

**Norma privind externalizarea
de către societățile de asigurare și/sau de reasigurare**

- Proiect -

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere prevederile art. 26 alin. (2) lit. d), ale art. 33 alin. (3) și ale art. 36 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 258, punct 2 și ale art. 274 din Regulamentul Delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), cu modificările și completările ulterioare, ale Normei nr. 35/2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, ale art. 1 alin. (2), art. 6 alin. (2) lit. t) și v), art. 6 alin. (4) și (5), art. 7, art. 11 alin. (4), art. 14 alin. (7) - (9), art. 22, 23, art. 24 alin. (10), art. 25-28, art. 31 alin. (2) și (5) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative,

în temeiul prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de ...,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

ARTICOLUL 1

Prevederi generale

Prezenta normă reglementează modul în care societățile de asigurare și/sau de reasigurare aplică cerințele referitoare la externalizare prevăzute în *Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*, cu modificările și completările ulterioare, și în *Regulamentul delegat (UE) 2015/35 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)*, cu modificările și completările ulterioare, în contextul externalizării funcțiilor-cheie, a altor funcții critice sau

semnificative, ori a unor activități operaționale critice sau semnificative definite astfel de către societăți și denumite în continuare funcții sau activități.

ARTICOLUL 2

Definiții

Termenii, expresiile și acronimele utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 237/2015, alte reglementări din domeniul asigurărilor, prevederile legale în vigoare, precum și următoarele semnificații:

1. furnizor de servicii - o entitate terță, inclusiv subcontractorul, care realizează un proces, serviciu, o funcție sau activitate ori elemente componente ale acestora, în baza unui acord de externalizare;
2. proces de externalizare – etapă premergătoare încheierii unui acord de externalizare, inclusiv desfășurarea și monitorizarea funcțiilor sau activităților externalizate.

CAPITOLUL II

Externalizarea

ARTICOLUL 3

Prevederi generale

(1) Externalizarea se realizează astfel încât să nu afecteze desfășurarea activității societății, exercitarea atribuțiilor conducerii acesteia și nici procesul de supraveghere desfășurat de către A.S.F.

(2) Răspunderea pentru evaluarea riscurilor asociate procesului de externalizare, managementul corespunzător al riscurilor asociate externalizării efective și pentru funcțiile și/sau activitățile externalizate revine conducerii societății.

(3) Societatea menține un ansamblu adecvat de competențe la nivel operațional, astfel încât să aibă capacitatea de a relua, dacă este cazul, controlul direct asupra funcției sau activității externalizate. În cazul externalizării în cadrul grupului din care face parte, iar ansamblul competențelor aferente reluării controlului direct asupra funcției sau activității externalizate este menținut la nivelul grupului, societatea demonstrează că are acces neîngrădit la respectivele resurse și competențe și conducerea societății are capacitatea de decizie neîntrepută asupra funcției sau activității externalizate.

(4) Societățile stabilesc și documentează dacă funcția sau activitatea externalizată/ce urmează a fi externalizată este critică sau semnificativă, analizând dacă fără această funcție societatea nu ar putea presta serviciile asumate față de asigurați, utilizând cel puțin criteriile prevăzute la alin. (5).

(5) Criteriile pe care societatea le are în vedere în stabilirea caracterului critic sau semnificativ al funcției sau activității externalizate, aplicate conform principiului proporționalității includ, cel puțin următoarele:

- a) menținerea respectării condițiilor acordate la autorizare;
- b) impactul asupra situației financiare a acesteia, precum și asupra asiguraților, contractanților sau reasigurătorilor acesteia;
- c) impactul operațional;
- d) stabilitatea și continuitatea furnizării calității serviciilor către asigurați;
- e) continuarea respectării cerințelor legale în situația apariției unor dificultăți cu furnizorii de servicii;
- f) în situația externalizării mai multor funcții și/sau activități, impactul cumulat al acestora asupra societății.

(6) Societatea analizează și dacă o funcție sau activitate externalizată sau care urmează a fi externalizată nu este cheie, critică sau semnificativă la momentul analizei, dar este așteptat să devină critică sau semnificativă pe termen mediu, proporțional cu natura și complexitatea activității, iar când aceasta devine semnificativă societatea notifică A.S.F. în max. 30 zile de la finalizarea evaluării interne și transmite documentarea respectării prevederilor prezentei norme.

