumate prin contract.

54. Subcontractarea activităților de importanță materială externalizate (externalizarea în lanț) nu se permite.

Capitolul VIII EXTERNALIZAREA TEHNOLOGIEI INFORMAȚIEI ȘI COMUNICAȚIILOR

Secțiunea 1 Dispoziții generale

55. Prezentul capitol se aplică băncilor care intenționează să externalizeze TIC.

56. În cazul externalizării TIC care reprezintă activități de importanță materială pentru bancă, aceasta urmează să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu cerințele prevăzute la pct.19-29, în modul corespunzător, și la pct.58-60, după caz.

57. Notificarea, raportarea și desfășurarea auditului extern la externalizarea TIC se va efectua conform prevederilor pct.37-41, în modul corespunzător.

Secțiunea 2
Contractul de externalizare TIC și administrarea
riscurilor asociate externalizării TIC

58. În cazul externalizării TIC, banca întocmește proiectul contractului de externalizare TIC cu furnizorul în conformitate cu prevederile pct.11-18, și respectiv va include cel puțin:

- 1) perioada de notificare prealabilă privind modificările ce pot surveni la contract;
- 2) obligativitatea furnizorului, la necesitate, de a încheia un contract de asigurare obligatorie aferentă unor riscuri specifice;
- 3) clauze privind securitatea informației și continuitatea activității, care vor conține cel puțin următoarele:
 - a) obligativitatea furnizorului de a se conforma cu reglementările TIC și standardele de securitate a informației și continuitate a activității aplicabile băncii;
 - b) cerințe specifice de securitate și continuitate înaintate de bancă pentru TIC externalizate ce stochează sau conțin date cu caracter personal;
 - c) cerințe cu privire la asigurarea accesibilității, disponibilității, integrității și confidențialității datelor băncii în cadrul sistemului informațional al furnizorului;
 - d) obligativitatea furnizorului de a stoca datele băncii în cadrul sistemelor informatice și bazelor de date într-o manieră care să permită identificarea, exportul/extragerea și ștergerea datelor la solicitarea băncii;
 - e) cerințe față de furnizor cu privire la timpul de restabilire a serviciilor de externalizare TIC de importanță materială prestate în cazul producerii unor incidente;
 - f) obligativitatea furnizorului de a dezvolta planuri de restabilire aferente serviciilor de externalizare TIC de importanță materială prestate băncii;
 - g) obligativitatea furnizorului de a efectua anual testele de continuitate a serviciilor de externalizare TIC de importanță materială cu raportarea rezultatelor către bancă.
- 4) prevederi cu privire la dreptul de acces al băncii la TIC și la informație, care vor conține cel puțin următoarele:
 - a) obligativitatea furnizorului de a permite Băncii Naționale a Moldovei, sau oricărei alte entități, sau persoanelor delegate de bancă accesul complet la toate încăperile, echipamentele și sistemele utilizate pentru a presta serviciile de externalizare TIC;
 - b) dreptul băncii și a autorităților de supraveghere de a cere și de a primi de la furnizor, fără întârzieri nejustificate, jurnale de audit și copii de rezervă aferente, ca urmare a unor investigații, misiuni de audit sau în cazul întreruperii relației cu furnizorul din orice motive;
 - c) dreptul băncii la auditul TIC externalizate cu utilizarea în acest scop a rapoartelor de control ale autorităților de supraveghere ale furnizorului. După caz, unde este relevant, banca se va asigura de posibilitatea efectuării testelor de penetrare a serviciilor de externalizare TIC prestate băncii de către furnizor;
- 5) prevederi cu privire la asigurarea gestionării eficiente a riscurilor, în cazul încetării relației cu furnizorul, care vor conține cel puțin următoarele aspecte cu privire la dreptul de încetare a relației cu furnizorul:
 - a) posibilitatea de încetare a relației cu furnizorul cel puțin în următoarele cazuri:
 - neconformarea furnizorului cu prevederile legale aferente domeniului TIC, securității informației, a datelor cu caracter personal sau continuității activității;
 - identificarea unor impedimente capabile să afecteze performanța sau calitatea prestării serviciilor de externalizare TIC de către furnizor;
 - existența vulnerabilităților critice ce pot afecta securitatea informației și a datelor cu caracter personal ale clienților băncii, pe care furnizorul refuză să le remedieze sau timpul prognozat pentru remediere poate avea impact negativ asupra clienților băncii;
 - b) o perioadă de tranziție în cazul încetării relației cu furnizorul sau al transferului către alt furnizor, cu obligativitatea furnizorului de a acorda suport băncii;

c) obligativitatea furnizorului de a crea mecanisme ce vor permite identificarea și ștergerea tuturor datelor ce țin de bancă, inclusiv cele aferente procesului de prestare de către furnizor a serviciilor de externalizare TIC, cu excepția cazurilor când datele ce țin de bancă sunt necesare a fi păstrate pentru conformarea cu cerințele legislației naționale.

