

REGULAMENTUL
privind avizarea externalizării funcțiilor operaționale ale
furnizorilor de servicii de finanțare participativă

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind externalizarea funcțiilor operaționale ale furnizorilor de servicii de finanțare participativă (în continuare – Regulament) reglementează procedura și condițiile de obținere de către furnizorii de servicii de finanțare participativă (în continuare – furnizor) a avizului prealabil, în cazul externalizării către prestatori de servicii a unor funcții operaționale și măsurile rezonabile care necesită a fi întreprinse pentru a evita orice risc operațional suplimentar.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută în Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (în continuare – Legea nr. 181/2023) și în actele normative elaborate în aplicarea acestora. În sensul prezentului Regulament se definesc următoarele noțiuni:

1) cloud public – infrastructură informatică disponibilă pentru utilizarea liberă de către publicul larg;

2) cloud privat – infrastructură informatică disponibilă pentru utilizare exclusiv de către o singură societate;

3) cloud comunitar – infrastructură informatică disponibilă pentru utilizare exclusiv de către o anumită comunitate de entități din cadrul aceluiași grup;

4) cloud hibrid – infrastructură informatică compusă din două sau mai multe infrastructuri distincte de tip cloud.

5) externalizare – contract între un furnizor și un prestator de servicii în baza căruia respectivul prestator de servicii desfășoară un proces, un serviciu sau o activitate operațională, care ar fi fost întreprinse, altfel, de către furnizorul de servicii de finanțare participativă;

6) prestator de servicii – o entitate terță care desfășoară o funcție operațională a furnizorului, în baza unui contract de externalizare;

7) servicii de tip cloud – servicii furnizate cu ajutorul tehnologiilor de calcul de tip cloud, și anume un model pentru permiterea accesului universal, convenabil, la cerere în rețea la un grup comun de resurse de calcul configurabile (de exemplu rețele, servere, soluții de stocare, aplicații și servicii), care poate fi rapid pus la dispoziție și lansat cu un efort minim de gestionare sau interacțiune cu prestatorul serviciului;

3. Furnizorul nu trebuie să considere externalizare o funcție care, potrivit legii, trebuie să fie efectuată de un prestator de servicii.

4. Plata pentru obținerea avizului prealabil de externalizare a funcțiilor operaționale se percepe în conformitate cu Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

5. Nerespectarea cerințelor prezentului Regulament se sancționează conform prevederilor art. 43, 44 și 45 din Legea nr. 181/2023.

Capitolul II

AVIZAREA PREALABILĂ A EXTERNALIZĂRII

6. Furnizorul obține avizul prealabil al CNPF, prevăzut la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 181/2023, până la încheierea cu prestatorul de servicii a contractului de externalizare a funcțiilor operaționale, inclusiv a serviciilor de cloud (în continuare – contract de externalizare).

7. În scopul obținerii avizului prealabil pentru externalizarea către prestatori de servicii a unor funcții operaționale furnizorul depune la Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – CNPF) o cerere în acest sens la care anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) decizia privind externalizarea funcției, emisă de către organul de conducere abilitat prin statut;

2) rezultatele evaluării prestatorului de serviciu, potrivit pct. 26;

3) fundamentarea economică a externalizării activității și descrierea detaliată a activității externalizate;

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

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

6) prezentarea informației despre prestatorul de servicii, care să cuprindă cel puțin: denumirea, sediul, genurile de activitate, capacitatea, resursele, inclusiv umane, informaționale și financiare, piața de operare și poziția de piață a acestuia, structura organizatorică, date privind experiența relevantă a angajaților responsabili de desfășurarea activității externalizate, cu anexarea certificatului/calificărilor de performanță, dacă există, modelul de afacere a prestatorului de servicii, natura, amploarea și complexitatea activității acestuia, situațiile financiare pe cel puțin ultimii 3 ani de activitate, indicarea apartenenței prestatorului de servicii la un grup și, după caz, precizarea includerii sau neincluzării acestuia în supravegherea consolidată la nivel de grup;

7) proiectul contractului de externalizare;

8) politicile interne ale furnizorului privind funcțiile externalizate, aprobate de organul de conducere abilitat prin statut sau lege, care conțin cel puțin informația prevăzută la pct. 38;

9) copia certificată a licenței sau a autorizației prestatorului de servicii, dacă există, pentru desfășurarea activității care urmează a fi externalizată, valabilă la data depunerii cererii.

