

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
I. Proiectul HCE al BNM „ Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la activitățile și operațiunile externalizate de către bancă” (supus consultării publice în perioada 29.10-16.11.2018)				
<i>1.1 Obiecții și propuneri de ordin general</i>				
<p>La pct.3 din hotărâre: 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.</p>	BC „Mobiasbanca” SA	1	Considerăm că norma în cauză poartă un caracter retroactiv, ceea ce contravine prevederilor art.73 alin.(3)-(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	<p>Nu se acceptă Norma în cauză este în contextul cererii și documentelor înaintate deja de către bancă și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentului proiect. Respectiv, norma poartă un caracter tranzitoriu.</p>
	BC ProCreditBank SA	2	Propunem majorarea termenului de la 20 de zile în minimum 45 de zile, din considerentul că ar putea surveni situații de întârziere justificată.	<p>Se acceptă parțial Pentru ajustarea setului de documente menționat la acest punct, care nu a suferit modificări de esență, s-a stabilit un termen de 30 de zile.</p>
	Ministerul Justiției	3	Recomandăm ca cerința să fie mai clară, în măsura în care nu prevede documentele și informațiile pe care banca trebuie să le prezinte suplimentar la cererea și documentele depuse până la intrarea în vigoare a proiectului în speță în vederea obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind	<p>Se acceptă</p>

			externalizarea activităților de importanță materiale.	
<p>La pct.4 din hotărâre: Banca, care a externalizat activități și operațiuni până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri:</p> <p>.....</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	BC „Mobiasbanca” SA	4	<p>Propunem completarea cu subpunctul 4), care va avea următorul cuprins:</p> <p>„4) În termen de 1 lună de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, va prezenta Băncii Naționale a Moldovei, dacă este cazul, o evaluare a propriilor activități externalizate care nu cad sub incidența prezentei hotărâri, iar în decurs de 3 luni după aceasta Banca Națională a Moldovei va decide asupra acceptării evaluării respective.”.</p> <p>Această propunere este binevenită prin prisma optimizării resurselor financiare și umane necesare conformării cu prevederile acesteia. Considerăm că o parte semnificativă a activităților deja externalizate nu reprezintă „activități de importanță materială.”.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Potrivit art.82 alin.(5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202/2017) responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților/operațiunilor externalizate îi revine băncii.</p> <p>Respectiv, activitățile ce urmează a fi externalizate se determină de către bancă, prin prisma prevederilor art.82 din Legea nr.202/2017 și ale prezentului proiect.</p> <p>Ca urmare a intrării în vigoare a prezentei hotărâri va fi necesară modificarea reglementărilor interne și a actelor juridice aferente externalizării care sunt deja prezentate la Banca Națională a Moldovei. Astfel, este important ca documentele respective să fie modificate și prezentate la Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Evaluarea propusă de bancă va fi realizată pentru deteminarea modificărilor necesare a fi efectuate. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor, va avea acces la evaluarea dată.</p>
	BC ProCreditBank SA	5	<p>Termenul de 3 luni prevazut la subpunctele 2) și 3) ar putea fi considerat scurt, având în vedere că, în cazul activităților de importanță materială, modificările prevazute ar putea necesita o perioada mai mare pentru implementare.</p>	<p>Se acceptă</p>

	BCR Chişinău	6	Propunem expunerea subpunctului 2) în următoarea redacție: „2) Reperfectează, în conformitate cu prevederile expuse în regulamentul menționat la pct.1 din prezenta hotărâre, contractele de extemalizare în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Contractele de extenalizare modificate pentru activitățile de importanță materială vor fi prezentate la Banca Națională a Moldovei în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri”.	Nu se acceptă Prevederea în cauză se referă la contractul de externalizare și este o cerință comună pentru toate tipurile de operațiuni/servicii externalizate de către bancă, inclusiv cele de importanță materială.
Propuneri generale la proiectul HCE	BC „Mobiasbanca” SA	7	Pe tot parcursul proiectului sintagma „politicile și procedurile interne” de substituit cu sintagma „reglementări interne”.	Se acceptă
	BC Moldindconbank SA	8	Considerăm necesară interpretarea noțiunii de „externalizare” definită în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, îndeosebi explicarea mai clară a sintagmei „a unor activități/operațiuni efectuate în mod obișnuit de către banca în cauză”.	Comentariu Activitățile/operațiunile efectuate în mod obișnuit de către bancă sunt cele prevazute la art.14 din Legea nr.202/2017.
	FinComBank SA	9	Propunem introducerea în proiect a pozițiilor și prevederilor din Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, în special art.3 și art.25, care reglementează activitatea intermediarilor de credit.	Nu se acceptă Activitățile/operațiunile externalizate de bancă care cad sub noțiunea de „externalizare” expusă la art.3 din Legea nr.202/2017, sunt doar în vederea desfășurării de către aceasta, pe bază contractuală și în mod continuu, a activităților/operațiunilor efectuate în mod obișnuit de către banca în cauză. Respectiv, mecanismul în acest sens este racordat potrivit cadrului normativ primar, în speță art.82 din Legea nr.202/2017.

	FinComBank SA	11	Propunem completarea proiectului cu punctul 37 ¹ care va avea următorul conținut: „37 ¹ . Auditul activităților /operațiunilor externalizate se efectuează de auditul intern al băncii.”.	Nu se acceptă În capitolul VI sunt expuse cerințele privind <i>auditul extern</i> al activităților/operațiunilor externalizate și nu auditul intern. Astfel de prevederi se conțin în Regulamentul cu privire la cadrul de administrare.
	BC MoldovaAgroindbank SA	12	Ținând cont că banca diferă de o altă societate comercială, prin instituirea unor controale interne și proceduri mai stricte, consideram oportun ca proiectul să conțină un punct care va avea următorul conținut: „Prevederile prezentului regulament nu se aplică situațiilor de externalizare a activităților și/sau serviciilor băncii către o altă bancă. În astfel de cazuri banca va externaliza activitățile/serviciile sale, va notifica Banca Națională a Moldovei despre acest fapt și va expedia pe adresa acesteia copia contractului în cauză”.	Nu se acceptă Orice activitate/operațiune externalizată de către bancă este expusă unui/unor riscuri asociate. În acest sens, potrivit art.82 alin.(5) din Legea nr.202/2018 privind activitatea băncilor, anume băncii îi revine responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților /operațiunilor externalizate.
	Ministerul Justiției	13	La gruparea elementelor structurale ale proiectului Regulamentului nu s-a ținut cont de prevederile art.53 din <i>Legea nr. 100/2017</i> cu privire la actele normative.	Comentariu Proiectul este structurat în funcție de complexitatea acestuia.
	BC Victoriabank SA	14	Propunem reformularea Capitolului IV în sensul prezentării cerințelor față de mecanismele interne ale unei bănci aferente externalizării, inclusiv obligativitatea implicării funcției de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit extern, precum și etapele și procesele de externalizare, iar toate celelalte prevederi să fie atribuite cererii de aprobare, înaintate de către bancă Băncii Naționale a Moldovei.	Nu se acceptă Administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților /operațiunilor externalizate de către bancă este în contextul prevederilor art.82 alin.(5) din Legea nr.202/2017. Totodată, cerința privind obligativitatea implicării funcției de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit extern, precum și etapele și procesele de

				externalizare se referă la toate categoriile de activități /operațiuni externalizate de către bancă, nu doar la activitățile de importanță materială, pentru care trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.
I.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect				
<p>La pct.3 din proiect: În sensul prezentului regulament termenii utilizați au următoarele semnificații:</p> <p>1) Activități de importanță materială:</p> <p>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;</p> <p>b) orice alte activități care necesită o licență sau o autorizație din partea autorităților competente;</p> <p>c) orice activități care au un impact semnificativ din perspectiva administrării riscurilor.</p> <p>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.</p>	FinComBank SA	15	Propunem revizuirea subpct.1) lit.b), întrucât orice externalizare în acest sens poate fi calificată automat ca externalizare a activității de importanță materială.	Vezi pct.17 din sinteză
	BCR Chișinău	16	Propunem de a concretiza/dezvălui unele prevederi: În contextul supunctului 1) litera b) de concretizat cine trebuie să dispună de licență sau autorizație: banca sau furnizorul? Consideram ca ar trebui de dezvăluit noțiunea de „activități de importanță nematerială”.	Vezi pct.17 din sinteză Nu se acceptă La art.82 alin.(3) din Legea nr.202/2017 sunt expuse aspectele care caracterizează activitățile de importanță materială. Respectiv, activitățile care nu sunt considerate de importanță materială sunt determinate de bancă, trebuie să le deducă ținând cont de norma primară expusă mai sus. Totodată, la pct.9 din proiect se specifică ce „ <i>nu se consideră externalizare...</i> ”.
	Ministerul Justiției	17	Nu este necesară definirea termenului „activități de importanță materială”, accepțiunea căruia este stabilită în art. 82 alin.(3) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și a termenului „externalizare în lanț”, semnificația căruia rezultă din art.82	Se acceptă