59. Banca, suplimentar la prevederile pct.30-36, definește cerințe cu privire la asigurarea continuității TIC, securității informațiilor, performanței și calității externalizării TIC și evaluează cel puțin următoarele:

1) impactul potențial al oricărei întreruperi sau perturbări în prestarea de către furnizor a externalizării TIC;

2) viabilitatea externalizării TIC pe termen scurt și pe termen lung, inclusiv costurile financiare aferente;

3) impactul externalizării TIC asupra salariaților băncii;

4) aspectele legale și reputaționale aferente procesului de externalizare TIC;

5) impactul externalizării TIC asupra capacității băncii de a gestiona riscurile TIC și de securitate a informației, de a respecta cerințele legale și de reglementare;

6) impactul externalizării TIC asupra capacității băncii de a efectua misiuni de audit, inclusiv a serviciilor externalizate;

7) impactul externalizării TIC asupra riscului operațional;

8) impactul potențial al externalizării TIC asupra calității serviciilor prestate clienților băncii;

9) riscul de concentrare, inclusiv riscul de contractare a unui furnizor dominant sau care nu este ușor de substituit;

10) riscul agregat ce rezultă din externalizarea mai multor funcții ale băncii către același furnizor;

11) riscul de pierdere de către bancă a controlului asupra externalizării TIC;

12) dacă furnizorul este supus supravegherii din partea autorităților competente;

13) în cazul furnizorilor de sisteme de tip cloud (ansamblu distribuit de sisteme/de stocare a datelor ale căror servicii sunt disponibile la cerere, accesate printr-o rețea, pentru care nu se cunoaște amplasarea fizică exactă), riscurile asociate tipului de cloud utilizat (public/privat/hibrid) și locației fizice a stocării/procesării datelor;

14) riscul de portabilitate a tehnologiilor utilizate de către furnizor;

15) posibilitatea de a extinde sau a reduce volumul externalizării TIC fără a revizui aranjamentele contractuale;

16) capacitatea băncii de a transfera externalizarea TIC către un alt furnizor, inclusiv costurile estimative, timpul necesar, dificultățile ce pot apărea;

17) capacitatea băncii de a reintegra TIC externalizate în cadrul activităților băncii.

60. În cazul externalizării TIC în afara țării, banca urmează să identifice riscul de țară aferent furnizorului în cauză. La identificarea riscului de țară aferent furnizorului respectiv, banca va evalua cel puțin următoarele:

1) complexitatea reglementărilor privind prestarea serviciilor de externalizare TIC, protecția datelor cu caracter personal și insolvabilitatea;

2) riscul de instabilitate politică care ar putea să aibă impact asupra furnizorului;

3) riscul climateric și al mediului unde este amplasat echipamentul furnizorului;

4) problemele culturale și/sau lingvistice cu privire la așteptările băncii față de serviciile de externalizare TIC;

5) fusul orar în care este amplasat furnizorul și disponibilitatea personalului său de a remedia incidentele în timp util.

61. În cazul externalizării TIC în lanț, banca se va conforma prevederilor pct.49-54, în modul corespunzător.

Secțiunea 3

Controlul activităților TIC externalizate

62. Banca, pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile asociate reintegrării TIC

externalizate, la întreruperea relației cu furnizorul, va întreprinde cel puțin următoarele măsuri:

1) elaborarea unei strategii de reintegrare a TIC externalizate, care va asigura continuitatea activităților băncii, conformarea cu cerințele cadrului de reglementare și evitarea impactului asupra calității deservirii clienților în cazul întreruperii relației cu furnizorul;

2) asigurarea că strategia prevăzută la subpct.1) din prezentul punct va conține cel puțin următoarele:

a) obiectivele strategiei;

b) analiza de impact și analiza de riscuri aferente procesului de reintegrare a externalizării TIC;

c) identificarea resurselor tehnico-organizatorice, umane și financiare, inclusiv a perioadei necesare implementării strategiei;

d) alocarea rolurilor și responsabilităților pentru gestiunea strategiei;

e) factorii critici de succes în procesul de reintegrare;

f) indicatorii de performanță și calitate ai serviciilor externalizate ce urmează a fi monitorizați de către bancă și care vor declanșa aplicarea strategiei;

3) revizuirea, cel puțin o dată pe an, a strategiei de reintegrare a TIC externalizate pentru a asigura viabilitatea ei.

63. Banca, cu excepția entităților care sunt filiale a acesteia, pentru a asigura continuitatea activității în cazuri excepționale, pentru TIC externalizate de importanță materială, se va conforma cel puțin cu următoarele aspecte:

1) alocarea de suficiente resurse tehnice pentru a asigura, în conformitate cu planul de continuitate, la sediul băncii continuitatea TIC externalizate și abilitatea de recuperare sau acomodare rapidă la situații nefavorabile sau schimbări în cazul unui incident major/situație excepțională la furnizor sau declanșarea de către autoritatea de rezoluție a procedurii de rezoluție sau lichidare a băncii;

2) deținerea de resurse umane ce posedă cunoștințe suficiente pentru a asigura la necesitate reintegrarea/substituirea/continuitatea în conformitate cu planul de continuitate al băncii, a TIC externalizate;

3) dezvoltarea planurilor de continuitate care să permită, în timp optim, reluarea integrală la sediul băncii a oricărei TIC de importanță materială externalizate;

4) organizarea, în comun cu furnizorul, a testării planurilor de continuitate a TIC de importanță materială externalizate cu restabilirea acestora la sediul băncii;

64. Banca, pentru a asigura o supraveghere eficientă a externalizării TIC, se va conforma cu prevederile pct.35 și cu cel puțin următoarele:

1) alocarea suficientă a resurselor tehnice, financiare, inclusiv umane, ce dețin cunoștințe pentru a asigura o monitorizare eficientă a externalizării TIC;

2) monitorizarea, în mod continuu, a performanțelor și calității serviciilor de externalizare TIC prestate de furnizor pentru a se asigura că acestea corespund cu cerințele stabilite în contract. Evaluarea performanței poate fi efectuată prin intermediul următoarelor surse, fără a se limita la acestea: rapoartele privind livrarea serviciului prestat de către furnizor, indicatorii de performanță, de calitate, de continuitate, revizuirile independente, certificările, rapoartele privind testele de continuitate;

3) revizuirea periodică și raportarea către organul de conducere al băncii despre schimbările profilului de risc aferent externalizării TIC.