

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRĂREA

nr. ____ din _____ 20__

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la activitățile și operațiunile externalizate
de către bancă**

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, precum și al 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 cu privire la activitățile și operațiunile externalizate de către bancă, conform anexei.
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. Cererea și documentele înaintate de către bancă pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activităților de importanță materială nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la pct.1, cu condiția completării acestora în termen de 20 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.
Cererea și documentele se examinează de către Banca Națională a Moldovei în termen de 30 de zile lucrătoare de la data completării de către bancă a setului de documente și informații. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat, acestea se restituie băncii.
4. Banca, care a externalizat activități și operațiuni până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri:
 - 1) În cazul externalizării activităților de importanță materială cu permisiunea Băncii Naționale a Moldovei – se consideră că dispune de aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei;
 - 2) Reperfectează, în conformitate cu prevederile expuse în regulamentul menționat la pct.1 din prezenta hotărâre, contractul de externalizare și îl prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri;
 - 3) Reperfectează, în conformitate cu prevederile expuse în regulamentul menționat la pct.1 din prezenta hotărâre, politicile și procedurile interne privind evaluarea, gestionarea, controlul activităților și operațiunilor externalizate în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

REGULAMENT
cu privire la activitățile și operațiunile externalizate de către bancă

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Presentul regulament stabilește cadrul normativ aferent externalizării activităților și operațiunilor băncii care include cerințe minime față de contractul de externalizare a activităților și operațiunilor băncii, modul de administrare a riscurilor asociate externalizării și de desfășurare a auditului extern al activităților și operațiunilor externalizate, precum și cerințe și procedura de obținere a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activităților de importanță materială.
2. Definițiile și termenii utilizați în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
3. În sensul prezentului regulament termenii utilizați au următoarele semnificații:
 - 1) **Activități de importanță materială:**
 - a) activități care prezintă o asemenea importanță încât orice dificultate sau eșec în desfășurarea acestora ar putea avea un efect negativ semnificativ în ceea ce privește abilitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile prevăzute de cadrul de reglementare și/sau de a-și continua activitatea;
 - b) orice alte activități care necesită o licență sau o autorizație din partea autorităților competente;
 - c) orice activități care au un impact semnificativ din perspectiva administrării riscurilor.
 - 2) **Externalizare în lanț** – externalizare în cadrul căreia furnizorul subcontractează cu alți furnizori elemente componente ale operațiunilor sau serviciilor prestate băncii și care au fost externalizate către primul furnizor.
4. Externalizarea se efectuează cu respectarea actelor normative tangente procesului de externalizare, legislației civile, prevederilor legislației în domeniul protecției datelor cu caracter personal și prezentului regulament.
5. Externalizarea nu va avea ca efect delegarea către furnizor a responsabilităților organului de conducere al băncii; reducerea capacității băncii de a-și executa obligațiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale clienților; reducerea capacității de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în statutul, regulamentele sau strategiile de dezvoltare pe termen lung și mediu ale băncii; limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuțiilor de supraveghere ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și a atribuțiilor organelor de control abilitate.
6. Externalizarea serviciilor sau operațiunilor privind activitatea de atragere de depozite ori de acordare de credite poate avea loc doar către o bancă sau o sucursală a băncii străine din Republica Moldova sau către o altă persoană juridică care deține licența valabilă pentru activitatea respectivă.
7. Responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților și operațiunilor externalizate îi revine băncii.

8. Nu se consideră externalizare cumpărarea de către bancă a bunurilor și serviciilor care nu implică accesul furnizorilor la informații 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.

9. Banca dezvăluie informația cu privire la externalizarea activităților/operațiunilor băncii în conformitate cu Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52/2014.