8. Cererea, documentele și informațiile menționate la pct. 7 se perfectează în limba română, însoțită de borderou, cu indicarea denumirii documentelor și a numărului de pagini ale acestora și se semnează de către persoana împuternicită.

9. În cazul în care documentele și/sau informațiile specificate la pct. 7 au fost întocmite cu abateri de la prevederile legislației și/sau au fost prezentate incomplet, CNPF notifică despre acest fapt furnizorul în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Furnizorul, în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data recepționării notificării CNPF, prezintă documentele/informațiile suplimentare și/sau corectate.

10. În cazul neprezentării documentelor și/sau a informației în termenul prevăzut la pct. 9, CNPF informează solicitantul despre încetarea examinării cererii. Restituirea documentelor nu exclude posibilitatea prezentării repetate a acestora către CNPF după înlăturarea neconformităților.

11. CNPF are dreptul să solicite prezentarea oricăror documente suplimentare necesare întru examinarea cererii de externalizare, cu condiția că acestea să fie în legătură directă cu subiectul examinat.

12. În procesul de examinare a cererii de avizare prealabilă a externalizării, CNPF, prin intermediul unei abordări bazate pe riscuri, evaluează:

1) dacă furnizorul dispune de resurse suficiente efective pentru a monitoriza și a administra contractele de externalizare;

2) dacă furnizorul identifică și administrează toate riscurile relevante;

3) dacă furnizorul, evaluează și gestionează corespunzător conflictele de interese în ceea ce privește contractele de externalizare, de exemplu, în cazul externalizării în cadrul grupului sau al externalizării în cadrul aceluiași sistem instituțional de protecție.

13. În cadrul evaluării CNPF ia în considerație toate riscurile care pot fi generate de contractul de externalizare, în special:

1) riscurile operaționale;

2) riscurile reputaționale;

3) riscurile de concentrare în cadrul instituției, inclusiv pe bază consolidată, cauzate de acorduri de externalizare multiple cu un singur prestator de servicii sau cu furnizori de servicii aflați în strânsă legătură sau de contracte de externalizare multiple în cadrul aceluiași domeniu de activitate;

4) riscurile de concentrare sectoriale, de exemplu în cazul în care mai mulți furnizori utilizează un singur prestator de servicii sau un grup restrâns de prestatori de servicii;

5) măsura în care furnizorul care externalizează controlează prestatorul de servicii sau poate influența acțiunile acestuia, reducerea riscurilor care ar putea rezulta din cauza unui nivel mai ridicat de control și dacă prestatorul de servicii este inclus în supravegherea consolidată a grupului;

6) conflictele de interese dintre furnizor și prestatorul de servicii.

14. CNPF decide cu privire la eliberarea avizului prealabil privind externalizarea în termen de 30 de zile de la data primirii cererii însoțite de documentele și informațiile complete prevăzute la pct. 7.

15. Aprobarea prealabilă a CNPF privind externalizarea nu este transferabilă și este valabilă doar pe durata contractului de externalizare încheiat între administrator și prestatorul de servicii.

16. CNPF respinge cererea pentru obținerea avizului prealabil privind externalizarea în cazul:

1) prezentării la CNPF a informației eronate pentru luarea deciziei cu privire la eliberarea avizului prealabil privind externalizarea;

2) informația de care dispune Comisia Națională, inclusiv rezultatele evaluării menționate la pct. 26 și/sau orice fapte sau circumstanțe cunoscute CNPF generează suspiciunea că prestatorul de servicii nu dispune de o reputație bună;

3) neprezentarea în termenul stabilit a documentelor și a informațiilor prevăzute la pct. 9;

4) necoresponderea proiectului contractului de externalizare cu cerințele minime specificate în capitolul IV;

5) necoresponderea activității furnizorului cu prevederile Legii nr. 181/2023 și actele normative ale CNPF, ca urmare a externalizării funcției respective;

6) constatarea insuficienței măsurilor de control ale furnizorului raportate la riscurile asociate externalizării sau constatarea unor riscuri semnificative în raport cu beneficiile invocate de către furnizor.

17. Avizul prealabil privind externalizarea unei funcții operaționale nu este transferabilă altei persoane și este valabilă doar pe durata contractului de externalizare încheiat între furnizor și prestatorul de serviciu.

