



Til organisationer m.v.,
der fremgår af vedlagte høringsliste

14. februar 2020

Høring over bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Finanstilsynet sender hermed udkast til bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v. i høring.

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Bekendtgørelsen er en udmøntning af Erhvervsministerens bemyndigelser til at fastsætte nærmere regler om outsourcing for forskellige virksomhedstyper på det finansielle område. Bemyndigelserne forventes at træde i kraft den 1. juli 2020 og følger af et lovforslag, som ændrer i § 72 a i lov om finansiel virksomhed, § 62 i lov om kapitalmarkeder og § 39 i lov om betalinger

ERHVERVSMINISTERIET

Bekendtgørelsen implementerer "Retningslinjer for outsourcing", som er udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA).

Bekendtgørelsen indeholder blandt andet bestemmelser, der fastsætter krav til ledelse og styring af outsourcing, krav ved videreoutsourcing, krav til outsourcingkontrakten og dokumentationskrav.

Finanstilsynet forventer at udstede en vejledning til bekendtgørelsen, der nærmere implementerer "Retningslinjer for outsourcing" fra EBA samt giver øvrig vejledning til bekendtgørelsen. Denne vejledning vil ligeledes blive sendt i høring, men vil afvente den endelige udformning af bekendtgørelsen.

Som bilag til dette høringsbrev vedlægges et notat, "Foreløbige bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.", der angiver nogle foreløbige bemærkninger til forståelsen af bekendtgørelsen.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. juli 2020 og samtidig forventes den gældende bekendtgørelse om outsourcing ophævet.

Høring

Udkastet til ændring af bekendtgørelsen er sendt i høring hos en række organisationer og myndigheder, som fremgår af vedlagte høringsliste.

Finanstilsynet beder om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest den 20. marts 2020.**

Bemærkningerne bedes sendt pr. mail til rrgk@ftnet.dk.

Kontaktpersoner:

Vicekontorchef Jens Østergaard
Direkte tlf.nr.: 33 55 83 62

Fuldmægtig Rikke Ginsbak
Direkte tlf.nr.: 33 55 83 24

Finanstilsynet offentliggør eventuelle hørings svar på høringsportalen.

Svarene er tilgængelige i fem måneder, efter at høringsfristen er udløbet.

Med venlig hilsen

Rikke Rye Ginsbak
Fuldmægtig

Foreløbige bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.

Formål

Formålet med dette notat er at give læseren af høringsudkastet til bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v. en nærmere forståelse af indholdet af høringsudkastet.

Det er ikke hensigten, at de foreløbige bemærkninger på nogen måde skal forstås som udtømmende, men alene angive væsentlige forhold.

I notatet anvendes "EBA-retningslinjer", som en forkortelse af "Retningslinjer for outsourcing", som er udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA).

1. Generelle bemærkninger

Der vil blive udarbejdet en vejledning til den fremsatte bekendtgørelse. Vejledningen vil træde i kraft efter bekendtgørelsen og indeholde fortolkningsbidrag og fastsætte Finanstilsynets praksis.

1.1. Anvendelsesområde

Bekendtgørelsens anvendelsesområde er ændret for så vidt angår omfattede virksomhedstyper, jf. § 1, nr. 1-10.

Virksomheder, der er direkte omfattet af EBA's retningslinjer for outsourcing, er omfattet af den nye bekendtgørelse. Det betyder bl.a., at e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter fremover bliver omfattet. For e-pengeinstitutter og betalingsinstitutter gælder reglerne alene på et individuelt niveau.

Clearingcentraler og værdipapircentraler, der er omfattet af den gældende bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder, vil ikke længere være omfattet, da de i dag er reguleret af anden EU-lovgivning.

Investeringsforvaltningsselskaber, datacentraler, fondsmæglerselskaber II og markedsoperatører vil fortsat være omfattet.