ARTICOLUL 4

Procesul de externalizare

(1) Procesul de externalizare include următoarele etape:

- a) etapa precontractuală, constând în:
 - (i) decizia conducerii de a externaliza funcții sau activități ori de a modifica semnificativ un acord de externalizare existent, însoțită de justificarea necesității acesteia, precum și de caracteristicile și cerințele în vederea identificării potențialului furnizor de servicii;
 - (ii) verificarea și evaluarea furnizorului de servicii, în special din perspectiva capacității acestuia de a presta serviciile;
- b) etapa contractuală, constând în:
 - (i) încheierea acordului de externalizare;
 - (ii) monitorizarea executării/derulării acordului, inclusiv monitorizarea modificărilor acestuia, fără a se limita la modificări semnificative în structura acționariatului sau în strategiile și profitabilitatea operațiunilor furnizorului;
 - (iii) monitorizarea respectării continue a prevederilor acordului de externalizare cu prevederile legale aplicabile societății de asigurare, documentarea acestora, precum și identificarea posibilelor încălcări, a măsurilor de remediere și monitorizarea acestora până la restabilirea conformității cu prevederile legale;

c) etapa postcontractuală, constând în modalitatea de gestionare a situațiilor de încetare a acordului de externalizare, precum și a celor de întrerupere a prestării serviciilor de către furnizorul de servicii concretizată în elaborarea planului alternativ de desfășurare fără întrerupere a activității externalizate, simularea aplicării acestuia, precum și documentarea simulării și costurile bugetate aferente acestuia.

(2) Fără a aduce atingere art. 274 alin. (3) din Regulamentul delegat nr. 35/2015, conducerea societăților se asigură că decizia de a externaliza funcții sau activități către un furnizor de servicii se bazează pe o evaluare detaliată a riscurilor aferente acordului de externalizare și a impactului acestuia asupra cel puțin a următoarelor riscuri:

- a) operațional;
- b) reputațional;
- c) de concentrare;
- d) privind continuitatea activității;
- e) de conduită;
- f) de conformitate;

(3) Societățile țin cont în cadrul ORSA de modificările din profilul de risc asociate acordurilor de externalizare a funcțiilor sau activităților către furnizorii de servicii.

(4) Funcțiile și/sau activitățile externalizate sunt desfășurate în concordanță cu politica de externalizare și procedurile interne ale societăților, pe care acestea le actualizează, ținând cont de cel puțin următoarele:

- a) strategia de securitate a informațiilor;
- b) strategia managementului riscurilor prevăzute la alin. (2).

(5) Dacă nu s-a stabilit altfel în acordul de externalizare, la evaluarea cel puțin anuală a adecvării prestării serviciilor de către furnizorul de servicii, societățile pot utiliza informațiile din rapoartele referitoare la serviciile prestate, cele realizate de auditorul intern și/sau de auditorul financiar al acesteia ori de auditorul intern și/sau de auditorul financiar al furnizorului de servicii; societatea stabilește și analizează în evaluare atât indicatori cantitativi cât și calitativi.

ARTICOLUL 5

Evaluarea prealabilă externalizării

(1) Înainte de a aproba externalizarea unor funcții sau activități, societățile:

- a) evaluează dacă funcția sau activitatea ce urmează a fi externalizată este critică sau semnificativă în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (4 – 6);
- b) identifică și evaluează riscurile relevante asociate acordurilor de externalizare, în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (2);

c) efectuează o analiză complexă corespunzătoare cu privire la potențialul furnizor de servicii, în conformitate cu prevederile art. 8;

d) identifică și evaluează conflictele de interese pe care le poate cauza externalizarea, în conformitate cu cerințele prevăzute la art. 274 alin. (3) lit. b) din Regulamentul Delegat nr. 35/2015.

(2) În cazul în care acordul de externalizare acoperă mai multe funcții sau activități, societățile iau în considerare cumulat toate aspectele acestuia în cadrul evaluării.

(3) Subcontractarea este permisă doar cu acordul prealabil al societății și în aceleași condiții ca și externalizarea către furnizorul de servicii principal.

(4) Societățile pot aproba o subcontractare doar dacă subcontractorul își asumă aceleași obligații ca și cele stabilite în sarcina furnizorului de servicii principal, inclusiv obligațiile în relația cu A.S.F.

ARTICOLUL 6

Evaluarea funcțiilor și activităților supuse externalizării

(1) La efectuarea evaluării menționate la art. 3 alin. (4) societățile analizează dacă funcția sau activitatea care face obiectul acordului de externalizare poate deveni critică sau semnificativă pentru următorii 3 ani, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (6).

(2) Societățile reevaluează caracterul critic sau semnificativ al funcției sau a activității externalizate anterior către furnizorii de servicii, în cazul în care natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente acordului se modifică semnificativ.