			alin.(4) al aceleași legi, în condițiile în care potrivit pct.2 „Definițiile și termenii utilizați în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202/2017. Prin urmare, recomandăm excluderea pct.3.	
	BC MoldovaAgroindbank SA	18	La punctul 3, în contextul subpunctului 1) litera c), propunem definirea sintagmei „impact semnificativ”, pentru a delimita expres criteriile de diferențiere a impactelor asupra activităților și operațiunilor băncii.	Vezi pct.17 din sinteză
La pct. 5 din proiect: 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.	BC ProCreditBank SA	19	Suplinirea punctului cu sintagma „delegarea funcțiilor sistemului de control intern al băncii” pentru a restricționa și externalizarea funcțiilor sistemului de control intern al băncii.	Nu se acceptă Prevederile prezentului punct includ și aspectele ce țin de „delegarea funcțiilor sistemului de control intern al băncii”.
	Consiliul Concurenței	20	Conform art.20 alin.(1) din Legea concurenței nr.183/2012, este interzisă punerea în aplicare a unei operațiuni de concentrare economică ce cade sub incidența art.22 alin.(1) din aceeași lege. Astfel, în vederea asigurării respectării legislației în domeniul concurenței în cazul externalizării activităților și operațiunilor băncii, considerăm oportun ca pct.5 să fie completat cu următorul text: „punerea în aplicare a unei operațiuni de concentrare economică interzisă de Legea concurenței nr.183/2012”.	Nu se acceptă Vezi pct.21 din sinteză. Prevederea în cauză este în conformitate cu art.82 alin.(6) lit.b) din Legea nr.202/2017.
	Ministerul Justiției	21	Pentru o mai bună înțelegere a reglementărilor, sugerăm divizarea acestora într-un alineat „Externalizarea nu va avea ca efect:”, din care vor decurge patru subpuncte, similar aranjării dispozițiilor art.82	Se acceptă

			alin.(6) lit. b) din <i>Legea nr. 202/2017</i> privind activitatea băncilor.	
<p>La pct.8 din proiect: 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.</p>	BC Energbank SA	22	Propunem următoarea redacție: „8. Achiziționarea bunurilor și serviciilor, precum și a serviciilor de consultanță nu este considerată ca externalizare a activităților și operațiunilor băncii de importanță materială, fiind prevăzute în politicile și procedurile interne ale băncilor privind organizarea activității de procurare a bunurilor, lucrurilor, serviciilor.”	<p>Nu se acceptă Esența prevederii în cauză constă în expunerea cât mai clară a activităților/operațiunilor care nu pot fi considerate drept externalizate. Respectiv, menționăm că prevederea este valabilă și pentru activitățile/operațiunile de importanță materială. Totodată, pornind de la faptul că unele servicii de consultanță sunt efectuate în mod obișnuit de către bancă, acestea pot fi externalizate.</p>
<p>La pct.10 din proiect: Orice externalizare trebuie să fie obiectul unui contract de externalizare care se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele:</p>	BC „Mobiasbanca” SA	23	Propunem excluderea subpunctului 4), din cauza caracterului confuz al textului ”dacă se consideră necesar și proporțional cu activitatea/ operațiunea externalizată”.	Se acceptă
<p>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;</p>	BC Energbank SA	24	La subpunctul 7 litera a) propunem următoarea redacție: „ a) de a pune la dispoziția băncii orice informație, <i>ori de câte ori este necesar</i> , privind activitatea /operațiunea externalizată;”.	Se acceptă
<p>7) Stabilirea în sarcina furnizorului a obligației: a) de a pune la dispoziția băncii orice informație privind activitatea /operațiunea externalizată;</p>	BC Moldindconbank SA	25	Propunem completarea subpunctului 7) litera b), după cuvintele „informațiile procesate de către furnizor” cu cuvintele „aferele obiectului contractului de externalizare”.	Se acceptă
	BC ProCreditBank SA	26	Propunem completarea subpunctului 7) litera b) cu sintagma „de a permite observarea, testarea și verificarea activităților desfășurate de furnizor” în contextul corelării obligațiilor furnizorului cu prevederile punctului 39 subpunctul 3 și anume, cu obiectul	<p>Nu se acceptă Propunerea se regăsește în proiectul hotărârii, și anume „ de a permite, fără restricții, inspectarea și auditarea respectivelor informații...” de către auditorul extern al băncii.</p>

<p>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;</p> <p>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);</p> <p>.....</p> <p>8) Stabilirea termenului contractului și a posibilității de reziliere unilaterală a contractului de către bancă, inclusiv la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>.....</p>			<p>verificărilor realizate de auditorul extern</p> <p>„3) <i>Capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfasurarea calitativă, sigură și continuă a activităților /operațiunilor externalizate;</i>”.</p>	
	BC Moldindconbank SA	27	<p>Propunem completarea subpunctului 7) litera c), după cuvintele „informațiile băncii procesate de către furnizor” cu cuvintele „aferele obiectului contractului de externalizare”.</p>	Se acceptă
	BC „Mobiasbanca” SA	28	<p>Propunem excluderea subpunctului 8), deoarece dublează prevederile subpunctului 4).</p>	<p>Se acceptă parțial</p> <p>Subpunctul respectiv va avea următorul conținut:</p> <p>„9) Stabilirea termenului contractului și a perioadei de tranziție adecvate, în cazul în care furnizorul, după rezoluțiunea contractului de externalizare, ar continua să furnizeze activitatea/operațiunea externalizată;”.</p>
	BC Energbank SA	29	<p>Propunem completarea punctului 10 cu subpunctul 12), care va avea următorul conținut:</p> <p>„12) Prevederi aferente aplicării măsurilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”;</p> <p>Respectiv, subpunctul 12) din proiect se va expune ca subpunctul 13).</p>	<p>Comentariu</p> <p>Punctul 4 din proiect a fost completat cu prevederi aferente aplicării măsurilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.</p>
<p>La pct.13 din proiect:</p> <p>Banca Națională a Moldovei are dreptul să prescrie rezilierea</p>	BC MoldovaAgroindbank SA	30	<p>Necesită clarificari dacă prescripția Băncii Naționale a Moldovei privind rezilierea contractului de</p>	<p>Comentariu</p> <p>La finalul punctului este menționat expres că Banca Națională a</p>

<p>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.</p>			<p>externalizare are drept scop înlăturarea deficiențelor aferente activităților de externalizare sau a celor aferente contractului de externalizare.</p> <p>Totodată, considerăm necesar de a stabili expres termenele necesare pentru reperfectarea contractului sau pentru selectarea sau contractarea unui nou furnizor de servicii/activități, în conformitate cu prevederile expuse în proiect.</p>	<p>Moldovei acordă băncii timp rezonabil pentru înlăturarea deficiențelor legate de activitatea/operațiunea externalizată.</p> <p>Ținând cont de gravitatea încălcărilor și complexitatea activității/operațiunii externalizate, Banca Națională a Moldovei va stabili termene rezonabile.</p>
<p>La pct. 14 și 16 din proiect: 14.Banca externalizează activități de importanță materială doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei conform cerințelor stabilite în prezentul regulament.</p> <p>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.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>31</p>	<p>Pct. 14 și 16 se vor corela, pentru a exclude paralelisme în reglementare.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct. 15 din proiect: 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.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>32</p>	<p>Prevederea respectivă este inclusă nepotrivit în cap.III, ori reglementările se aranjează respectând succesiunea logică a ideilor.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct. 17 din proiect: La cererea menționată la pct.16 se anexează cel puțin următoarele documente și informații: 1) Hotărârea privind externalizarea activității de importanță materială</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>33</p>	<p>Propunem ca informația din subpunctul 1) să fie prezentată și după obținerea aprobării prealabile. Propunerea este argumentată prin faptul că nu este exclus ca Banca Națională a Moldovei să nu acorde</p>	<p>Nu se acceptă În contextul inițierii procesului de externalizare a unei activități de importanță materială, banca trebuie să fie hotărâtă în acest sens și</p>