Capitolul II

CONTRACTUL DE EXTERNALIZARE

10. 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 dacă desfășurarea/efectuarea acesteia este corespunzătoare;
- 3) Definirea în mod clar a drepturilor și obligațiilor băncii și ale furnizorului, urmărindu-se buna execuție a activităților externalizate și asigurarea respectării actelor normative prudențiale pe durata contractului;
- 4) Clauze de reziliere a contractului la inițiativa băncii, dacă se consideră necesar și proporțional cu activitatea/operațiunea externalizată, care să permită transferul activității/operațiunii către un alt furnizor agreeat de bancă sau reintegrarea acesteia în cadrul băncii, inclusiv în cazul în care încetarea contractului este prescrisă de Banca Națională a Moldovei;
- 5) Prevederi aferente protecției informațiilor ce constituie secret bancar și alte secrete protejate de lege, procesarea acestor informații și păstrarea acestor secrete de către furnizor, cel puțin în aceeași măsură ca și banca;
- 6) 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;
- 7) Stabilirea în sarcina furnizorului a obligației:
 - a) de a pune la dispoziția băncii orice informație privind activitatea/operațiunea externalizată;
 - b) de a permite accesul complet al auditului intern din cadrul băncii la informațiile procesate de către furnizor, respectiv, de a permite, fără restricții, inspectarea și auditarea respectivelor informații de către auditorul extern al băncii;
 - c) de a permite accesul direct al Băncii Naționale a Moldovei la informațiile băncii procesate de către furnizor, precum și efectuarea de către angajații împuterniciți ai Băncii Naționale a Moldova a controalelor pe teren (inspecții);
 - d) de a solicita acordul prealabil al băncii pentru externalizarea în lanț;
- 8) Stabilirea termenului contractului și a posibilității de reziliere unilaterală a contractului de către bancă, inclusiv la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei;
- 9) Descrierea detaliată a drepturilor și obligațiilor părților în cazul încetării contractului înainte de termen, în scopul asigurării continuității desfășurării activității/efectuării operațiunii;

10) Prevederi aferente asigurării continuității desfășurării activității/operațiunii externalizate, inclusiv ca urmare a transferului drepturilor și obligațiilor care reies din contractul de externalizare, în cazul aplicării unui sau mai multe instrumente de rezoluție conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluție băncilor.

11) Expunerea modului de soluționare a litigiilor;

12) Alte prevederi care nu contravin legislației civile, precum și politicilor și procedurilor interne ale băncii.

11. La elaborarea contractului de externalizare, banca va lua în considerație nivelul de monitorizare, evaluare, inspecție și auditare care trebuie să fie proporțional cu dimensiunea și complexitatea activității/operațiunii externalizate și cu riscurile asociate acesteia.

12. În sensul prevederilor pct.10 subpct.2), la evaluarea adecvării desfășurării activității/ efectuării operațiunii externalizate de către furnizor, banca poate utiliza informațiile din rapoartele referitoare la activitatea/operațiunea externalizată realizate de auditul intern și/sau de auditul extern al băncii sau de auditul intern și/sau auditul extern al furnizorului.

13. Banca Națională a Moldovei are dreptul să prescrie rezilierea contractului de externalizare în cazurile prevăzute la art.82 alin.(9) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, acordând băncii un termen rezonabil pentru înlăturarea deficiențelor legate de activitatea/operațiunea externalizată.

Capitolul III

PARTICULARITĂȚILE EXTERNALIZĂRII ACTIVITĂȚILOR DE IMPORTANȚĂ MATERIALĂ

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

15. Banca ia măsuri pentru a asigura continuitatea desfășurării activităților de importanță materială în cazul unor situații excepționale, precum și pentru respectarea prezentului regulament în relațiile cu furnizorul.

16. Banca, înainte de încheierea contractului de externalizare a activității de importanță materială, depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei.