For investeringsforvaltningsselskaber er det alene outsourcing af egne forhold, der vil være omfattet af bekendtgørelsen, da investeringsforvaltningsselskabers øvrig outsourcing er reguleret af anden EU-lovgivning. Vurderingen er, at der ikke bør være områder, hvor investeringsforvaltningsselskaber anvender outsourcing, der ikke er reguleret. Det er ud fra hensynet om at sikre, at investeringsforvaltningsselskaberne fortsat er omfattet af relevante efterleverregler, selvom opgaver udføres af en leverandør ved brug af outsourcing. Det er samtidig vurderingen, at investeringsforvaltningsselskaber kun i meget begrænset grad outsourcer af egne forhold.

Markedsoperatører er også i dag omfattet af bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder. Når de kommende retningslinjer for outsourcing fra Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) foreligger, vil der ske en fornyet stillingtagen til, hvordan disse retningslinjer påvirker reguleringen af markedspladsoperatører.

Fælles datacentraler bliver omfattet af den kommende bekendtgørelse. Fælles datacentraler er ikke direkte omfattet af reglerne om outsourcing som følge af EU-retlige forpligtelser. Da fælles datacentraler er væsentlige for it-anvendelsen og it-sikkerheden for mange finansielle virksomheder, er det fundet hensigtsmæssigt at lade datacentraler være omfattet af reglerne om outsourcing.

For både investeringsforvaltningsselskaber, datacentraler, fondsmæglerselskaber II og markedsoperatører er vurderingen således, at deres anvendelse af outsourcing skal være reguleret.

1.2. Koncernintern outsourcing

Bekendtgørelsens bestemmelser finder anvendelse også ved koncernintern outsourcing, jf. § 1, stk. 2. Det skelnes således ikke for koncernintern- og ekstern outsourcing.

Ved proportionalitetsvurderingen, jf. § 2, stk. 1, kan det forhold, at outsourcingen sker til en virksomhed inden for koncernen dog inddrages i vurderingen af, hvilke foranstaltninger, der er tilstrækkelige. Det kan være relevant i de tilfælde hvor outsourcingvirksomheden i højere grad end i koncernekstern outsourcing, kan kontrollere den koncerninterne leverandør eller påvirke dennes handlinger. Afgørende er, at virksomhedens outsourcing drives betryggende og at hensynene bag bestemmelserne i bekendtgørelsen varetages.

1.3. Virksomheder reguleret af anden lovgivning

Bekendtgørelsen finder ikke anvende, hvor outsourcingforholdet er reguleret i anden lovgivning.

2. Specifikke bemærkninger

2.1. Proportionalitet

Bekendtgørelsens bestemmelser skal anvendes proportionalt, jf. § 2, stk. 1. Hvilke foranstaltninger der er tilstrækkelige, vil afhænge af outsourcingvirksomhedens forretningsmodel og forholdene oplyst i § 2, stk. 2.

Såfremt outsourcingvirksomheden anvender proportionalitetsbestemmelsen, skal outsourcingvirksomheden dokumentere, at formålet med reglerne fortsat varetages. Afgørende er, at virksomhedens outsourcing drives betryggende.

2.2. Kritisk eller vigtig outsourcing og øvrig outsourcing

Som det fremgår af § 4, stk. 1, skal der sondres mellem kritisk eller vigtig og øvrig outsourcing. Det gældende begreb væsentlig outsourcing, udgår og bliver således erstattet.

Det er outsourcingvirksomheden, der vurderer, om den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet er kritisk eller vigtig for virksomheden. Der er tale om en konkret vurdering.

En række outsourcingaftaler vil almindeligvis udgøre outsourcing af kritiske eller vigtige processer, funktioner eller aktiviteter. Dette omfatter f.eks. outsourcing af

kapital- og likviditetsstyring, regnskabs- og solvensopgørelser, it-drift og –sikkerhed, regnskabs- og solvensopgørelser, databehandling og -opbevaring og outsourcing af nøglefunktioner.