<p>emisă de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut;</p> <p>2) Descrierea detaliată a activității de importanță materială externalizată și a motivelor pentru care această activitate a fost calificată drept una de importanță materială;</p> <p>3) Fundamentarea externalizării activității de importanță materială;</p> <p>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;</p> <p>5) Impactul estimat asupra situației și performanței financiare a băncii;</p> <p>.....</p> <p>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;</p> <p>9) Planurile și procedurile de asigurare a continuității activității de importanță materială externalizată și de recuperare, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în</p>			aprobarea prealabilă. Totodată, nu este clară necesitatea emiterii unei hotărâri pe marginea externalizării, fiind suficientă cererea ce va fi semnată de reprezentantul organului de conducere.	respectiv să dispună de conceptul unei astfel de externalizări. Organul de conducere, fiind responsabil de activitatea băncii, înainte de a adopta decizia este obligat să examineze, să evalueze necesitatea, oportunitatea și riscurile externalizării.
	BC „Mobiasbanca” SA	34	Propunem comasarea subpunctelor 2)-5) și expunerea lor mai succintă.	Se acceptă
	BC Victoriabank SA	35	Propunem comasarea sau precizarea subpunctelor 8) și 10) care, așa cum au fost formulate, pot fi unite în sintagma de „politici si proceduri interne”.	Se acceptă
	BC „Mobiasbanca” SA	36	La subpunctul 8), sintagma „politicile și procedurile interne” propunem de substituit cu sintagma „proiectele reglementărilor interne”.	Se acceptă parțial Vezi pct.7 din sinteză. Totodată, la prezentarea setului de documente în contextul externalizării activității de importanță materială, banca este obligată să dispună de reglementări interne și nu proiecte în acest sens. Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei se emite în baza documentelor oficializate/formalizate ale băncii.
	BCR Chișinău	37	Propunem expunerea subpunctului 8) în următoarea redacție: „8) Politicile sau procedurile interne ale băncii aferente activităților externalizate, aprobate de organul de conducere abilitat prin statut sau lege, care contin criteriile de selectare a furnizorului, principiile utilizate în procesul de externalizare, cadrul de evaluare a riscurilor asociate externalizării, procesul de evaluare a riscurilor aferent activității externalizate”.	Vezi pct.35 din sinteză

<p>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);</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>38</p>	<p>Propunem comasarea subpunctului 9) cu subpunctul 8) și expunerea lor mai succintă.</p>	<p>Nu se acceptă Informația din subpunctele la care se face referință este diferită ca și conținut, scop și destinație.</p>
<p>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 guvernanta corporativă eficientă.....</p>	<p>BC Moldindconbank SA</p>	<p>39</p>	<p>La subpunctul 9), propunem clarificarea sensului și conținutului „planului și procedurii de recuperare”, care urmează a fi prezentate către Banca Națională a Moldovei.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct.18 din proiect: 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.</p>	<p>BC Victoriabank SA</p>	<p>40</p>	<p>Propunem reformularea punctului 18 în sensul atribuirii exprese a competențelor de semnare a documentelor aferente cererii de aprobare de către consiliul băncii sau de organul executiv al acesteia.</p>	<p>Comentariu Banca prin reglementările sale interne/ deciziile consiliului va stabili împuternicirile respective.</p>
<p>La pct.20 din proiect: 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.</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>41</p>	<p>Propunem de completat cu textul „în termen de 5 zile de la expirarea termenului acordat”.</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct.21 din proiect: 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,</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>42</p>	<p>Propunem, după sintagma „este în drept” de introdus sintagma „înăuntrul termenului stabilit la punctul 30”. Propunerea o argumentăm prin necesitatea excluderii posibilității tergiversării luării deciziei de externalizare.</p>	<p>Nu se acceptă Vezi pct.30 din sinteză</p>

<p>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.</p>				
<p>La pct.22 și 23 din proiect: 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.</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>43</p>	<p>În ambele cazuri, cuvântul „lucrătoare” de substituit cu cuvântul „calendaristice”, altfel termenul examinării se va întinde nejustificat de mult.</p>	<p>Nu se acceptă Examinarea cererii este destul de complexă și depinde de subiectul externalizării. Astfel, în acest sens, s-a stabilit termenul de 60 de zile de la data primirii setului complet de documente și informații.</p>
<p>La pct.26 din proiect: 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;</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>44</p>	<p>La subpunctul 1) cuvântul „tuturor” de substituit cu cuvântul „categoriilor”, deoarece banca nu este în măsură să anticipeze ce activități vor fi externalizate.</p>	<p>Se acceptă</p>
	<p>BCR Chișinău</p>	<p>45</p>	<p>Propunem excluderea subpunctului 1). Politicile/procedurile definesc conceptul de externalizare și governanța externalizării, inclusiv principalele procese pe care le implică, precum și metodologia de evaluare a riscurilor aferente extenalizării, dar nu descrierea activităților/operațiunilor ce se externalizează (aceasta, de obicei, se</p>	<p>Se acceptă</p>

<p>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.....</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>....</p> <p>9) Dezvoltarea planului de continuitate, în caz de încetare a desfășurării activității/ efectuării operațiunii de către furnizor;</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p> <p>BC Moldindconbank SA</p> <p>BC Moldindconbank SA</p> <p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>46</p> <p>47</p> <p>48</p> <p>49</p>	<p>face în cadrul procesului de evaluare a riscurilor).</p> <p>Subpunctele 2), 5) și 6) de exclus, deoarece o reglementare internă având caracter normativ general în esență nu poate conține elemente de fundamentare a unor activități, respectiv elemente de analiză a riscurilor.</p> <p>Fundamentarea propriu-zisă se conține în decizia luată privind externalizarea.</p> <p>La supunțul 6) cuvântul „funcții” are semnificația de „activități”, respectiv propunem utilizarea „activități”, pentru a evita eventualele interpretări.</p> <p>Propunem expunerea subpunctului 9) în următoarea redacție: „9) Obligația băncii de a deține un plan de continuitate pentru situații de încetare a desfășurării activității/efectuării operațiunii de către furnizor”.</p> <p>Subpunctul 9) de exclus, deoarece planul de continuitate propriu-zis nu poate fi inclus apriori în reglementarea internă.</p> <p>Propunem completarea punctului cu/sau specificarea modalității de evaluare a „...caracterului adecvat al</p>	<p>Comentariu Vezi pct.45 din sinteză, propunerile conțin similarități.</p> <p>Se acceptă</p> <p>Se acceptă</p> <p>Nu se acceptă Vezi punctul 48 din sinteză. Totodată, banca, potrivit art.82 alin.(6) din Legea nr.202/2017, trebuie să asigure continuitatea desfășurării activităților/operațiunilor externalizate. În acest sens, banca trebuie să asigure respectiv și administrarea eficientă a băncii, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității.</p> <p>Se acceptă</p>
<p>La pct.29 din proiect: Auditul intern și cel extern periodic evaluează actualitatea și caracterul</p>	<p>BC Energbank SA</p>	<p>50</p>	<p>Propunem completarea punctului cu/sau specificarea modalității de evaluare a „...caracterului adecvat al</p>	<p>Se acceptă</p>