Capitolul III

EVALUAREA PRESTATORULUI DE SERVICII

18. Înainte de a încheia un contract de externalizare, furnizorul se asigură, în cadrul procesului de selecție și de evaluare, că prestatorul de servicii este adecvat.

19. În cadrul procesului de selecție și de evaluare a prestatorului de servicii, furnizorul:

1) evaluează dacă acordul de externalizare vizează o funcție critică;

2) identifică și evaluează toate riscurile relevante asociate contractului de externalizare;

3) respectă obligația de diligență corespunzătoare cu privire la potențialul prestator de servicii;

4) identifică și evaluează conflictele de interese pe care le poate cauza externalizarea, în conformitate cu cerințele Regulamentului privind cadrul de administrare a activității furnizorilor de servicii de finanțare participativă.

20. La efectuarea procesului de selecție a prestatorului de servicii, furnizorul se asigură că acesta corespunde criteriilor definite prin politicile interne privind externalizarea și procedurile de administrare a riscurilor asociate.

21. În cadrul identificării și evaluării riscurilor asociate contractului de externalizare, menționate la pct. 17 sbp. 2), furnizorul se asigură că decizia de externalizare a funcțiilor operaționale către prestatori de servicii ține cont de cel puțin de următorii factori:

1) impactul potențial al perturbărilor semnificative ale funcției externalizate sau al nefurnizării serviciilor de către prestatorul de servicii la nivelul de calitate a serviciilor convenite, asupra:

a) respectării permanente a prevederilor legale;

b) rezilienței și viabilității din punct de vedere financiar, pe termen scurt și lung;

c) continuității activității și a rezilienței operaționale;

d) riscului operațional, riscului juridic, riscului tehnologiilor informației și comunicațiilor, riscului de conduită, riscului reputațional, riscului de conformitate, riscului de concentrare și riscului privind continuitatea activității;

2) impactul potențial al contractului de externalizare asupra capacității furnizorului de a:

a) identifica, monitoriza și gestiona toate riscurile relevante;

b) respecta prevederile legislației;

c) efectua misiuni de audit adecvate asupra funcției externalizate;

3) expunerea agregată a furnizorului și/sau a grupului, după caz, față de același prestator de servicii și potențialul impact cumulativ al contractelor de externalizare pentru același domeniu de activitate;

4) dimensiunea și complexitatea fiecărui tip de activitate al furnizorului, afectate de contractul de externalizare;

5) capacitatea de substituie având în vedere posibilitatea, dacă este necesar, de a transfera contractul de externalizare propus către alt prestator de servicii sau de a reintegra serviciile;

6) protecția datelor comerciale care sunt secrete și/sau sensibile, protecția datelor cu caracter personal și impactul potențial asupra furnizorului, dezvoltatorilor, debitorilor-consumatori și investitorilor sau altor subiecți relevanți al unei încălcări a obligației de confidențialitate sau al incapacității de a asigura disponibilitatea și integritatea datelor în conformitate cu Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

22. În cazul externalizării serviciilor de cloud, furnizorul evaluează, după caz, necesitățile, toate riscurile, precum și limitările capacității de supraveghere care decurg din:

1) serviciul cloud selectat și modelele public/privat/hibrid/comunitar de implementare propuse;

2) migrarea și/sau implementarea;

3) datele și sistemele aferente funcției externalizate sau avute în vedere pentru a fi externalizate, sensibilitatea acestora și măsurile de securitate necesare;

4) stabilitatea politică și situația de securitate a statului din care sunt sau pot fi furnizate serviciile externalizate și în care datele sunt sau ar putea fi stocate;

5) legislația aplicabilă, inclusiv legislația privind protecția datelor;

6) dispozițiile din legislația privind insolvență care s-ar aplica în cazul incapacității unui prestator de servicii de cloud și impedimentele care ar putea apărea în caz de recuperare urgentă a datelor furnizorului;

7) riscul de concentrare global al furnizorului din expunere la același prestator de servicii de cloud, inclusiv:

a) externalizarea către un prestator de servicii de cloud care nu este ușor de substituit;

b) existența mai multor contracte de externalizare cu același prestator de servicii de cloud.