17. La cererea menționată la pct.16 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) Descrierea detaliată a activității de importanță materială externalizată și a motivelor pentru care această activitate a fost calificată drept una de importanță materială;

3) Fundamentarea externalizării activității 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;

6) Prezentarea informației aferente furnizorului, care să cuprindă cel puțin: denumirea, sediul, sfera de activitate, piața de operare și poziția de piață a acestuia, jurisdicția aplicabilă, persoanele

care posedă dețineri în mărime de 5 la sută și mai mult din capitalul social al acestuia, cu indicarea cotei deținute și, după caz, indicarea apartenenței furnizorului la grupul din care face parte și precizarea includerii sau nu a acestuia în supravegherea consolidată la nivel de grup;

7) Proiectul contractului de externalizare expus conform cerințelor menționate la capitolul II;

8) Politicile și procedurile interne ale băncii aferente activității de importanță materială externalizate, aprobate de organul de conducere abilitat prin statut sau lege, care conțin criteriile de selectare a furnizorului în funcție de activitatea/operațiunea externalizată, principiile utilizate în procesul de externalizare pornind de la specificul activității externalizate, descrierea modului de reintegrare a respectivei activități în activitatea băncii și modul de evaluare, gestionare, și control al acesteia conform pct.26 și 27;

9) Planurile și procedurile de asigurare a continuității activității de importanță materială externalizată și de recuperare, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în baza analizei de risc, care se testează cel puțin o dată pe an în vederea asigurării corespunderii acestora politicilor și procedurilor cu privire la externalizare expuse la pct.17 subpct.8).

10) Documentele aferente reglementării proceselor de externalizare a activității de importanță materială, care să determine inclusiv cerințele cu privire la modul de ajustare și perfecționare a mecanismului de control intern, a sistemului de raportare internă și a funcției de audit intern, pentru a se asigura că activitatea de importanță materială externalizată nu afectează capacitatea băncii de a desfășura o guvernare corporativă eficientă;

11) 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 prestator de servicii de plată nebanca, licențiat conform Legii 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, pentru desfășurarea activității care se intenționează a fi externalizată, valabilă la data depunerii cererii.

18. Cererea, documentele și informațiile menționate la pct.16 și 17 se întocmesc în limba română și se semnează de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

19. În cazul în care setul de documente și/sau informații specificate la pct.17 este incomplet, Banca Națională a Moldovei informează în scris banca despre acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Banca, în termen de 15 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.

20. În cazul în care banca nu a completat în termenul prevăzut la pct.19 setul de documente și informații, Banca Națională a Moldovei îl restituie fără examinare.

21. În cazul în care setul de documente și informații este complet, dar informațiile conform acestuia sunt insuficiente pentru luarea deciziei cu privire la eliberarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activității de importanță materială, Banca Națională a Moldovei este în drept de a solicita documente și informații suplimentare, de a efectua examinări suplimentare și de a consulta autoritățile publice și alte persoane competente.

22. Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente și informații, eliberează aprobarea prealabilă privind externalizarea activității de importanță materială sau respinge cererea, aducând în scris la cunoștința băncii decizia sa.

23. În cazul necesității efectuării unor investigații suplimentare de către Banca Națională a Moldovei, termenul stabilit la pct.22 poate fi prelungit pentru o perioadă de 15 zile lucrătoare, cu informarea în scris a băncii.

24. Banca Națională a Moldovei, în scopul luării deciziei cu privire la eliberarea aprobării prealabile privind externalizarea activității de importanță materială, poate impune anumite condiții luând în considerare o serie de factori, cum ar fi: mărimea băncii, natura și complexitatea activității care se intenționează a fi externalizată, caracteristicile și poziția de piață a furnizorului propus, durata contractului, conflictele de interese ce ar putea fi generate de externalizare.

25. În decizia Băncii Naționale a Moldovei privind respingerea cererii pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind externalizarea activității de importanță materială se indică 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) Neprezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la pct.17, 19 și 21, după caz, și/sau;
- 3) Necorespunderea proiectului contractului de externalizare cu cerințele specificate la capitolul II;
- 4) Necorespunderea activității băncii cu prevederile expuse în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și actele normative adoptate întru executarea acesteia ca urmare a externalizării activității respective;
- 5) Constatarea disproporționalității (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

26. Banca stabilește politici și proceduri interne privind externalizarea care cuprind toate aspectele acesteia, indiferent dacă externalizarea are loc în cadrul sau în afara grupului din care face parte banca, care cuprind cel puțin următoarele:

- 1) Descrierea tuturor activităților/operațiunilor ce se externalizează;
- 2) Fundamentarea oportunității externalizării activității/operațiunii, inclusiv din perspectiva riscurilor asociate;
- 3) Stabilirea termenelor și a condițiilor de realizare a activității/operațiunii externalizate, inclusiv a cerințelor de selectare a furnizorului, ținând cont de faptul că acesta dispune de standarde etice corespunzătoare sau de un cod de conduită și de calitatea desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate de către acesta;
- 4) Stabilirea modului de desfășurare a auditului activității/operațiunii externalizate;
- 5) Analizarea riscurilor aferente externalizării activității/operațiunii, inclusiv impactului asupra activității financiare a băncii și riscurilor cu care se poate confrunta banca urmare externalizării, cost-beneficiul proiectului de externalizare, precum și stabilirea metodelor ce urmează a fi utilizate pentru administrarea acestor riscuri, pe bază de proporționalitate;

- 6) Luarea în considerare în mod explicit, la efectuarea analizei de risc înainte de externalizare, a efectelor potențiale ale externalizării activității/operațiunii asupra anumitor funcții importante în cadrul băncii;
- 7) Asigurarea monitorizării și a evaluării corespunzătoare de către organul de conducere, abilitat prin lege sau statut, a performanței financiare și a structurii organizatorice / structurii proprietarilor furnizorului, astfel încât să poată fi luate cu promptitudine orice măsuri necesare;
- 8) Stabilirea subdiviziunilor interne sau a persoanelor responsabile pentru monitorizarea și administrarea fiecărui contract de externalizare;
- 9) Dezvoltarea planului de continuitate, în caz de încetare a desfășurării activității/ efectuării operațiunii de către furnizor;
- 10) Stabilirea modului de întocmire și prezentare a rapoartelor privind expunerea la riscuri asociate externalizării către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

27. În sensul prevederilor pct.26 subpct.5), factorii care pot fi utilizați la determinarea caracterului de importanță materială a activităților externalizate includ cel puțin următoarele:

- 1) Impactul financiar, reputațional și operațional asupra performanței financiare a băncii, în cazul incapacității furnizorului de a desfășura/efectua în mod adecvat activitatea/operațiunea;
- 2) Pierderea potențială a clienților băncii din cauza incompetenței furnizorului;
- 3) Consecințele externalizării activității de importanță materială asupra capacității băncii de a se conforma cu cerințele de reglementare;
- 4) Corelația activității de importanță materială externalizată cu alte activități ale băncii;
- 5) Afilierea sau alte relații dintre bancă și furnizor;
- 6) Gradul de dificultate și timpul necesar pentru a selecta un furnizor alternativ sau pentru a reintegra activitățile/operațiunile externalizate în activitatea băncii, dacă este necesar.

28. Politicile și procedurile interne ale băncii în domeniul externalizării activității/operațiunii vor determina etapele importante ale unei externalizări:

- 1) Etapa decizională, constând în decizia de a externaliza activitatea/operațiunea sau de a modifica condițiile de externalizare a activității/operațiunii;
- 2) Etapa precontractuală, constând în verificarea și evaluarea furnizorului anume din perspectiva capacității acestuia de a desfășura activitatea/efectua operațiunea externalizată cu respectarea cerințelor cantitative și calitative stabilite de către bancă, precum și elaborarea proiectului de contract și specificațiile referitoare la desfășurarea activității/efectuarea operațiunii externalizate;
- 3) Etapa contractuală, constând în realizarea, monitorizarea și administrarea unui contract de externalizare, în cadrul căreia poate fi inclusă și monitorizarea modificărilor în situația furnizorului, cum ar fi modificări importante în structura proprietarilor, în strategiile și profitabilitatea operațiunilor furnizorului;
- 4) Etapa post-contractuală, constând în gestionarea situațiilor de încetare a contractului și de întrerupere a desfășurării activității/efectuării operațiunii externalizate de către furnizor.

29. Auditul intern și cel extern periodic evaluează actualitatea și caracterul adecvat al politicilor, procedurilor și practicilor interne, inclusiv evaluează procesul de gestionare a riscurilor asociate externalizării.