adecvat al politicilor, procedurilor și practicilor interne, inclusiv evaluează procesul de gestionare a riscurilor asociate externalizării.			politicilor, procedurilor și practicilor interne, inclusiv evaluarea procesului de gestionare a riscurilor asociate externalizării” Totodată, propunem precizarea sintagmei „periodic”.	Se acceptă
La pct.31 din proiect: 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.	BC Energbank SA	51	Propunem descrierea modalității de „...analiză financiară și operațională a furnizorului...”, în cazul în care furnizorul de servicii este altă bancă.	Se acceptă
La pct.32 și 33 din proiect: 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: 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.	BC Moldindconbank SA	52	Propunem precizarea momentului din care se va calcula termenul de 3 zile lucrătoare.	Se acceptă
	BC „Mobiasbanca” SA	53	Cifra „3”, în ambele cazuri, de substituit cu cifra „30”. Considerăm că termenul de 3 zile este insuficient pentru informare.	Se acceptă parțial Cifra „3”, în ambele cazuri, se substituie cu cifra „10”. În ambele cazuri sunt expuse situații produse post factum care necesită a fi notificate Băncii Naționale a Moldovei, ca autoritate de supraveghere, în termene proximale.
La pct.37 din proiect: 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.	FinComBank SA	54	Propunem următoarea redacție: „Banca efectuează anual sau la cererea Băncii Naționale a Moldovei audit extern al activităților/operațiunilor de importanță materială externalizate de către o societate de audit agreată de Banca Națională a Moldovei.”	Nu se acceptă Potrivit art.82 alin.(7) din Legea nr.202/2017, auditul extern se efectuează pentru toate activitățile/operațiunile externalizate.
	BC ProCreditBank SA	55	Propunem modificarea prevederilor punctului în general, ca și concept. Astfel, considerăm că mai eficient și oportun ar fi de completat punctul 10	Nu se acceptă Potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei este autoritatea

		<p>subpunctul 7) cu litera e) care va avea următorul conținut:</p> <p>„e) de a aproba anual compania de audit extern pentru a audita și operațiunile de externalizare, iar concluziile auditului extern a le transmite băncii/băncilor”.</p> <p>În acest mod, sarcina auditării activității de externalizare să revină furnizorului. În situația în care furnizorul ar presta servicii de externalizare pentru mai multe bănci ar fi mai eficient ca furnizorul să auditeze anual operațiunile și să transmită ulterior raportul tuturor băncilor.</p> <p>În acest sens, punctul 37 ar avea următoarea prevedere „Furnizorul efectuează anual auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate de către o societate de audit agreată de Banca Națională a Moldovei. Banca poate efectua acest audit la cererea Băncii Naționale a Moldovei.”. Aceasta ar fi o soluție oportună și în situația când furnizorul este o companie din alt stat.</p>	<p>competență care reglementează și supraveghează activitatea băncilor licențiate. Respectiv, Banca Națională a Moldovei nu reglementează și nu supraveghează activitatea altor entități care sunt furnizori de bunuri și servicii.</p> <p>Totodată, potrivit art.82 alin.(5) din Legea nr.202/2017, băncii îi revine responsabilitatea finală pentru administrarea riscurilor asociate activităților/operațiunilor externalizate.</p> <p>Respectiv, în contextul art.82 alin.(7) din Legea nr.202/2017, având în vedere responsabilitatea finală ce ține de activitatea băncilor, acestea sunt interesate să inițieze auditul extern cu stabilirea procedurilor/cerințelor aferente activității externalizate.</p>
BC „Mobiasbanca” SA	56	<p>Propunem, ca cerința ce ține de efectuare anuală a auditului extern să se aplice doar în privința activităților/operațiunilor externalizate de importanță materială, iar restul activităților/operațiunilor externalizate sa fie verificate de către auditul intern. Or, pe lângă auditul extern al activităților externalizate, banca efectuează controale în continuu în formă de KPI, dashboard, analiza situațiilor financiare și a performanței prestatorilor și asigură</p>	<p>Nu se acceptă Vezi pct.54 din sinteză.</p>

			supravegherea permanentă a lor, fapt ce asigură un control suficient pentru a exclude riscurile aferente externalizării. Respectiv, cerințele față de auditul extern anual par a fi excesive, ale căror costuri depășesc efectele pozitive obținute în urma externalizării.	
<p>La pct.39 din proiect: 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:</p> <p>.....</p> <p>2) Corespunderea politicilor și procedurilor interne ale furnizorului naturii activităților/operațiunilor externalizate;</p> <p>3) Capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfășurarea calitativă, sigură și continuă a activităților /operațiunilor externalizate;.....</p>	BC ProCreditBank SA	57	Sugerăm de a detalia cerințele privind capacitatea furnizorului pentru a eficientiza funcțiile auditului extern.	<p>Comentariu Societatea de audit verifică și evaluează capacitatea furnizorului potrivit exigențelor expuse în proiect și respectiv standardelor internaționale de audit care prevăd anumite tehnici, metodologii specifice atc. În acest context, banca va conveni, de asemenea, cu societatea de audit asupra procedurilor aferente desfășurării activității externalizate.</p>
	BCR Chișinău SA	58	Propunem redactarea subpunctului 2). Nu fiecare furnizor, îndeosebi în cazul externalizărilor de importanță nematerială (birouri de avocați, etc.) dispune de politici și proceduri interne aferente activităților/operațiunilor.	<p>Se acceptă parțial În scopul evitării unor probleme semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile, furnizorul care practică activități de externalizare, în contextul art.82 din Legea nr.202/2017, trebuie să dispună de reglementări interne ce țin de natura acestor activități/operațiuni externalizate. Acele reglementări denotă că activitatea/operațiunea este organizată și se desfășoară în baza unor reguli, cea ce permite de a evalua calitatea acesteia.</p>
	BC EuroCreditBank SA	59	Nu au prezentat aviz	
	BC „EXIMBANK Gruppo Veneto Banca” SA	60		

	BC Comerțbank SA	61	Nu are obiecții/propuneri/recomandări	
	Ministerul Finanțelor	62	Nu are impact asupra bugetului	
	Ministerul Economiei și Infrastructurii	63	Din lipsa unei metodologii de efectuare a expertizei economice MEI este în imposibilitatea efectuării acesteia	
II. Proiectul HCE al BNM „ Pentru modificarea Regulamentului privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei” care include prevederi specifice externalizării TIC și este parte componentă a proiectului hotărârii menționat în capitolul I din prezenta sinteză (supus consultării publice în perioada 23.04-13.05.2019)				
<i>II.I Obiecții și propuneri de ordin general</i>				
	BC Energbank SA	1	Propunem ajustarea proiectului cu prevederile art.82 din Legea nr.202/2017 și ale art. 63 din Legea nr.100/2017.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2	În denumire cuvântul „completarea” se va substitui cu cuvântul „modificarea”.	Se acceptă
	BC Energbank SA	3	Prevederile proiectului afectează concepția generală ori caracterul unitar al Regulamentului privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii, promovând sau evidențiind o parte a activităților/operațiunilor băncii care pot fi externalizate — „externalizarea tehnologiilor informației și comunicațiilor (TIC).”.	Se acceptă
	BC MoldovaAgroindbank SA	4	Propunem includerea unei definiții ce ține de externalizarea TIC.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	5	Propunem includerea sursei publicării Regulamentului nr. 241/2011 și mențiunea privind înregistrarea acesteia la Ministerul Justiției, potrivit uzanțelor normative.	Se acceptă
	BC Energbank SA	6	Potrivit prevederilor art.82 din Legea nr.202/2017 băncii i se impune respectarea unor condiții minime.	Se acceptă

			Astfel, propunem ca limbajul utilizat în proiect, inclusiv ce ține de aspectele generale față de administrarea riscurilor asociate externalizării activităților /operațiunilor băncii să fie ajustat cu cel expus în regulamentul nr.241/2017.	
	BC ProCreditBank SA	7	Solicităm ca serviciile Card Processing Center, inclusiv personalizarea cardurilor să fie descrise separat, pentru că este un serviciu diferit în comparație cu celelalte servicii TIC și nu poate fi testat cu restabilirea acestuia în bancă. Totodată, acesta este un serviciu complex care necesită și echipament tipic.	Se acceptă
	BC Energbank SA	8	Prevederile pct.1 din regulamentul nr.241/2011 nu includ cerințe ce țin de externalizarea TIC, inclusiv de elaborarea suplimentară a politicilor de externalizare TIC.	Se acceptă
La pct.3 din Hotărâre Banca, care a externalizat activități TIC până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, asigură conformitatea cu prevederile expuse la pct.1 în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.	BC MoldovaAgroindbank SA	9	Propunem extinderea până la 24 de luni a termenului de conformare, specificat la pct.3 din proiect. Solicitarea respectivă reiese din următoarele: numărul și complexitatea serviciilor externalizate; coordonarea, completarea și semnarea noilor acorduri la contractele existente privind externalizarea TIC; eventuala migrare către alți furnizori; eventuala planificare de buget și procurare de hard/soft și alte resurse pentru conformarea la prevederile pct.47 subpct.1) și pct.48 subpct.1).	Se acceptă parțial Termenul de 18 luni este suficient pentru ca banca să se conformeze noilor prevederi.
II.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect				
La pct.27 din proiect:	BC MoldovaAgroindbank SA	10	Propunem de a revizui și a modifica prevederile pct.27 din regulamentul	Comentariu