(3) În cadrul evaluării societatea ține cont, în paralel cu rezultatul evaluării riscurilor, cel puțin de următorii factori:

a) impactul potențial al perturbărilor semnificative ale funcției sau activității externalizate sau al nefurnizării serviciilor de către furnizorul de servicii la nivelurile de calitate a serviciilor convenite, asupra:

(i) respectării permanente a prevederilor legale;

(ii) rezilienței și viabilității din punct de vedere financiar și al solvabilității societății de asigurare, pe termen scurt și lung;

(iii) continuității activității societății de asigurare și a rezilienței operaționale;

(iv) riscurilor prevăzute la art. 4 alin. (2);

b) impactul potențial al acordului de externalizare asupra capacității societății de a:

(i) identifica, monitoriza și gestiona toate riscurile relevante;

(ii) respecta toate cerințele conform prevederilor legale;

(iii) efectua audituri adecvate asupra funcției sau activității externalizate;

c) expunerea agregată a societății și/sau a grupului, după caz, față de același furnizor de servicii și potențialul impact cumulativ al acordurilor de externalizare pentru același domeniu de activitate;

d) dimensiunea și complexitatea fiecărui tip de activitate a societății, afectate de acordul de externalizare;

e) capacitatea de substituie având în vedere posibilitatea, dacă este necesar, de a transfera funcția sau activitatea externalizată către alt furnizor de servicii sau de a le reintegra în cadrul societății;

f) protecția datelor privind sănătatea, date biometrice, genetice etc., protecția altor date cu caracter personal și nepersonal și impactul potențial asupra societății, contractanților, beneficiarilor sau altor subiecți relevanți al unei încălcări a obligației de confidențialitate sau a incapacității de a asigura disponibilitatea și integritatea datelor în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și a Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

ARTICOLUL 7

Evaluarea riscurilor aferente externalizării

(1) În cadrul procesului de evaluare a riscurilor aferente externalizării, societatea adoptă o abordare proporțională cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente funcțiilor sau activităților externalizate către furnizorii de servicii și include evaluarea impactului potențial al fiecărei externalizări, în special asupra riscurilor prevăzute la art. 4 alin. (2).

(2) Atunci când evaluează riscurile aferente externalizării, societatea:

a) ține seama de beneficiile și costurile preconizate prevăzute în acordul de externalizare, inclusiv compararea riscurilor semnificative care pot fi minimizate sau cărora li se poate aplica un management mai eficient, cu riscurile semnificative care pot apărea ca urmare a acordului de externalizare;

b) evaluează, după caz, necesitățile, limitările capacității de control și toate riscurile care decurg din:

- (i) serviciul selectat și modelele de implementare propuse;
- (ii) migrarea datelor și/sau implementarea soluțiilor informatice;
- (iii) datele și sistemele aferente funcțiilor sau activităților avute în vedere pentru a fi externalizate, senzitivitatea acestora și măsurile de securitate necesare;
- (iv) stabilitatea politică și situația de securitate statelor membre a statelor terțe din care sunt sau pot fi furnizate serviciile externalizate și în care datele sunt sau ar putea fi stocate;

- (v) existența unui subcontractor;
- (vi) situația în care subcontractorul este situat într-un stat terț sau într-un alt stat decât furnizorul de servicii;
- (vii) necesitatea neîngrădirii capacității A.S.F. de supraveghere a funcției sau activității externalizate;
- (viii) riscul de concentrare cumulativ al societății din expunerea la același furnizor de servicii, mai ales în condițiile:
 - 1. externalizării către un furnizor de servicii care furnizează servicii calitative competitive, făcând astfel dificilă înlocuirea în aceleași condiții;
 - 2. existența mai multor acorduri de externalizare cu același furnizor de servicii.

ARTICOLUL 8

Evaluarea furnizorului de servicii

- (1) În efectuarea procesului de evaluare și selecție, societățile se asigură că furnizorul de servicii corespunde criteriilor definite prin politica de externalizare.
- (2) Evaluarea furnizorului de servicii se efectuează înainte de externalizarea funcțiilor sau activităților.
- (3) În cazul în care se încheie un alt acord cu un furnizor de servicii care a fost deja evaluat, societatea stabilește, pe baza unei abordări bazate pe riscuri, dacă este necesară o nouă evaluare și documentează acest lucru.
- (4) Evaluarea furnizorului de servicii are în vedere cel puțin următoarele:
 - a) competențe;
 - b) infrastructură;
 - c) situație economică;
 - d) statut corporativ;
 - e) reglementări speciale aplicabile acestuia.
- (5) În vederea documentării procesului de evaluare a furnizorului de servicii societatea poate utiliza certificări bazate pe standardele internaționale, rapoarte de audit financiar sau rapoarte de audit intern, precum și alte documente care pot să demonstreze efectuarea evaluării.