23. În ceea ce privește funcțiile critice externalizate, atunci când se aplică obligația de diligență cu privire la un potențial prestator de servicii, potrivit pct. 19 sbp. 3), furnizorul se asigure că prestatorul de servicii are o bună reputație de afaceri, abilități adecvate și suficiente, expertiza, capacitatea, resursele (de exemplu, resurse umane, informatice, financiare), structura organizatorică și, dacă este cazul, autorizația (autorizațiile) sau înregistrarea (înregistrările) legale necesare pentru a îndeplini fiabil și profesional funcția critică.

24. La aplicarea obligației de diligență cu privire la un potențial prestator de servicii, furnizorul evaluează cel puțin următoarele:

1) modelul de afacere 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 prestatorului de servicii, și structura grupului, dacă există);

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

3) rapoartele auditului intern și/sau auditului extern pentru ultimul an al prestatorului de servicii, dacă există;

4) informația cu privire la antecedentele penale și aflarea sub urmărire penală, sancțiunile aplicate persoanelor cu funcție de răspundere ale prestatorului de servicii potrivit legislației fiscale, vamale, precum și cu privire la măsurile și sancțiunile aplicate de orice autoritate de supraveghere sau din domeniul economic în raport cu acesta;

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

6) certificări bazate pe standardele internaționale.

25. Furnizorul consemnează în scris rezultatele evaluării prevăzute la pct. 19, inclusiv concluzia finală privind corespunderea prestatorului de servicii criteriilor stabilite în politicile interne ale furnizorului cu privire la externalizarea funcțiilor operaționale și cerințelor prezentului regulament.

26. În cazul în care furnizorul ia cunoștință de deficiențe și/sau modificări semnificative ale serviciilor prestate sau ale situației prestatorului de servicii, furnizorul efectuează o nouă evaluare a riscurilor.

27. În cazul în care se încheie un al doilea contract cu un prestator de servicii de care a fost evaluat anterior, furnizorul stabilește, pe baza unei abordări bazate pe riscuri, dacă este necesară o nouă evaluare.

Capitolul IV

CONTRACTUL DE EXTERNALIZARE

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

1) o descriere clară a funcției externalizate care urmează să fie furnizată și tipul serviciilor de asistență;

2) data de începere și data de încetare a contractului de externalizare, după caz;

3) perioadele de preaviz pentru prestatorul de servicii și pentru furnizor;

4) cerințe cantitative și calitative specifice funcțiilor externalizate, care să permită furnizorului să evalueze și să monitorizeze, pe durata contractului, dacă desfășurarea/efectuarea acesteia este corespunzătoare;

5) specificarea locului desfășurării funcțiilor externalizate, inclusiv obligativitatea prestatorului de servicii de a informa furnizorul în cazul schimbării locației respective;

6) definirea în mod clar a drepturilor și obligațiilor părților, urmărindu-se buna executare a funcțiilor operaționale externalizate și asigurarea respectării cerințelor prudențiale pe durata contractului;

7) clauze de rezoluțiune unilaterală a contractului de către furnizor care să permită transferul funcțiilor externalizate către un alt prestator de servicii agreeat de furnizor și care includ cel puțin următoarele situații:

a) în cazul în care prestatorul de servicii încalcă legislația și/sau dispozițiile contractului de externalizare;

b) în cazul în care furnizorul identifică impedimente care influențează negativ performanța funcțiilor externalizate;

c) în cazul în care există deficiențe în ceea ce privește gestionarea și securitatea datelor sau informațiilor confidențiale, cu caracter personal sau considerate sensibile;

d) în cazul în care rezoluțiunea contractului este prescrisă de CNPF, dacă aceasta nu mai poate supraveghea în mod eficient furnizorul;

8) prevederi aferente protecției datelor cu caracter personal, procesarea și păstrarea acestora de către protestatorul de servicii;

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

10) stabilirea în sarcina prestatorului de servicii a obligației:

a) de a pune la dispoziția furnizorului orice informație, ori de câte ori este necesar, privind funcția operațională externalizată;

b) de a transmite rapoarte relevante pentru securitatea furnizorului, cum ar fi rapoarte de audit intern, în cazul prestatorului de servicii de cloud;

b) de a permite accesul furnizorului, CNPF și altor persoane desemnate de acestea, în conformitate cu capitolul VI;

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

12) stabilirea perioadei de tranziție adecvate, în cazul în care prestatorul de servicii, după rezoluțiunea contractului de externalizare, ar continua să furnizeze funcția externalizată;

13) expunerea modului de soluționare a litigiilor, jurisdicția instanței și legislația aplicabilă;

14) clauze prin care se garantează faptul că datele care aparțin furnizorului pot fi recuperate rapid de aceasta în cazul insolvenței, al rezoluției sau al întreruperii operațiunilor realizate de prestatorul de servicii;

15) clauză clar definită privind strategia de încetare a contractului de externalizare, prin care să asigure faptul că furnizorul are dreptul să denunțe contractul, dacă este necesar, fără a aduce atingere continuității și calității furnizării serviciilor către contractanți.