<p>Auditul intern și extern al băncii periodic (dar nu mai rar decât o dată pe an) evaluează actualitatea și caracterul adecvat al politicilor, procedurilor și practicilor interne de gestionare a riscurilor asociate externalizării.</p>			<p>nr.241/2011 în așa mod, încât acestea să specifice aplicabilitatea efectuării auditului intern și extern doar activităților de importanță material externalizate, dar nu tuturor activităților externalizate (de exemplu auditarea unui agent economic, care oferă servicii de cleaning, căruia banca i-a externalizat aceste servicii de cleaning, nu își are rostul, deoarece aceste servicii nu vor afecta în niciun mod activitatea băncii). Propunem specificarea mai exactă a cerințelor înaintate, în scopul unei identificări mai ușoare a standardelor, regulilor și normelor, ce ar urma să fie aplicate acestor tipuri de misiuni de audit.</p>	<p>Potrivit art.82 alin.(5) din Legea nr.202/2017, băncii îi revine responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților /operațiunilor externalizate de către aceasta. În acest sens, banca este obligată să evalueze actualitatea și caracterul adecvat al politicilor, procedurilor și practicilor interne de gestionare a riscurilor asociate activităților/operațiunilor externalizate.</p>
<p>La pct.30 din proiect: Banca asigură, anual sau la solicitarea Băncii Naționale, auditul activităților/operațiunilor externalizate de către o societate de audit internațională agreată de Banca Națională.</p>	BC MoldovaAgroindbank SA	11	<p>Propunem de a expune pct. 30 din regulament în redacție nouă, după cum urmează: „30. Banca asigură anual sau la solicitarea Băncii Naționale auditul activităților/operațiunilor de importanță materială, externalizate către o societate de audit internațională agreată de către Banca Națională.”</p>	<p>Nu se acceptă Băncile, potrivit art.82 alin.(7) din Legea nr.202/2017, sunt obligate să efectueze, anual sau la cererea Băncii Naționale a Moldovei, auditul extern la toate activitățile/operațiunile externalizate.</p>
<p>La pct.31 din proiect: Societatea de audit se consideră agreată în mod implicit de către Banca Națională, dacă întrunește cel puțin următoarele criterii:</p>	BC MoldovaAgroindbank SA	12	<p>Propunem de a completa la final pct. 31 din Regulament cu o literă nouă — litera d), în următoarea redacție: „d) societatea de audit (membrii echipei) recunoscută de Sistemele Internaționale de Plăți (VISA Inc, MasterCard, American Express, Discover Financial Services, JCB International ș.a.), ce se regăsește în lista oficială a Sistemelor Internaționale de Plăți ca fiind societate eligibilă de a efectua audit și</p>	<p>Se acceptă</p>

			care este certificată de Payment Card Industry Security Standards Council, pentru cazurile în care este auditată activitatea externalizată de procesare a plăților cu carduri bancare”. Argumentăm această completare prin faptul că activitatea de procesare a plăților cu cardurile bancare este o activitate specifică și, pentru a asigura un audit amplu și multilateral a acestei activități, auditul trebuie să fie efectuat de o societate specializată în acest domeniu, iar constatarea faptului dacă societatea de audit este sau nu specializată în acest domeniu și dispune sau nu de competența de a efectua un astfel de audit o poate constata doar Payment Card Industry Security Standards Council.	
La pct.36 din proiect Prezentul capitol se aplică băncilor care intenționează să externalizeze Tehnologii Informaționale și Comunicații (în continuare TIC) și stabilește cerințe suplimentare celor prevăzute de prezentul regulament.	Ministerul Justiției	13	Propunem revizuirea pct. 36, deoarece este defectuos expus din punct de vedere al limbajului juridic, or după adoptarea și intrarea în vigoare a proiectului examinat, acesta va face corp comun cu actul de bază. Prin urmare, cap. VII poate conține cerințe suplimentare față de cele prevăzute în anumite dispoziții ale regulamentului și nu va stabili „cerințe suplimentare celor prevăzute de prezentul regulament”.	Se acceptă
La pct.36 și 37 din proiect 36.Prezentul capitol se aplică băncilor care intenționează să externalizeze Tehnologii Informaționale și Comunicații (în continuare TIC) și stabilește cerințe suplimentare celor prevăzute de prezentul regulament.	BC „Mobiasbanca” SA	14	Propunem excluderea interpretărilor noțiunilor „Tehnologii Informaționale și Comunicații” și „activitate TIC”. Acestea urmează să fie definite sau să se facă referință la alte norme în care aceste noțiuni sunt definite. În formularea prezentă nu este clar dacă serviciile prestate de companiile internaționale specializate gen	Nu se acceptă Regulamentul privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor definește clar noțiunile privind: sisteme aferente TIC, sisteme/servicii aferente TIC critice.

<p>37.În cazul externalizării activităților TIC care reprezintă activități de importanță materială pentru bancă, aceasta urmează să obțină acordul prealabil al BNM în conformitate cu prezentul regulament.</p>			<p>SWIFT, MasterCard și Visa cad sub incidența acestor prevederi. În acest sens, prevederile Ghidului menționat mai sus exceptează aplicarea acestuia față de prestatorii de tip SWIFT, MasterCard și Visa.</p>	
<p>La pct.37 din proiect În cazul externalizării activităților TIC care reprezintă activități de importanță materială pentru bancă, aceasta urmează să obțină acordul prealabil al BNM în conformitate cu prezentul regulament.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>15</p>	<p>În pct. 37 propunem utilizarea abrevierii „Banca Națională”, pentru a asigura conformitatea cu pct. 5 din Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii. Observația este valabilă pentru tot proiectul (pct. 42 sbp. 3), pct. 45 sbp. 1) lit. d)).</p>	<p>Se acceptă</p>
<p>La pct.38 din proiect Banca elaborează și aprobă o politică de externalizare TIC care urmează să definească principiile, responsabilitățile și procesele ce țin de externalizarea TIC care va conține cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:</p>	<p>BCR Chișinău</p>	<p>16</p>	<p>La subpunctul 3 propunem de completat la sfârșit cu: „, precum și evaluarea criteriilor care pot opri externalizarea, care se efectuează anterior demarării evaluării riscurilor.”.</p>	<p>Nu se acceptă Evaluarea riscurilor include și evaluarea criteriilor.</p>
<p>..... 3)cerințele cu privire la evaluarea riscurilor și verificările prelabile ale furnizorului în conformitate cu cerințele prezentului regulament; 7)cerințe cu privire la strategiile de reintegrare.</p>	<p>BCR Chișinău</p>	<p>17</p>	<p>La subpunctul 7 propunem înlocuirea cuvântului „reintegrare” cu sintagma „ieșire (reintegrare sau transferul activității externalizate către un alt furnizor de servicii)”.</p>	<p>Se acceptă parțial Se va completa după cuvântul reintegrare cu „sau transferul activității externalizate către un alt furnizor de servicii”.</p>
<p>La pct.38 și 46 din proiect 38.Banca elaborează și aprobă o politică de externalizare TIC care urmează să definească principiile, responsabilitățile și procesele ce țin de externalizarea TIC care va conține cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la acestea: 46.Pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile asociate reintegrării</p>	<p>BC „Mobiasbanca” SA</p>	<p>18</p>	<p>Deoarece reintegrarea este unul din scenariile posibile ale continuității activităților externalizate, ar fi corect ca pe tot textul proiectului (punctele 38, 46, etc.) termenul de „reintegrare” să fie înlocuit cu „continuitate a serviciilor externalizate”. Aceste modificari sunt necesare inclusiv din considerentul că, în majoritatea cazurilor, în special în cazul</p>	<p>Se acceptă parțial La punctul 38 termenul „reintegrare” a fost completat cu sintagma „transferul activității”</p>