ARTICOLUL 9

Politica de externalizare

- (1) În cadrul politicii de externalizare a funcțiilor sau activităților, societățile stabilesc cel puțin următoarele:

a) descrierea principiilor care stau la baza externalizării funcțiilor sau activităților, inclusiv activităților nesemnificative, indiferent dacă externalizarea are loc în cadrul sau în afara grupului din care face parte societatea;

b) fundamentarea oportunității externalizării, inclusiv din perspectiva riscurilor implicate de externalizare;

c) stabilirea termenilor și condițiilor privind:

(i) modalitatea de realizare a funcției sau activității externalizate;

(ii) cerințele calitative și cantitative privind furnizorul de servicii;

(iii) calitatea serviciilor prestate de acesta;

(iv) criteriile de alegere a furnizorului de servicii, cu luarea în considerare a unor standarde etice adecvate sau a unui cod de conduită;

d) evaluarea riscurilor aferente externalizării și stabilirea metodelor ce urmează a fi utilizate pentru managementul acestor riscuri;

e) luarea în considerare în mod explicit, la evaluarea riscurilor prevăzute la art. 7, a efectelor potențiale ale externalizării asupra anumitor funcții sau activități;

f) asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare de către conducerea societății, a performanței financiare a furnizorului de servicii și a oricăror modificări în structura organizatorică și/sau în structura acționariatului acestuia, astfel încât măsurile necesare să poată fi adoptate cu promptitudine;

g) structurile interne sau la persoanele responsabile pentru monitorizarea fiecărui acord de externalizare;

h) condițiile în care este posibilă subcontractarea de către un furnizor de servicii;

i) includerea în planurile pentru situații de urgență prevăzute la art. 26 alin. (4) lit. a) din Legea nr. 237/2015 a unor strategii clar definite, cel puțin în caz de:

(i) încetare a prestării serviciilor;

(ii) realizare necorespunzătoare a prestării serviciilor respective;

(iii) apariție a unor modificări în situația furnizorului de servicii care afectează realizarea prestării serviciilor;

j) că orice serviciu subcontractat este aprobat de societate, în cazul în care funcția sau activitatea subcontractată este critică sau importantă pentru societate.

(2) În ceea ce privește cerința prevăzută la alin. (1) lit. d), politica reflectă faptul că niciun tip de externalizare nu este lipsit de riscuri.

(3) La elaborarea strategiilor prevăzute la alin. (1) lit. i), societatea ia în considerare cel puțin următoarele:

a) stabilirea obiectivelor strategiei de încetare a acordului;

b) stabilirea evenimentelor declanșatoare cum ar fi indicatori-cheie de risc care raportează un nivel inacceptabil de calitate a serviciilor, care ar putea activa strategia de încetare a acordului;

- c) analiza impactului economic, proporțională cu funcțiile sau activitățile externalizate pentru a identifica timpul și resursele necesare pentru a implementa planul de încetare a acordului;
 - d) alocarea rolurilor și responsabilităților pentru managementul planurilor de încetare a acordului și a activităților de tranziție;
 - e) stabilirea criteriilor care asigură o tranziție eficientă.
- (4) Strategiile prevăzute la alin. (1) lit. i) vizează în principal:
- a) elaborarea planurilor de încetare a acordului de externalizare care să cuprindă toate activitățile, să fie documentate și supuse simulării în mod suficient, cum ar fi, însă fără a se limita la, efectuarea unei analize a costurilor potențiale, a impactului, a resurselor și a implicațiilor în timp ale diverselor opțiuni potențiale de încetare a acordului;
 - b) identificarea soluțiilor alternative și elaborarea planurilor de tranziție adecvate și fezabile pentru a permite societății să elimine și să transfere funcțiile sau activitățile către alți furnizori de servicii sau înapoi la societate;
- (5) Politica de externalizare are în vedere toate etapele procesului de externalizare.
- (6) Societățile transmit A.S.F.:
- a) politica de externalizare în forma actualizată și procedurile de evaluare și management al riscurilor aferente externalizării în termen de 90 zile de la intrarea vigoare a prezentei norme;
 - b) modificările semnificative ale politicii și procedurilor prevăzute la lit. a), imediat după aprobarea acestora de către conducerea societății.