29. Contractul de externalizare trebuie să permită expres furnizorului să înceteze contractul, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv în următoarele situații:

1) dacă prestatorul de servicii încalcă legislația sau prevederile contractuale aplicabile;

2) în cazul în care sunt identificate obstacole care pot modifica performanța funcției externalizate;

3) în cazul în care există modificări semnificative care afectează contractul de externalizare sau prestatorul de servicii;

4) în cazul în care există deficiențe în ceea ce privește gestionarea și securitatea datelor sau informațiilor confidențiale, cu caracter personal sau considerate sensibile; și

5) în cazul instrucțiunilor date de CNPF, dacă aceasta nu mai poate supraveghea în mod eficient furnizorul.

30. În cazul externalizării serviciilor de cloud, contractul de externalizare prevede inclusiv:

1) locația sau locațiile centrelor de date, cu precizarea regiunii, a statului sau a statelor unde sunt stocate și prelucrate date relevante;

2) obligativitatea prestatorului de servicii, la necesitate, de a încheia un contract de asigurare obligatorie care acoperă riscurile specifice serviciilor de cloud, cu precizarea, după caz, a sumei asigurate;

3) clauze specifice privind securitatea informațiilor și monitorizare periodică a respectării acestora, ținând cont de responsabilitățile părților, iar prin abordarea bazată pe riscuri furnizorul:

a) convine asupra repartizării clare a rolurilor și responsabilităților între prestatorul de servicii de cloud și furnizor în legătură cu funcțiile operaționale afectate de externalizarea în cloud;

b) stabilește și decide asupra nivelului adecvat de protecție a datelor confidențiale, asupra continuității funcției externalizate și asupra integrității și trasabilității datelor și sistemelor în contextul externalizării în cloud vizate;

c) ia în considerare măsuri specifice atunci când este necesar pentru datele aflate în tranzit, datele din memorie și datele în repaus, cum ar fi utilizarea tehnologiilor de criptare în combinație cu o arhitectură de management adecvat al cheilor;

d) ia în considerare mecanismele de integrare a serviciilor cloud în sistemele proprii, de exemplu, interfețele de programare a aplicațiilor și un proces adecvat de management al accesului și utilizatorilor;

e) asigură contractual că disponibilitatea traficului de rețea și capacitatea preconizată îndeplinesc cerințe stricte în ceea ce privește continuitatea, dacă sunt aplicabile și fezabile;

f) definește și introduce cerințe corespunzătoare în ceea ce privește continuitatea, asigurând niveluri adecvate de calitate la fiecare nivel al lanțului tehnologic, dacă este cazul;

g) asigură un proces adecvat și bine documentat de management al incidentelor, cu responsabilitățile aferente, de exemplu, prin elaborarea unui model de cooperare în caz de incidente reale sau preconizate;

h) adoptă o abordare bazată pe riscuri privind locația/locațiile de stocare și de prelucrare a datelor, cum ar fi statul sau regiunea, incluzând considerații privind securitatea informațiilor;

i) monitorizează respectarea cerințelor referitoare la aplicarea efectivă și eficientă a mecanismelor de control implementate de prestatorul de servicii de cloud care ar minimiza riscurile legate de serviciile furnizate.

31. La elaborarea contractului de externalizare, furnizorul ia în considerație nivelul de monitorizare, evaluare, auditare care va fi proporțional cu dimensiunea, profilul de risc, natura, amploarea și complexitatea funcțiilor externalizate.

32. Subcontractarea activităților externalizate (externalizare în lanț) nu se permite.

33. În cazul în care contractul de externalizare include mai multe tipuri funcții externalizate, administratorul se va referi în contract la aspectele care includ toate aceste tipuri.