<p>serviciilor/sistemelor TIC externalizate, la întreruperea relației cu furnizorul de servicii TIC, banca urmează:</p>			<p>serviciilor IT, reintegrarea serviciilor externalizate în cadrul băncii nu reprezintă de fapt un proces realist și fezabil. Deoarece băncile nu au fost și nu sunt companii de dezvoltare/codare IT, riscurile, efortul și costurile scenariului de reintegrare impus în proiectul Regulamentului pot compromite din start proiectul de externalizare și implicit dezvoltarea serviciilor bancare. La fel, obligația de a elabora și testa scenarii de reintegrare, dar nu scenarii de continuitate a activității în general, ar putea determina unele grupuri bancare internaționale să nu investească în sectorul bancar, deoarece aceasta ar contraveni politicii de externalizare, de guvernare și control al riscurilor a grupului.</p>	
<p>La pct.38 și 39 din proiect 38.Banca elaborează și aprobă o politică de externalizare TIC care urmează să definească principiile, responsabilitățile și procesele ce țin de externalizarea TIC care va conține cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la acestea: 39.Politica de externalizare TIC va determina aspectele importante ale etapei precontractuale, constând în: ...</p>	BC ProCreditBank SA	19	<p>Propunem cuvântul "Politica" să fie substituit cu cuvântul "Procedură" pentru că Băncile au o singura politică privind externalizarea, care ține de externalizare la general, iar procedura este un document detaliat privind procesul de externalizare. Totodată băncile au mai multe procese externalizate, de exemplu: încasare, recuperarea creditelor, etc.</p>	<p>Se acceptă Cuvântul „politica” urmeaza a fi substituit cu cuvântul „procedura”.</p>
<p>La pct.39 din proiect Politica de externalizare TIC va determina aspectele importante ale etapei precontractuale, constând în: 2) evaluarea importanței TIC ce urmează a fi externalizate, prin prisma dependenței de acestea a desfășurării</p>	BC „Mobiasbanca” SA	20	<p>La pct. 39 spb..2) utilizarea noțiunii de "proces critic" este confuză, deoarece aceeași noțiune este utilizată într-un context diferit în cadrul altor reglementări ale BNM (cum ar fi Regulamentul privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.47 din 14 martie 2018 face referință la „servicii/sisteme TIC critice” și nu la „processe critice”.</p>	<p>Nu se acceptă Regulamentul privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.47 din 14 martie 2018 face referință la „servicii/sisteme TIC critice” și nu la „processe critice”.</p>

<p>și continuității proceselor critice, a activităților de bază ale băncii și a impactului asupra datelor cu caracter personal aferent clienților;</p> <p>.....</p> <p>4) efectuarea unei verificări prealabile a furnizorului de servicii TIC pentru a se asigura că acesta are o reputație bună, expertiză, capacitate, resurse (ex. umane, tehnice, financiare) suficiente, structură organizațională adecvată, și, după caz, dispune de autorizațiile corespunzătoare pentru a presta acest tip de servicii pe toată perioada contractului;</p> <p>5)ținerea evidenței documentate a deliberărilor membrilor conducerii la luarea deciziei de aprobare a externalizării TIC;</p>			<p>HCE al BNM nr.47 din 14 martie 2018). Pentru a exclude interpretările eronate, recomandăm ca această noțiune să fie definită în cadrul Regulamentului;</p>	
	BC „Mobiasbanca” SA	21	<p>Propunem expunerea pct. 39, sbct.. 4)în următoarea redacție: "efectuarea unei verificări prealabile a furnizorului de servicii TIC (conform informațiilor din sursele publice și actele prezentate de furnizor) pentru a se asigura că acesta are o reputație bună, expertiză, capacitate, resurse (ex. umane, tehnice, financiare) suficiente, structură organizațională adecvată, și, după caz, dispune de autorizațiile corespunzătoare pentru a presta acest tip de servicii pe toată perioada contractului";</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Este o limitare a băncii în posibilitatea de verificare a furnizorului.</p>
	BC „Mobiasbanca” SA	22	<p>Propunem expunerea pct.39, sbp. 5) în următoarea redacție: "ținerea evidenței documentate, prin intermediul unui proces verbal, a deliberărilor membrilor conducerii la</p>	<p>Se acceptă</p>

			luarea deciziei de aprobare a externalizării TIC";	
	BC Comerțbank SA	23	Este necesar de concretizat modul în care trebuie ținută evidența documentată a deliberărilor.	Se acceptă
	BCR Chișinău	24	Propunem completarea cu un subpunct nou: 7) evaluarea impactului asupra salariaților băncii afectați de externalizare, dacă este cazul	Se acceptă
<p>La pct.40 din proiect În procesul analizei riscurilor asociate externalizării TIC, banca evaluează cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la ele:</p> <p>.....</p> <p>3) aspectele legale și reputaționale aferente procesul de externalizare TIC;</p> <p>4) impactul externalizării TIC asupra capacității băncii de a gestiona riscurile TIC și de securitate a informației, de a respecta cerințele legale și de reglementare;</p> <p>5) impactul externalizării TIC asupra capacității băncii de a efectua misiuni de audit, inclusiv a serviciilor externalizate;</p> <p>.....</p> <p>11) dacă furnizorul de servicii TIC este supus supravegherii din partea autorităților competente;</p> <p>12) în cazul furnizorilor cu sisteme de tip cloud, riscurile asociate tipului de cloud utilizat (public/privat/hibrid/comunicate) și locației fizice a stocării/procesării datelor;</p>	BC Comerțbank SA	25	La subpunctele 3) și 4) formularea diferită dar este același sens.	Nu se acceptă Punctele la care se face referință au sens diferit.
	Ministerul Justiției	26	La pct. 40 din subpunctul 4 propunem excluderea cuvintelor „și de reglementare”, ca fiind de prisos.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	27	Propunem modificarea sbp. 5), deoarece nu băncile efectuează misiuni de audit, ci situațiile financiare anuale ale băncilor și, după caz, situațiile financiare anuale consolidate, activitățile/operațiunile externalizate sunt auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului (a se vedea cap. 5 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cap.VI din regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii).	Se acceptă
	BC Comerțbank SA	28	La subpunctul 11), banca nu are acces la asemenea informație: dacă vreo autoritate competentă supraveghează activitatea furnizorului.	Comentariu Banca poate să solicite astfel de informații atât de la furnizor cât și de la autoritățile competente.
	BC „Mobiasbanca” SA	29	Ținând cont de utilizarea la subpct.12) a sintagmei „sisteme de tip cloud”, propunemca acest termen să fie definit în cadrul regulamentului.	Se acceptă
	BC Comerțbank SA	30	La subpunctele 13) si 15) formularea diferită dar este același sens.	Comentariu

<p>13) riscul de portabilitate a tehnologiilor utilizate de către furnizorul de servicii TIC;</p> <p>14) posibilitatea de a extinde sau a reduce volumul externalizării TIC fără a revizui aranjamentele contractuale;</p> <p>15) capacitatea băncii de a transfera externalizarea TIC către un alt furnizor, inclusiv costurile, timpul necesar, dificultățile ce pot apărea;</p>				Punctele 13 și 15) la care se face referință au sens diferit.
	BC ProCreditBank SA	31	Propunem excluderea subpunct 14), pentru că fiecare proces este inclus în contract și nu poate fi exclus/adăugat un serviciu fără a aduce schimbări la contract.	Nu se acceptă Este vorba de revizuirea volumului datelor/operațiunilor, etc. aferent unei externalizări TIC și nu de schimbarea tipului de externalizare.
	BC ProCreditBank SA	32	Propunem excluderea din subpunct 15) a sintagmei „inclusiv costurile”, pentru că valoarea contractului poate fi definită numai în cazul în care banca intenționează semnarea contractului cu un furnizor alternativ. Nici o companie IT nu va oferi informația privind costul serviciilor fără existența intenției reale.	Comentariu Totodată o fost precizat că costurile pot fi estimative
	BCR Chișinău	33	Propunem completarea cu subpuncte noi, după cum urmează: 16) riscul asociat nerespectării legilor privind confidențialitatea (divulgarea informației bancare); 17) riscul de pierdere a controlului managementului (externalizarea TIC poate conduce pe termen lung la lipsa de personal calificat în cadrul entității responsabile cu monitorizarea externalizării).	Se acceptă parțial Prevederile propuse la subpct.16) se regăsesc în subpct.4). Prevederile propuse la subpct.17) au fost incluse în subpct.11).
<p>La pct.41 din proiect</p> <p>În cazul externalizării TIC în afara țării, banca urmează să identifice riscul de țară aferent furnizorului de servicii TIC. La identificarea riscului de țară aferent furnizorului de servicii TIC, banca va evalua cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la ele:</p> <p>.....</p>	BC ProCreditBank SA	34	Propunem în punct 41 de adăugat următoarele condiții, și anume: În cazul în care Banca externalizează serviciile TI către una din țările EU, identificarea riscului de țară nu este necesară."	Nu se acceptă Evaluarea riscurilor, inclusiv riscului de țară se efectuează de către bancă în scopul asigurării unui cadru de administrare a activității băncii efectiv și prudent, respectând cerințele prevăzute în actele normative de domeniu (Legea nr.202/2017, Regulament nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activităților băncilor) Totodată, este de menționat, că la externalizarea unei

				activități/operațiuni, inclusiv externalizarea TIC de către bancă, este necesar identificarea întregului spectru de risuri la care este supusă externalizarea în cauză.
<p>La pct.42 din proiect În cazul externalizării TIC, banca întocmește un proiect al contractului de externalizare cu furnizorul ce conține cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la ele:</p> <p>...</p> <p>3) obligația furnizorului de a coopera cu BNM, alte organe de control abilitate sau cu oricare altă entitate sau persoană delegată de bancă;</p> <p>...</p>	BCR Chișinău	35	Propunem înlocuirea sintagmei „proiect al contractului” cu cuvântul „contract”.	Se acceptă
	BC Comerțbank SA	36	La subpunctul 3, furnizorul este obligat să coopereze cu clientul la care are contract, nu poate să oblige ca să coopereze cu Banca Națională a Moldovei și alte organe de control abilitate sau cu oricare altă entitate.	Nu se acceptă Banca, potrivit prevederilor expuse în art.82 alin.(6) lit.b) din Legea nr.202/2017 și respectiv, pct.11 subpct.8 lit.c) din proiect, este în drept să oblige furnizorul despre acest fapt prin intermediul clauzelor contractuale.
<p>La pct.43 din proiect Contractul încheiat cu furnizorul trebuie să conțină cel puțin următoarele aspecte cu privire la securitatea informației și continuitatea activității, fără a se limita la ele:</p> <p>.....</p> <p>3) cerințe cu privire la asigurarea în orice moment a accesibilității, disponibilității, integrității și confidențialității datelor băncii în cadrul sistemului informațional al furnizorului;</p> <p>4) obligativitatea furnizorului de a nu stoca datele băncii în baze de date comune cu datele altor clienți pentru care se prestează servicii de externalizare TIC;</p> <p>.....</p> <p>7) obligativitatea furnizorului de a efectua anual testele de continuitate a serviciilor/sistemelor TIC cu raportarea rezultatelor către bancă.</p>	BC „Mobiasbanca” SA	37	Propunem la subpct.3) excluderea sintagmei „în orice moment”.	Se acceptă
	BC „Mobiasbanca” SA	38	Propunem excluderea subpct.4) având în vedere că, în situația când este asigurată integritatea și confidențialitatea datelor băncii în cadrul sistemului informațional al furnizorului, stocarea datelor în baze de date comune cu datele altor clienți pentru care se prestează servicii de externalizare TIC, nu ar trebui să reprezinte un risc inacceptabil. Or, această restricție nu permite de exemplu utilizarea soluțiilor de tip cloud: SWIFT Cloud, Office 365, etc;	Comentariu Punctul va fi reformulat pentru a asigura o aplicabilitate și înțelegere mai bună.
	BC „Mobiasbanca” SA	39	Propunem expunerea subpct.7) în următoarea redacție: „7) obligativitatea furnizorului de a efectua periodic, dar nu mai rar decât o dată în an, în cazul activităților de importanță materială, și o dată în trei ani pentru celelalte activități, precum și la cererea Băncii Naționale a	Comentariu Obligativitatea testării continuității va fi doar pentru externalizarea TIC de importanță materială și testarea va fi efectuată anual.

			Moldovei, teste de continuitate a serviciilor/sistemelor TIC cu raportarea rezultatelor către bancă".	
<p>La pct.44 din proiect Contractul încheiat cu furnizorul urmează să conțină cel puțin următoarele aspecte cu privire la dreptul băncii de acces la sisteme/servicii TIC și la informație, fără a se limita la ele:</p> <p>.....</p> <p>2) obligativitatea furnizorului de servicii TIC de a permite autorităților de supraveghere sau oricărei alte entități, sau persoane delegate de bancă, accesul complet la toate încăperile, echipamentele și sistemele utilizate pentru a presta serviciile TIC, accesul la datele și informațiile aferente procesului de prestare a serviciilor TIC, inclusiv situațiile financiare ale furnizorului;</p> <p>3) dreptul băncii de a cere și de a primi de la furnizor, în timp optim, toate datele aferente procesului de prestare a serviciilor TIC, inclusiv jurnale de audit și copii de rezervă aferente sistemelor/serviciilor TIC ca urmare a unor investigații, misiuni de audit sau în cazul întreruperii relației cu furnizorul din orice motive;</p> <p>.....</p>	BC Comerțbank SA	40	Cu referire la subpct.2), banca nu poate obliga furnizorul de servicii TIC, de a permite autorităților de supraveghere sau oricărei alte entități complet la toate încăperile, echipamentele și sistemele utilizate pentru a presta servicii TIC.	Vezi pct.36 din sinteză Banca poate obliga furnizorul prin intermediul clauzelor contractuale.
	BC Comerțbank SA	41	Propunem la subpct.3), detalierea pentru care perioadă să fie prezentate jurnale de audit și copii de rezervă aferente sistemelor/serviciilor TIC ca urmare a unor investigații.	Comentariu Pentru perioada solicitată în dependență de investigație.
	BC „Mobiasbanca” SA	42	Propunem la subpct.3) de concretizat termenul „timp optim” deoarece formularea lasă loc de interpretare.	Se acceptă
<p>La pct.45 din proiect Pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile în cazul încetării relației cu furnizorul, banca se asigură că, contractul conține cel puțin următoarele aspecte cu privire la</p>	BC ProCreditBank SA	43	Propunem reformularea subpct.1) lit.c) după cum urmează: „c) existența vulnerabilităților critice, care furnizorul refuză de a soluționa, ce pot afecta securitatea informației și a datelor cu caracter personal ale clienților băncii.”.	Comentariu A fost modificat textul subpunctului pentru a oferi claritate.

