

Referat de aprobare
a proiectului de Normă privind externalizarea de către societățile de asigurare
și/sau reasigurare

În conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, societățile notifică A.S.F. intenția de a externaliza funcții sau activități critice ori semnificative și evoluțiile semnificative ale funcțiilor sau activităților respective, rămânând pe deplin responsabile în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor legale. Externalizarea trebuie realizată astfel încât să nu determine deteriorarea semnificativă a sistemului de guvernare sau creșterea semnificativă a riscului operational, dar nici incapacitatea A.S.F. de a monitoriza modul în care societățile își respecta obligațiile sau discontinuități în furnizarea de servicii de calitate către contractanți.

Proiectul de normă supus consultării publice propune uniformizarea formei notificărilor intenției de a externaliza funcții sau activități critice ori semnificative și a evoluțiilor semnificative ale acestora, dar și a documentării aferente activităților externalizate de către societățile de asigurare și/sau reasigurare în toate etapele procesului de externalizare astfel:

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.