POLITICILE PRIVIND EXTERNALIZAREA ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR ASOCIATE EXTERNALIZĂRII

34. Furnizorul alocă suficiente resurse pentru a asigura respectarea cerințelor aferente externalizării stabilite de către CNPF în actele normative și întreprinde măsurile necesare pentru a asigura continuitatea desfășurării funcțiilor externalizate, precum documentarea și monitorizarea funcțiilor externalizate.

35. Organul de conducere al furnizorului, abilitat potrivit art. 9 alin. (1) din Legea nr. 181/2023, care intenționează să încheie contracte de externalizare, aprobă, revizuieste și actualizează periodic politicile privind externalizarea, precum și politicile și procedurile relevante cum ar fi cele privind securitatea informațiilor.

36. Furnizorul, ținând cont de principiul proporționalității, stabilește și asigură implementarea politicii privind externalizarea, 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 funcțiilor externalizate.

37. Politicile privind externalizarea vizează cel puțin:

1) criteriile de selectare a prestatorului de servicii în dependență de funcțiile externalizate;

2) principiile utilizate în procesul de externalizare ținând cont de specificul funcției externalizate;

3) responsabilitățile organului de conducere, inclusiv implicarea sa, după caz, în luarea deciziilor privind externalizarea, asigurarea evaluării prestatorului de servicii și monitorizarea supravegherii zilnice a funcției externalizate, inclusiv gestionarea riscurilor asociate externalizării, a performanței financiare, precum și a structurii organizatorice/structurii proprietarilor prestatorului de servicii, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;

4) implicarea funcțiilor de control intern, stabilirea modului de ajustare și perfecționare a mecanismului de control intern și a funcției de audit intern, a sistemului de raportare internă, pentru a se asigura că funcția externalizată nu afectează capacitatea furnizorului de a desfășura o guvernare corporativă eficientă;

5) planificarea acordurilor de externalizare, inclusiv:

a) definirea cerințelor de afaceri referitoare la contractele de externalizare;

b) criteriile și procesele de identificare a funcțiilor critice;

c) identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor în conformitate cu pct. 21 și 22;

d) factorii luați în considerație la evaluarea a prestatorului de servicii, evaluarea continuă a performanței prestatorului de servicii, inclusiv măsurile necesare în temeiul capitolului III;

e) proceduri pentru identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea potențialelor conflicte de interese;

f) planificarea continuității activității;

g) procesul de aprobare a noilor contracte de externalizare;

6) implicarea funcțiilor responsabile de tehnologia informației și comunicațiilor și securitatea informațiilor;

7) controlul asupra funcțiilor externalizate, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente serviciilor furnizate, inclusiv:

a) evaluarea riscurilor asociate contractelor de externalizare și evaluarea complexă a prestatorilor de servicii la etapa precontractuală și periodic pe parcursul etapei contractuale, frecvența evaluării riscurilor;

b) mecanisme de monitorizare și de management;

c) standarde și mecanisme de securitate;

8) cerințele contractului de externalizare, prevăzute la capitolul IV;

9) condiția obținerii avizului prealabil privind externalizarea, până la semnarea contractului de externalizare;

10) documentarea și ținerea evidenței contractelor de externalizare, luând în considerare cerințele prevăzute la capitolul VII;

11) procesele de denunțare, inclusiv, dar fără a se limita la descrierea modului de reintegrare a funcției externalizate în activitatea furnizorului, dacă este posibil, sau a modului de transfer al contractului de externalizare propus către alt prestator de servicii;

12) strategia de încetare a contractului de externalizare, inclusiv cerința privind planul de ieșire documentat pentru fiecare funcție operațională care urmează să fie externalizată, în cazul în care o astfel de ieșire este considerată posibilă, având în vedere eventualele întreruperi ale serviciilor sau încetarea neprevăzută a unui contract de externalizare.

38. Furnizorul se asigură că încetarea contractului de externalizare nu va perturba nejustificat activitatea, respectarea cerințelor legislației și nu va prejudicia în niciun fel continuitatea și calitatea serviciilor prestate de furnizor, scop în care:

1) elaborează și pune în aplicare planuri de ieșire exhaustive, documentate și, după caz, testate suficient (de exemplu, prin efectuarea unei analize a costurilor potențiale, a impactului, a resurselor și a implicațiilor temporale ale transferului funcției operaționale internalizate către un prestator de servicii alternativ);

2) identifică soluții alternative și elaborează planuri de tranziție pentru a permite furnizorului să extragă funcțiile și datele externalizate de la prestatorul de servicii și să le transfere către prestatorii de servicii alternativi sau înapoi, către furnizor, sau să ia alte măsuri care să asigure furnizarea continuă a funcției externalizate într-un mod controlat și testat suficient, luând în considerare provocările care pot apărea din cauza locației datelor și aplicând măsurile necesare pentru a asigura continuitatea activității în etapa de tranziție.