ARTICOLUL 10

Acordul de externalizare

- (1) Drepturile și obligațiile ce le revin societății și furnizorului de servicii sunt stabilite printr-un acord de externalizare.
- (2) Societățile stabilesc dacă un acord scris/contract deja existent se încadrează în definiția acordului de externalizare, luând în considerare cel puțin tipul serviciilor furnizate către contractanți, gradul de semnificație și frecvența serviciilor furnizate, inclusiv a consilierii acordate de către furnizorul de servicii cu excepția situației în care contractantul are o relație contractuală directă cu furnizorul de servicii.
- (3) La evaluarea prevăzută la alin. (2) societățile iau în considerare dacă funcția sau activitatea, inclusiv o parte a acesteia:
- a) este efectuată în mod repetat sau continuu;
 - b) intră în sfera funcțiilor sau activităților care în mod normal sunt îndeplinite de societate, chiar dacă acestea nu au fost efectuate în trecut;
 - c) funcția și/sau activitatea respectivă intră sub incidența prevederilor prezentei norme.

(4) La elaborarea acordului de externalizare, societățile se asigură că nivelul de monitorizare, evaluare, inspecție și auditare stabilite prin acesta este proporțional cu natura, amploarea și complexitatea funcției sau activității care se intenționează a fi externalizată și cu riscurile aferente acesteia.

(5) Funcțiile implicate în procesul de externalizare, documentează și explică în mod clar conducerii societății condițiile acordului de externalizare.

(6) Fără a aduce atingere art. 274 din Regulamentul delegat nr. 35/2015, acordul de externalizare cuprinde cel puțin:

- a) definirea și descrierea cu claritate a funcțiilor și/sau activităților externalizate;
- b) data de începere și data de încetare a acordului, după caz;
- c) o perioadă de preaviz pentru furnizorul de servicii și pentru societate, care să-i permită societății să găsească o soluție alternativă;
- d) jurisdicția instanței și legea aplicabilă acordului;
- e) stabilirea cerințelor cantitative și calitative specifice privind desfășurarea funcției sau activității externalizate, care să permită societății să evalueze dacă prestarea serviciilor este corespunzătoare;
- f) drepturile și obligațiile furnizorului de servicii și ale societății;
- g) angajamentul furnizorului de servicii de a respecta toate politicile și procedurile interne ale societății care au legătură cu externalizarea;
- h) obligația furnizorului de servicii de a face cunoscută orice evoluție care ar putea avea un impact semnificativ asupra competenței sale de a executa funcțiile sau activitățile externalizate în mod eficace;
- i) obligația furnizorului de servicii de a informa societatea, în termenele convenite, cu privire la:
 - (i) funcția sau activitatea externalizată, inclusiv activitățile desfășurate în legătură cu acestea;
 - (ii) situațiile care îi pot afecta capacitatea de a furniza servicii la nivelul de calitate convenit;
 - (iii) cazul în care acesta își propune schimbarea locației/sediului;
- j) obligația furnizorului de servicii de a păstra confidențialitatea informațiilor referitoare la societate, contractanți, beneficiari, angajați, parteneri de afaceri și alte părți, după caz, procesarea acestor informații și păstrarea secretului profesional de către acesta, cel puțin în aceeași măsură ca societatea;
- j) în situația subcontractării, furnizorul de servicii are următoarele obligații:
 - (i) solicitarea acordului prealabil al societății în vederea subcontractării;
 - (ii) să identifice elementele componente ale funcțiilor sau activităților care sunt excluse de la potențiala externalizare către un subcontractor și să le comunice societății;