Outsourcingvirksomheden bør ved vurderingen af kritisk eller vigtig outsourcing, lægge særlig vægt på om outsourcing vedrører funktioner relateret til centrale forretningsområder og funktioner som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 35, og artikel 2, stk. 1, nr. 36), i direktiv 2014/59/EU og identificeret af institutter, som anvender kriterierne i artikel 6 og 7 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778. Funktioner, som er nødvendige for at udføre opgaver inden for centrale forretningsområder eller kritiske funktioner, bør betragtes som kritiske eller vigtige funktioner med henblik på disse retningslinjer, medmindre outsourcingvirksomheden vurderer, at manglende eller mangelfuld levering af den outsourcete funktion ikke ville have en negativ indvirkning på den operationelle kontinuitet i kerneforretningen eller den kritiske funktion.

Der er en række outsourcingarrangementer, som almindeligvis ikke vil udgøre outsourcing af kritiske eller vigtige funktioner eller aktiviteter. Dette omfatter f.eks. juridisk rådgivning, personaleoplæring, køb af markedsinformation og HR-ydelser, herunder rekruttering af medarbejdere m.v.

2.3. Bestyrelsens forhåndsgodkendelse

Bestyrelsens skal opstille klare rammer og betingelser for indgåelse af outsourcingkontrakten samt for de risici, som bestyrelsen kan acceptere ved outsourcingvirksomhedens indgåelse af outsourcingkontrakten, jf. § 11, stk. 2. Direktionen kan således inden for klare rammer givet af bestyrelsen outsource. Afgørende er, at bestyrelsen har givet et klart mandat, herunder oplysninger om virksomhedens risikovillighed, afgrænsning af hvilke proces, aktivitet eller tjenesteydelse der ønskes outsourcet, prisramme og vilkår for videreoutsourcing.

Det er ikke et krav, at bestyrelsen som udgangspunkt skal godkende de enkelte outsourcingkontrakter. Afgørende er at bestyrelsen har truffet de overordnede rammer på et fyldestgørende beslutningsgrundlag og har accepteret alle større risici samt hvilke foranstaltninger, som er tilstrækkelige. Om bestyrelsen skal godkende outsourcingkontrakten, beror således på en konkret vurdering.

2.4. Udpegelse af en outsourcingansvarlig

Direktionen skal udpege en outsourcingansvarlig, jf. § 12, stk. 3.

Den outsourcingansvarlige skal være direkte ansvarlig over for direktionen, og ansvarlig for styringen og overvågningen af outsourcing som en del af outsourcingvirksomhedens ramme for intern kontrol og sikring af dokumentationen af outsourcing. Små og mindre komplekse outsourcingvirksomheder, bør som minimum sikre en klar fordeling af opgaver og ansvar for styringen af og kontrollen med outsourcingvirksomhedens outsourcing og kan tildele outsourcingfunktionen til et medlem af direktion.

2.5. Forudgående undersøgelse af leverandøren

Den forudgående undersøgelse, jf. § 20, skal ske med henblik på at sikre at leverandøren er egnet og at leverandøren ved outsourcing af kritisk eller vigtig outsourcing har passende omdømme, evner, ekspertise, kapacitet, ressourcer, organisatoriske strukturer, nødvendige myndighedstilladelser og registreringer. Afgørende er, at leverandøren kan opfylde deres forpligtigelser på en pålidelig og professionel måde i hele outsourcingaftalens varighed.

2.6. Krav til outsourcingkontrakten

Outsourcingvirksomheden skal indgå en skriftlig outsourcingkontrakt med leverandøren, jf. § 21. Det er outsourcingvirksomhedens ansvar, at kravene i § 3 bliver en del af kontrakten mellem outsourcingvirksomheden og leverandøren.

Der skal være en klar afgrænsning og beskrivelse af de outsourcete processer, tjenesteydelser og aktiviteter herunder en beskrivelse af, hvad leverandøren skal levere kvalitativt og kvantitativt. Der skal således ikke være tvivl om, hvad der er outsourcet og omfanget heraf. Det skal også være muligt at føre kontrol med outsourcingen.

Der må ikke være tvivl om, hvad leverandøren kan gøres ansvarlig for, hvis der opstår fejl eller mangler ved den leverede ydelse.