39. La elaborarea strategiei de încetare a contractului de externalizare, furnizorul:

1) stabilește obiectivele strategiei de încetare a contractului;

2) efectuează o analiză a impactului economic proporțională cu riscurile aferente funcțiilor externalizate, pentru a identifica resursele umane și financiare necesare pentru a implementa planul încetare a contractului de externalizare, precum și timpul necesar;

3) alocă responsabilități și resurse suficiente pentru a gestiona planurile de ieșire și tranziția activităților;

4) definește criteriile de succes pentru tranziția funcțiilor și a datelor externalizate;

5) definește indicatorii care trebuie utilizați pentru monitorizarea contractului de externalizare, inclusiv indicatorii bazați pe niveluri inacceptabile ale serviciilor care trebuie să declanșeze ieșirea.

Capitolul VI

DREPTURILE DE ACCES ȘI DE AUDIT

40. În vederea respectării obligațiilor prevăzute de actele normative, contractul de externalizare oferă posibilitatea furnizorului să exercite efectiv drepturile de acces, inclusiv de a efectua misiuni de audit asupra serviciilor externalizate.

41. Furnizorul poate să își exercite drepturile de acces și de audit, inclusiv poate stabili frecvența misiunilor de audit, precum și domeniile și serviciile care urmează să fie auditate, adoptând o abordare bazată pe riscuri, ținând cont de impactul contractului de externalizare asupra furnizorului și de natura și amploarea riscului.

42. Fără a aduce atingere responsabilității finale a furnizorului cu privire la funcțiile desfășurate de prestatorii de servicii, pentru a utiliza mai eficient resursele de audit și pentru a reduce dificultățile de ordin organizatoric pentru prestatorul de servicii de și pentru clienții acestuia, se utilizează următoarele:

1) certificări de la terți și rapoarte de audit intern sau efectuate de terți, puse la dispoziție de prestatorul de servicii;

2) misiuni de audit centralizate, realizate în comun cu alți clienți ai aceluiași prestator de servicii sau efectuate de un terț numit de aceștia.

43. Furnizorul utilizează metoda menționată la pct. 42 doar în cazul în care:

1) se asigură că obiectul certificării sau al raportului de audit acoperă sistemele, procesele, aplicațiile, infrastructura, centrele de date și mecanismele de control identificate și evaluează respectarea cerințelor de reglementare relevante;

2) evaluează temeinic și periodic conținutul noilor certificări sau rapoarte de audit și verifică caducitatea acestora;

3) se asigură că sistemele-cheie și mecanismele de control principale sunt incluse în viitoarele versiuni ale certificării sau ale raportului de audit;

4) este mulțumit de calitatea activității entității care realizează certificarea sau auditul cu privire la rotația entității de certificare sau de audit, calificările și expertiza, reefectuarea și/sau verificarea dovezilor;

5) este mulțumit de faptul că emiterea certificărilor și efectuarea auditului sunt realizate conform unor standarde corespunzătoare și includ un test de eficacitate operațională a mecanismelor de control importante implementate;

6) are dreptul contractual de a solicita extinderea domeniului de aplicare al certificărilor sau al rapoartelor de audit la alte sisteme și mecanisme de control relevante; numărul și frecvența acestor cereri de modificare a domeniului de aplicare sunt rezonabile și legitime din perspectiva managementului riscului;

7) își păstrează dreptul contractual de a efectua misiuni de audit la sediul furnizorului, la aprecierea proprie, în ceea ce privește externalizarea în cloud a funcțiilor operaționale, drept care este exercitat în funcție de necesitățile specifice și în cazul în care nu este posibil prin intermediul altor tipuri de interacțiuni cu furnizorul de servicii de tip cloud.