- (iii) să verifice cu societatea termenii și condițiile în temeiul cărora poate subcontracta;
- (iv) să se asigure că subcontractantul respectă în totalitate obligațiile relevante ce decurg din acordul de externalizare cu societatea;
- (v) de a rămâne pe deplin responsabil pentru nivelul de calitate a elementelor componente;
- (vi) de a asigura un control complet asupra elementelor componente ale subcontractării;
- (vii) de a informa societatea despre modificările acordului de externalizare planificate și/sau existente la nivel de subcontractanți sau de elemente componente ale acestuia, care ar putea afecta capacitatea furnizorului de servicii de a-și îndeplini obligațiile asumate prin acordul de externalizare, inclusiv includerea unei perioade de notificare a acestor modificări care să permită societății, cel puțin, efectuarea unei evaluări a riscurilor în ceea ce privește efectele modificărilor propuse înainte ca modificarea efectivă a subcontractanților și a elementelor componente să intre în vigoare;
- (viii) să acorde societății de asigurare dreptul de a se opune modificărilor și/sau dreptul de a rezilia sau denunța contractul în cazul în care un furnizor de servicii intenționează să schimbe subcontractantul sau elementele componente ale acesteia, dacă acestea ar avea un potențial efect negativ asupra activității societății;
- k) dreptul societății de a emite instrucțiuni și recomandări furnizorului de servicii;
- l) obligația furnizorului de servicii să ia în considerare instrucțiunile și recomandările prevăzute la lit. k) atunci când desfășoară activități asociate externalizării;
- m) dreptul societății de a monitoriza și evalua în mod regulat modul de realizare a activităților furnizorului de servicii, nivelurile convenite de calitate a serviciilor, astfel încât aceasta să poată adopta prompt orice măsuri necesare, cu includerea a cel puțin următoarelor:
 - (i) obiective de performanță cantitative și calitative clare pentru furnizorul de servicii;
 - (ii) măsuri corective adecvate în situația în care nu sunt respectate nivelurile convenite de calitate a serviciilor, fără întârzieri nejustificate;
- n) în cazul în care consideră necesar, posibilitatea societății de impunere ca furnizorul de servicii să dețină un instrument de garantare, cu precizarea sumei aferente;
- o) obligațiile furnizorului de servicii prevăzute la art. 36 din Legea nr. 237/2015;
- p) obligația furnizorului de servicii de a permite A.S.F. și auditorului extern al societății acces nerestricționat la informațiile privind externalizarea, inclusiv la sediul acestuia pentru realizarea de controale sau misiuni de audit;
- q) obligațiile de raportare ale furnizorului de servicii către societate, inclusiv, dacă este cazul, obligațiile de transmitere a rapoartelor relevante pentru funcțiile societății implicate, cum ar fi, însă fără a se limita la, rapoarte de audit intern a furnizorului de servicii;
- r) obligația furnizorului de servicii de a transmite A.S.F. informațiile solicitate direct de către aceasta;

s) o perioadă de încetare a acestuia suficientă, care să permită societății transferul tuturor activităților aferente externalizării către un alt furnizor de servicii sau reinclusiunea acestora în cadrul societății;

t) o clauză de denunțare unilaterală a acestuia, la inițiativa societății, inclusiv pentru situația în care încetarea este solicitată de către A.S.F.;

u) clauze prin care se stabilește că datele care aparțin societății se vor recupera, precum și termenele în care acestea se vor recupera, în funcție de situație.

(7) Proiectul acordului de externalizare este aprobat de către conducerea societății.

ARTICOLUL 11

Notificarea externalizării

(1) Notificarea privind intenția de externalizare prevăzută la art. 33 alin. (3) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare se efectuează cu două luni anterior datei la care se preconizează încheierea acordului de externalizare.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) este însoțită de documentele și informațiile publicate pe site-ul A.S.F.

(3) În cazul schimbării furnizorului de servicii, notificarea este efectuată cu o lună anterior datei la care se preconizează încheierea noului acord de externalizare; în cazul rezilierii acordului de notificare, societățile notifică de îndată A.S.F.

(4) În cazul modificării semnificative a acordului de externalizare acestea se notifică prin formularul prevăzut pe site-ul A.S.F. cu minim o lună anterior datei la care se preconizează semnarea acestuia.

ARTICOLUL 12

Managementul riscurilor aferente externalizării

(1) Societățile monitorizează permanent activitățile externalizate, documentează această activitate conform prevederilor art. 15 și stabilesc indicatorii de performanță utilizați, precum și frecvența calculului acestora.

(2) Societățile notifică semestrial A.S.F. privind evoluțiile semnificative înregistrate la nivelul riscurilor asociate activităților externalizate.

(3) Societățile adoptă măsurile corespunzătoare cu privire la riscurile decurgând din neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a activităților externalizate care au un impact semnificativ asupra activității societăților, inclusiv cele subcontractate care au un impact semnificativ asupra capacității furnizorului de servicii principal de a-și respecta obligațiile asumate prin contract.

(4) Atunci când societatea ia cunoștință despre deficiențe și/sau modificări semnificative ale serviciilor furnizate sau ale situației furnizorului de servicii, aceasta efectuează o nouă evaluare a riscurilor conform prevederilor art. 7.

(5) Conducerea societății este informată periodic, așa cum este stabilit în politica de externalizare și procedurile aferente acesteia, cu privire la riscurile identificate asociate externalizării.

ARTICOLUL 13

Notificări ulterioare notificării inițiale

Ulterior notificării inițiale a externalizării unei funcții sau activități, societățile notifică A.S.F. în termen de max. 5 zile lucrătoare de la începerea demersurilor următoarele:

- a) intenția de schimbare a furnizorului de servicii către care a fost externalizată funcția sau activitatea, cu detalierea motivării acestei schimbări,
- b) eventuala reintegrare în cadrul societății a funcțiilor sau activităților supuse externalizării;
- c) orice evoluții semnificative care ar putea afecta activitatea furnizorului de servicii și/sau capacitatea acestuia de a-și îndeplini obligațiile din acordul de externalizare, precum și eventualele măsuri adoptate de societate în aceste cazuri, inclusiv schimbarea furnizorului de servicii, în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (4).