dreptul de încetare a relației cu furnizorul, fără a se limita la ele: 1)posibilitatea de încetare a relației cu furnizorul cel puțin în următoarele cazuri: c)existența vulnerabilităților ce pot afecta securitatea informației și a datelor cu caracter personal ale clienților băncii; d)la indicația Băncii Naționale a Moldovei. 3)obligativitatea furnizorului de a crea mecanisme ce vor permite identificarea și ștergerea tuturor datelor ce țin de bancă, inclusiv cele aferente procesului de prestare băncii de către furnizor a serviciilor TIC.	BC „Mobiasbanca” SA BC Comerțbank SA	44	Propunem la subpct.1) lit.d) precizarea în ce cazuri Banca Națională a Moldovei poate să solicite „posibilitatea de încetare a relației cu furnizorul”.	Nu se acceptă Punctul dat se referă la clause obligatorii contractuale. Solicitarea încetării relației cu furnizorul va depinde de serviciile TIC externalizate/riscurile la care banca se expune.
	BC „Mobiasbanca” SA	45	Propunem completarea subpct.3) cu următorul text: „[...] cu excepția cazurilor când datele ce țin de bancă sunt necesare a fi păstrate pentru conformarea cu cerințele legislației naționale de către furnizor”.	Se acceptă
La pct.46 din proiect Pentru a se asigura că gestionează eficient riscurile asociate reintegrării serviciilor/sistemelor TIC externalizate, la întreruperea relației cu furnizorul de servicii TIC, banca urmează: 2)... b) analiza de impact și analiza de riscuri aferent externalizării TIC; e)criterii de succes a procesului de reintegrare;	BC ProCreditBank SA	46	Propunem excluderea lit. b) din subpct 2), drept motiv, că în cazul strategiei de reintegrare a serviciilor nu are sens de efectuat analiza de impact și analiza de riscuri aferente externalizării TIC.	Comentariu A fost modificat textul punctului pentru a oferi claritate.
	BC ProCreditBank SA	47	Propunem la subpct.2) lit.e) să fie definit ce înseamnă „criterii de succes”.	Comentariu A fost modificat textul punctului pentru a oferi claritate.
La pct.47 din proiect Pentru a asigura continuitatea activității în cazuri excepționale, pentru activități de importanță materială, banca se va conforma cel	FinComBank SA	48	Condițiile impuse către furnizor și bancă reduc până la zero fezabilitatea practică și rentabilitatea proiectelor de externalizare TIC.	Nu se acceptă În cadrul regulamentului au fost incluse preponderent cerințe care urmează a fi efectuate de bancă fără cerea impusă de Banca Națională a Moldovei.

<p>puțin cu următoarele aspecte, fără a se limita la ele:</p> <p>1) să aloce suficiente resurse tehnice pentru a asigura în orice moment la sediul băncii continuitatea serviciilor/sistemelor TIC externalizate și reziliența operațională în cazul unui incident major/situație excepțională la furnizor sau declanșarea de către autoritatea de supraveghere a procedurii de rezoluție sau lichidare a băncii;</p> <p>2) să dețină resurse umane ce posedă cunoștințe suficiente pentru a asigura la necesitate reintegrarea/substituirea/continuitatea în timp optim a serviciilor/sistemelor TIC externalizate;</p> <p>3) să dezvolte planuri de continuitate a activităților externalizate care să permită, în timp optim, reluarea integrală la sediul băncii a oricărui serviciu/sistem TIC externalizat;</p> <p>4) să organizeze anual în comun cu furnizorul testarea planurilor de continuitate a serviciilor/sistemelor TIC externalizate cu restabilirea la sediul băncii.</p>				<p>Astfel în procesul unei externalizări, banca urmează să respecte toate prevederile menționate în regulament, cu excepția obligațiunii de a asigura continuitatea. Corespunzător, respectarea punctului dat va permite băncii gestiunea eficientă a riscurilor de continuitate.</p>
	BC „Mobiasbanca” SA	49	<p>Propunem expunerea subpct. 1) și 2) în următoarea redacție:</p> <p>„1) să aloce suficiente resurse tehnice pentru a asigura în conformitate cu RTO/RPO agreat continuitatea serviciilor/sistemelor TIC externalizate și reziliența operațională în cazul unui incident major/situație excepțională;</p> <p>2) să dețină resurse umane ce posedă cunoștințe suficiente pentru a asigura la necesitate continuitatea în conformitate cu RTO/RPO agreat a serviciilor/sistemelor TIC externalizate;”.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Nu s-a făcut referință la RTO/RPO dar la planul de continuitate al băncii care implicit va conține acești indicatori.</p>
	BC „Mobiasbanca” SA	50	<p>Propunem excluderea subpct.3) deoarece cerința dată este deja acoperită de alte prevederi din regulament, reintegrarea fiind unul din scenariile posibile a continuității activităților externalizate.</p>	<p>Nu se acceptă</p> <p>Ținând cont de specificul externalizării TIC și de dependența activității băncii de TI este important ca acțiunile băncii în cazuri excepționale să fie reglementate separat.</p> <p>Cerința se referă la activități TIC de importanță materială.</p>
	BC ProCreditBank SA	51	<p>Propunem modificarea subpct. 3), după cum urmează:</p> <p>„3) să dezvolte planuri de continuitate a activităților externalizate care să permită, în timp optim, reluarea sistemelor TIC critice la sediul băncii.”</p>	<p>Comentariu</p> <p>A fost modificat subpctul 3) pentru a oferi claritate.</p>

			Drept argument, anume sistemele critice sunt necesare pentru a continua prestarea serviciilor către clienți.	
	BC ProCreditBank SA	52	Propunem subpct. 4), după cum urmează: „4) să organizeze anual în comun cu furnizorul testarea planurilor de continuitate a serviciilor/sistemelor TIC externalizate cu restabilirea sistemelor critice la sediul băncii.”.	Comentariu A fost modificat subpct.4) pentru a oferi claritate.
La pct.49 din proiect	BC MoldovaAgroindbank SA	53	Propunem completarea regulamentului cu un punct nou, care va avea următorul conținut: „49. Prevederile prezentului regulament nu se aplică situațiilor când externalizarea serviciilor are loc către o societate comercială aflată sub controlul băncii. in aceste cazuri, banca va Intreprinde, cel puțin, următoarele acțiuni, dar fără a se limita la acestea: să dezvolte planuri de continuitate a activităților externalizate; să organizeze anual, in comun cu societatea comercială, afiată sub controlul băncii, verificarea și actualizarea planurilor de continuitate a activităților externalizate.” Această completare se propune a fi operată, reieșind din faptul, că, de exemplu, serviciile de procesare a cardurilor cad sub incidența serviciilor informaționale și, prin urmare, în cazul externalizării urmează a fi respectate prevederile expuse în regulament. Totodată, executarea prevederilor subpct.1), 2) și 3) din punctul 47 va fi dificilă pentru bănci, datorită necesității deținerii unui centru de	Se acceptă parțial Băncile în scopul gestionării adecvate a riscurilor de continuitate trebuie să dețină un centru de rezervă capabil de a prelua continuitatea proceselor de importanță materială. În cazul externalizării TIC, un astfel de centru va servi, sediul băncii din Republica Moldova.

		<p>procesare propriu și a personalului calificat în acest domeniu, ceea ce implică licențierea acestuia la sistemele internaționale de plăți, procurarea licențelor pentru funcționare, deținerea echipamentului tehnic necesar, etc. Astfel, în cazul respectării prevederilor regulamentului pentru cazurile de externalizare a serviciilor de procesare a cardurilor practic dispare necesitatea de a externaliza servicii, banca fiind nevoită să dețină resurse necesare cu scopul de „rezervă”.</p> <p>De asemenea, urmează de menționat faptul, că unele bănci, în scopul asigurării unui control mai eficient, precum și a unei dezvoltări eficiente a serviciilor de procesare a cardurilor a externalizat aceste servicii prin crearea unor entități juridice distincte, aflate sub controlul băncii. În aceste cazuri aplicarea cerințelor regulamentului nu este rațională, reieșind din următoarele aspecte: societatea comercială, căreia i-a fost externalizat serviciul de procesare a cardurilor (în continuare-societate) este gestionată nemijlocit de către bancă; banca asigură auditul anual al societății în scopul asigurării emiterii situațiilor financiare consolidate; deoarece societatea reprezintă o investiție a băncii, banca asigură efectuarea controalelor periodice în cadrul societății (controale de audit, controale financiare, etc.); banca este interesată „în evoluția și dezvoltarea societății, iar gestionarea directă a acesteia asigură controlul asupra societății.</p>	
--	--	---	--

	Ministerul Economiei și Infrastructurii	54	În nota informativă urmează a fi inclusă fundamentarea economico-financiară a noilor reglementări în conformitate cu prevederile art.30 alin.(1) lit.e) al Legii nr.100 /2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă
		55	Dat fiind faptul că, proiectul actului normativ atinge prevederi aferente confidențialității informației, considerăm oportună coordonarea proiectului cu Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracterul Personal.	<p>Comentariu</p> <p>Potrivit pct.4 din proiectul hotărârii, externalizarea se efectuează cu respectarea actelor normative tangente procesului de externalizare, legislației civile, prevederilor legislației în domeniul protecției datelor cu caracter personal, concurenței, prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</p> <p>În acest sens, banca este obligată să respecte prevederile aferente protecției datelor cu caracter personal, inclusiv ce ține de confidențialitatea informației, etc.</p>