30. Banca administrează riscurile, în special riscul operațional și riscul de concentrare, asociate tuturor activităților externalizate, respectiv identifică, măsoară, monitorizează și controlează aceste riscuri.

31. Banca, cel puțin o dată pe an, analizează situația financiară și operațională a furnizorului, inclusiv performanța, confidențialitatea și securitatea informațiilor pentru a evalua capacitatea acestuia de a-și continua îndeplinirea obligațiilor aferente externalizării.

Capitolul V

NOTIFICAREA ȘI RAPORTAREA EXTERNALIZĂRII

32. Banca, în perioada externalizării activităților de importanță materială, notifică Banca Națională a Moldovei în termen de 3 zile lucrătoare, ori de câte ori este necesar, despre cel puțin următoarele situații:

1) Modificările parvenite în informațiile prezentate în cadrul procesului de aprobare, inclusiv modificările care au ca rezultat neîncadrarea furnizorului în cerințele stabilite în prezentul regulament;

2) Intenția de schimbare a furnizorului către care a fost externalizată activitatea de importanță materială, cu motivarea acestei schimbări și prezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la pct.17 subpct.1), 6), 7) și 11);

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

4) Orice evoluții semnificative care ar putea afecta activitatea furnizorului activității 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 / rezilierea contractului de externalizare.

33. Banca, în termen de 3 zile lucrătoare după externalizarea unei activități de importanță materială, notifică Banca Națională a Moldovei despre acest fapt, anexând copia contractului de externalizare.

34. 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.

35. 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.

36. Notificările menționate la pct.32 și 35 se întocmesc în limba română și se semnează de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

Capitolul VI

AUDITUL EXTERN AL ACTIVITĂȚILOR/OPERAȚIUNILOR EXTERNALIZATE

37. Banca efectuează anual sau la cererea Băncii Naționale a Moldovei auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate de către o societate de audit agreată de Banca Națională a Moldovei.

38. Societatea de audit se consideră agreată în mod implicit de către Banca Națională a Moldovei, dacă se întrunește cumulativ cel puțin următoarele criterii:

- 1) Dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului, din care un an în auditul băncilor;
- 2) Experiența societății de audit include proiecte de audit similare celui care urmează a fi desfășurat în legătură cu activitatea/operațiunea externalizată;
- 3) Societatea de audit, precum și echipa societății de audit desemnată pentru misiunea de audit a activității/operațiunii externalizate aderă la cele mai bune standarde și practici în domeniul auditului și dețin certificate ce atestă acest fapt.

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

- 1) Adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale băncii în domeniul externalizării;
- 2) Corespunderea politicilor și procedurilor interne ale furnizorului naturii activităților/operațiunilor externalizate;
- 3) Capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfășurarea calitativă, sigură și continuă a activităților/operațiunilor externalizate;
- 4) Modul de gestionare a riscurilor și incidentelor aferente externalizării;
- 5) Respectarea cadrului contractual al externalizării.

40. 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.

41. În cazul externalizării activităților de importanță materială, Banca Națională a Moldovei poate, în cadrul eliberării aprobării prealabile menționate la pct.14, să stabilească cerințe specifice auditului extern al activităților/operațiunilor externalizate.

42. Auditul extern al activității/operațiunii externalizate poate fi desfășurat la inițiativa și pe seama furnizorului, cu condiția respectării cerințelor prevăzute la pct.38- 41, precum și a prezentării băncii de către furnizor a raportului auditorului extern al activităților/operațiunilor externalizate.

43. Auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate nu face parte din auditul extern al situațiilor financiare și auditul extern în alte scopuri, dar este un control specific pe activitățile/operațiunile externalizate ale băncii și se face în baza unui contract de audit extern încheiat între bancă și societatea de audit.

Capitolul VII

EXTERNALIZAREA ÎN LANȚ

44. Subcontractarea activităților de importanță materială externalizate nu se permite.

45. Banca ia în considerare riscurile asociate unei externalizări în lanț.

46. 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.

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

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