ARTICOLUL 14

Actualizarea politicii de externalizare și/sau a acordului de externalizare

(1) Societățile revizuiesc, cel puțin anual, politica de externalizare, inclusiv procedurile aferente externalizării și celelalte politici și proceduri relevante, luând în considerare cel puțin următoarele:

a) rolurile și responsabilitățile funcțiilor implicate în procesul de externalizare din cadrul societăților, în special:

- (i) conducerea;
- (ii) funcția responsabilă de securitatea informațiilor;
- (iii) funcția de conformitate;
- (iv) funcția de managementul riscului;
- (v) funcția de audit intern;

b) procesele și procedurile de raportare necesare pentru aprobarea, punerea în aplicare, monitorizarea, managementul și actualizarea sau reînnoirea, după caz, a acordurilor de externalizare;

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

- (i) evaluarea riscurilor asociate acordurilor de externalizare și evaluarea furnizorilor de servicii, inclusiv frecvența managementului riscurilor aferente externalizării;
 - (ii) mecanisme de monitorizare și de management;
 - (iii) standarde și mecanisme de securitate;
 - d) cerințele contractuale prevăzute la art. 10;
 - e) documentarea și notificarea scrisă către A.S.F.;
 - f) strategia de încetare a acordului, documentată și, dacă este cazul, suficient testată care să fie proporțională cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente serviciilor furnizate;
 - g) procesele de denunțare, inclusiv, dar fără a se limita la întreruperea, reintegrarea sau transferul serviciilor incluse în acordul de externalizare;
- (2) Dacă în urma actualizării politicii de externalizare, inclusiv a procedurilor aferente externalizării și celelalte politici și proceduri relevante, dar și în alte cazuri justificate, se identifică necesitatea modificării acordurilor de externalizare existente, aceasta se efectuează în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (4).

ARTICOLUL 15

Documentarea

- (1) În cadrul sistemului de guvernanță și al managementului riscului, societățile țin evidența acordurilor de externalizare, sub forma unui registru dedicat și actualizat, public pe site-ul propriu; datele înscrise în registrul externalizărilor se transmit în sistem computerizat A.S.F., în conformitate cu formatul publicat pe site-ul autorității și se actualizează permanent.
- (2) Societățile mențin, pentru o perioadă de cinci ani, toate documentele care au stat la baza încheierii, modificării sau încetării acordurilor de externalizare.
- (3) În cazul externalizării funcțiilor sau activităților, societățile înregistrează următoarele:
- a) documentele și informațiile notificate A.S.F. conform formularelor publicate pe site-ul acesteia;
 - b) în cazul grupurilor, societățile și alte entități care intră în sfera de aplicare a consolidării prudențiale și care externalizează funcții sau activități;
 - c) data celor mai recente evaluări a riscurilor și un rezumat succint al principalelor rezultate din evaluare;
 - d) persoana din cadrul conducerii societății care a aprobat acordul de externalizare;
 - e) data celui mai recent audit și data următoarelor audituri programate în planul de audit al societății;
 - f) denumirea subcontractanților cărora le sunt externalizate părți semnificative ale unei funcții sau activități, inclusiv statul în care sunt înregistrați subcontractanții, în care se prestează serviciul și locațiile, respectiv statele și regiunile în care sunt stocate datele;

g) rezultatul evaluării capacității de substituire a furnizorului de servicii care să indice ușurința, dificultatea sau imposibilitatea substituirii;

h) dacă în cadrul funcției sau activității externalizate există operațiuni care sunt necesare în momente critice;

i) cheltuieli anuale estimate;

j) dacă societatea dispune de o strategie de încetare a acordului în caz de denunțare de către oricare dintre părți sau de întrerupere a serviciilor de către furnizorul de servicii.

(4) În cazul externalizării funcțiilor sau activităților operaționale necritice sau nesemnificative, societatea definește informațiile ce se înregistrează în funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente serviciilor oferite de furnizorul de servicii.

(5) La cerere, societatea transmite A.S.F. toate informațiile necesare derulării procesului de supraveghere, inclusiv o copie a acordului de externalizare.

CAPITOLUL III

Supravegherea și monitorizarea de către A.S.F.

ARTICOLUL 16

Intenția de externalizare

(1) A.S.F. evaluează intenția societăților de a externaliza funcții sau activități.

(2) În urma evaluării prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate impune anumite condiții sau se poate opune motivat externalizării ținând seama de cerințele prevăzute de Legea nr. 237/2015 și prevederile legale definite în aceeași lege, inclusiv de prezenta normă.