44. Având în vedere nivelul ridicat de complexitate tehnică a tehnologiilor de tip cloud, în cazul externalizării serviciilor de cloud, furnizorul verifică dacă personalul care efectuează auditul are aptitudinile și cunoștințele adecvate pentru a efectua audituri și/sau evaluări relevante, care poate fi din cadrul auditorilor săi interni, din grupul de auditori care acționează în numele său, din auditorii

desemnați ai prestatorului de servicii de tip cloud sau, după caz, personalul care revizuieste certificarea realizată de o terță parte sau rapoartele de audit ale prestatorului de servicii.

Capitolul VII

EVIDENȚA CONTRACTELOR DE EXTERNALIZARE ȘI NOTIFICAREA CNPF

45. În cadrul sistemului de guvernanță și al managementului riscului, furnizorul ține evidența contractelor de externalizare, sub forma unui registru, care include următoarele informații:

- 1) un număr de referință pentru fiecare contract de externalizare;
- 2) data de începere și, după caz, următoarea dată de reînnoire a contractului, data de încetare și/sau perioadele de preaviz pentru prestatorul de servicii și pentru furnizor;
- 3) scurtă descriere a funcției sau activității operaționale externalizate, inclusiv a datelor care sunt externalizate și dacă au fost transferate sau nu date cu caracter personal (de exemplu, răspunzând cu da sau nu într-un câmp de date separat) sau dacă prelucrarea lor este externalizată către un prestator de servicii;
- 4) datele de identificare ale prestatorului de servicii (denumirea, numărul de înregistrare, codul privind identificatorul persoanei juridice, dacă este disponibil, adresa înregistrată și alte date de contact relevante), denumirea societății mamă, dacă există, iar în cazul grupurilor, dacă furnizorul de servicii face parte sau nu din grup;
- 5) țara sau țările în care serviciul urmează să fie prestat (și anume, țara sau regiunea);
- 6) în cazul externalizării către un prestator de servicii de tip cloud, serviciile de tip cloud și modelele de implementare, și anume publice/private/hibride/comunitare, precum și natura specifică a datelor care urmează să fie deținute și locațiile (și anume, țări sau regiuni) unde datele respective sunt stocate;
- 7) dacă funcția externalizată este considerată sau nu critică (da/nu), inclusiv, dacă este cazul, un rezumat succint al motivelor pentru care funcția externalizată este considerată critică;
- 8) data celor mai recente evaluări a riscurilor, a caracterului critic al funcției externalizate și un rezumat succint al principalelor rezultate;
- 9) persoana sau organul din conducere a furnizorului care a aprobat contractul de externalizare;
- 10) legea aplicabilă acordului de externalizare;
- 11) data celui mai recent audit și data următoarelor audituri programate, dacă este cazul;
- 12) un rezultat al evaluării substituibilității prestatorului de servicii (de exemplu, simplu, dificil sau imposibil), posibilitatea de reintegrare a funcției externalizate în cadrul instituției sau al instituției de plată sau impactul întreruperii funcției externalizate;
- 13) identificarea de furnizori de servicii alternativi în conformitate cu sbp.12);
- 14) cheltuieli bugetare anuale estimate.

46. Furnizorul asigură păstrarea contractelor de externalizare încetate, pe un termen de cel puțin 5 ani de la încetarea relațiilor de afaceri.

47. Furnizorul, în perioada externalizării funcțiilor, notifică CNPF în termen de 10 zile lucrătoare de la data constatării uneia din următoarele situațiile:

1) modificările din informațiile menționate la pct. 7 smp. 6) – 9), inclusiv modificările care au ca rezultat neîncadrarea furnizorului în condițiile stabilite în prezentul regulament;

2) eventuala reintegrare în cadrul furnizorului a activităților externalizate, cu prezentarea planului detaliat de acțiuni și a termenelor concrete în acest sens;

3) rezultatul evaluării periodice efectuate pe parcursul etapei contractuale, în baza căruia furnizorul concluzionează că prestatorul de servicii nu mai este adecvat pentru a desfășura funcția externalizată și/sau nu mai respectă cerințele prezentului regulament și/sau ale reglementărilor interne ale furnizorului;

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

5) orice incident, evoluție semnificativă înregistrată la nivelul riscurilor asociate funcției externalizate, care reprezintă o situație sau efect din perspectiva administrării riscurilor aferente activității furnizorului ce ar putea conduce la întreruperea funcției externalizate și la incapacitatea furnizorului de a se conforma cerințelor legislației.

48. Furnizorul, în termen de 10 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de externalizare notifică CNPF despre acest fapt, anexând copia contractului de externalizare.