(3) Evaluarea A.S.F. ține seama de cel puțin următorii factori:

a) natura, amploarea și complexitatea activității societății;

b) natura funcției sau activității care se intenționează a fi externalizată;

c) caracteristicile și poziția de piață a furnizorului de servicii propus;

d) acordul de externalizare;

e) conflictele de interese ce ar putea fi generate de externalizare.

(4) A.S.F. efectuează analiza impactului acordurilor de externalizare ale societăților în cadrul procesului de supraveghere.

(5) În evaluarea realizată conform alin. (1), A.S.F. poate include următoarele aspecte, aplicând o abordare bazată pe riscuri:

a) adecvarea și eficiența proceselor operaționale și de guvernanță ale societății legate de aprobarea, implementarea, monitorizarea și managementul acordurilor de externalizare;

b) dacă societatea are sau nu resurse suficiente, inclusiv competențe și cunoștințe adecvate pentru a monitoriza funcțiile sau activitățile externalizate;

c) dacă societatea identifică și asigură managementul tuturor riscurilor evidențiate în prezenta normă.

(6) A.S.F. ia în considerare cel puțin riscurile prevăzute la art. 4 alin. (2).

(7) În cazul grupurilor, A.S.F., în calitate de supraveghetor coordonator, se asigură că impactul externalizării funcțiilor sau activităților este reflectat în evaluarea pentru supraveghere a riscurilor la nivel de grup, ținând cont de cerințele enumerate la alin. (5) și (6).

ARTICOLUL 17

Măsuri A.S.F.

(1) În cazul în care sunt identificate aspecte care conduc la concluzia că societatea nu mai are instituite mecanisme adecvate de guvernanță sau încalcă prevederile legale, A.S.F., dispune măsuri, fără a se limita la cele de mai jos, pentru:

- a) îmbunătățirea sistemului de guvernanță;
- b) limitarea sau restrângerea numărului funcțiilor externalizate;
- c) încetarea unuia sau mai multor acorduri de externalizare;

(2) Ținând cont de necesitatea asigurării continuității activității societății, măsura prevăzută la alin.

(1) lit. c) se impune în cazul nerespectării sau aplicării deficitare a celorlalte măsuri adoptate de A.S.F.

CAPITOLUL IV

Dispoziții tranzitorii și finale

ARTICOLUL 18

Prevederi tranzitorii

(1) Corespondența societăților cu A.S.F., informările, documentele și solicitările acestora se semnează olograf sau cu semnătură electronică calificată numai de către membrii conducerii.

(2) A.S.F. poate solicita societăților transmiterea informațiilor necesare respectării obligațiilor de cooperare cu autoritățile din celelalte state membre, prevăzute în Decizia EIOPA-BoS-21-234 a Consiliului Supraveghetorilor EIOPA referitoare la cooperarea dintre supraveghetorii din statele membre ale Spațiului Economic European cu privire la aplicarea Directivei 2009/138/CE și a anexei la decizia menționată.

(3) Documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă sunt transmise în limba română, iar pentru documentele emise într-o limbă străină se transmite o copie, împreună cu traducerea atestată.

(4) Dispozițiile prezentei norme se completează cu prevederile *Normei nr. 35/2015 privind cerințele calitative stabilite de către Autoritatea Europeană de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale* referitoare la externalizare.

(5) Notificările transmise către A.S.F. anterior intrării în vigoare a prezentei norme și aflate în analiză la data intrării în vigoare a acesteia se soluționează potrivit prevederilor legale în vigoare la data transmiterii.

ARTICOLUL 19

Prevederi finale

(1) Societățile revizuiesc și modifică în mod corespunzător acordurile de externalizare existente asociate unor funcții sau activități, pentru a asigura respectarea prezentei norme, până cel târziu la 28 februarie 2027.

(2) Societățile dispun încetarea acordurilor de externalizare până cel târziu la data de 28 februarie 2027, dacă până la această dată revizuirea acestor acorduri nu poate fi finalizată; societățile notifică A.S.F. încetarea acordurilor în termen de 10 zile lucrătoare de la data încetării acestora.

(3) Actualizarea, acolo unde este necesar, a politicilor și procedurilor societăților se efectuează până la data de 31 decembrie 2026, iar cerințele privind documentarea pentru acordurile de externalizare sunt puse în aplicare până la data de 30 aprilie 2027.

(4) Prevederile prezentei norme se aplică în situația în care România este statul membru în care este situat riscul sau statul membru al angajamentului.

(5) Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile art. 163 din Legea nr. 237/2015.

ARTICOLUL 20

Intrarea în vigoare și abrogări

(1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia.