

Circulaire

Brussel, 19 juli 2019

Kenmerk: NBB_2019_19

uw correspondent:

Thomas Bodequin
tel. +32 2 221 53 65
thomas.bodequin@nbb.be

Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 25 februari 2019 inzake uitbesteding (EBA/GL/2019/02)

Toepassingsveld

- *Kredietinstellingen en beursvennootschappen naar Belgisch recht;*
- *in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER (hierna, “niet-EER bijkantoren”);*
- *betalinginstellingen¹ en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht;*

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire geeft uitvoering aan de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (hierna, de “EBA”) inzake uitbesteding (EBA/GL/2019/02)² en is van toepassing vanaf 30 september 2019. Vanaf 31 december 2021, wanneer deze circulaire van toepassing wordt op alle uitbestedingsovereenkomsten, zijn circulaires PPB_2004/5 en NBB_2018_20, mededeling NBB_2012_11 en de mededeling van de CBFA van 5 november 2007 niet langer van toepassing.

Deze circulaire verduidelijkt de aanpak van de NBB wat betreft de minder belangrijke instellingen (less significant institutions, LSI), niet-EER bijkantoren, betalinginstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Belangrijke instellingen (significant institutions) die onder het directe toezicht van de ECB vallen wordt aanbevolen deze circulaire te volgen voor zover de ECB op dit gebied geen richtsnoeren publiceert.

¹ Met uitsluiting van aanbieders van rekeninginformatiediensten die de in bijlage I, punt 8 van de wet van 11 maart 2018 vermelde dienst verlenen.

² <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-outsourcing-arrangements>

Geachte mevrouw
Geachte heer

Conform artikel 21 van de Wet van 25 April 2014 (hierna, “de Bankwet”) dient elke instelling over een passende regeling voor de bedrijfsorganisatie te beschikken om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen. Daarnaast verduidelijkt artikel 66 van de Bankwet dat elke instelling in dat kader passende maatregelen dient te nemen om, enerzijds, het operationele risico dat gepaard gaat met uitbesteding te beperken en, anderzijds, geen wezenlijke afbreuk te doen aan het passende karakter van de interne controleprocedures van de instelling of aan de mogelijkheid van de toezichthouder om na te gaan of de instelling haar wettelijke en reglementaire verplichtingen nakomt. Deze vereisten zijn krachtens artikel 168 van de Bankwet ook op geconsolideerde basis van toepassing op Belgische moederkredietinstellingen en kredietinstellingen naar Belgische recht die onder de controle staan van een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding. In deze context, worden financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht dan ook verwacht aan deze circulaire te voldoen op geconsolideerde basis.

Daarnaast dient elke betalingsinstelling en instelling voor elektronisch geld conform artikel 21 van de Wet van 11 maart 2018 (hierna “de Wet betalingsdiensten”) over een passende regeling voor de bedrijfsorganisatie te beschikken om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen. Daarnaast verduidelijkt artikel 38 van de Wet betalingsdiensten dat elke betalingsinstelling en instelling voor elektronisch geld die functies, werkzaamheden of operationele taken uitbesteedt, volledig verantwoordelijk blijft voor de nakoming van al haar verplichtingen uit hoofde van de Wet betalingsdiensten of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366. De voornoemde uitbesteding mag er niet toe leiden dat er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van de organisatie en in het bijzonder aan de kwaliteit van de interne controle, noch dat het operationeel risico onnodig toeneemt, noch dat er afbreuk gedaan wordt aan het vermogen van de NBB om na te gaan of de betalingsinstelling de verplichtingen nakomt die krachtens de Wet betalingsdiensten of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn opgelegd.

In wat volgt wordt met de term “instellingen” verwezen naar het volledige toepassingsveld van deze circulaire zoals hierboven beschreven.

Met deze circulaire geeft de NBB aan dat de richtsnoeren van de EBA inzake uitbesteding geïntegreerd zijn in haar toezichtspraktijk. Daarnaast worden ook de praktische modaliteiten verduidelijkt inzake de rapportering aan de toezichthouder.

Deze circulaire wordt van toepassing op 30 september 2019. Dit houdt in dat alle uitbestedingen die instellingen vanaf die datum aangaan, hernieuwen of aanpassen, moeten voldoen aan deze circulaire. Wat de reeds bestaande en nog lopende uitbestedingen betreft, hebben instellingen tot 31 december 2021 om aan de circulaire te voldoen. Tot dan blijven deze bestaande en lopende uitbestedingen onderworpen aan de circulaires PPB_2004/5 en NBB_2018_20, mededeling NBB_2012_11 en de mededeling van de CBFA van 5 november 2007.

Circulaires PPB_2004/5 en NBB_2018_20, mededeling NBB_2012_11 en de mededeling van de CBFA van 5 november 2007 worden vanaf 31 december 2021 opgeheven voor alle instellingen.

A. Rapportering aan de toezichthouder

De EBA richtsnoeren houden de volgende rapporteringsverplichtingen ten aanzien van instellingen in:

1. Het rapporteren van het volledige uitbestedingsregister of delen daarvan op vraag van de toezichthouder;
2. Het informeren van de toezichthouder inzake geplande uitbestedingen van kritische of belangrijke functies;
3. Het informeren van de toezichthouder wanneer een uitbestede functie kritisch of belangrijk wordt;
4. Het informeren van de toezichthouder bij materiële wijzigingen en/of kritische incidenten betreffende hun uitbestedingsovereenkomsten.

Dit hoofdstuk verduidelijkt de aanpak van de NBB voor de minder belangrijke instellingen (LSI's)³, beursvennootschappen, niet-EER bijkantoren, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Belangrijke instellingen ("significant institutions") die onder het directe toezicht van de ECB vallen, wordt aanbevolen deze circulaire te volgen voor zover de ECB in dit kader geen richtlijnen publiceert⁴.

1. Rapporteren van het volledige uitbestedingsregister of delen daarvan op vraag van de toezichthouder

Hoewel het uitbestedingsregister door de toezichthouder op elk moment opgevraagd kan worden, wenst de NBB te verduidelijken hoe ze voorziet om van deze mogelijkheid gebruik te maken voor minder belangrijke instellingen, beursvennootschappen, niet-EER bijkantoren, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Deze instellingen kunnen verwachten dat het register bij de volgende gelegenheden opgevraagd zal worden:

1. In de eerste helft van 2022, volgend op 31 december 2021 wanneer de documentatie krachtens §16 van de EBA richtsnoeren inzake uitbesteding voltooid dient te zijn;
2. Ten minste om de 3 jaar, voor minder belangrijke instellingen en niet-EER bijkantoren samenvallend met en in het kader van de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie (SREP);
3. In het geval de toezichthouder dit uitdrukkelijk opvraagt in het kader van het uitbesteden van een kritische of belangrijke functie of indien een uitbestede functie kritisch of belangrijk is geworden (cf. §58 van de EBA richtsnoeren).

Instellingen wordt aanbevolen de tabel in bijlage 1 te gebruiken om het register te rapporteren aan de toezichthouder. Verdere instructies om deze tabel in te vullen zijn in bijlage 2 te vinden. Deze tabel kan door instellingen verder aangevuld worden, bijvoorbeeld met bijkomende kolommen, zowel wat betreft het interne gebruik ervan door de instelling zelf als voor de rapportering aan de toezichthouder.

2. Informeren van de toezichthouder inzake geplande uitbestedingen van kritische of belangrijke functies

Alvorens een functie uit te besteden, dient de instelling na te gaan of de betreffende functie kritisch of belangrijk is. Indien dit het geval is, dient zij de toezichthouder tijdig⁵ en passend te informeren. De informatie die de instelling met de toezichthouder deelt, moet ten minste de zaken uit §54 van de EBA richtsnoeren bevatten.

Instellingen wordt aanbevolen het formulier in bijlage 3 te gebruiken om de toezichthouder te informeren, aangevuld met de documenten die relevant zijn om het risico van de uitbesteding te beoordelen. De uitbestedingsovereenkomst hoeft niet bij dit informatiedossier gevoegd te worden en wordt, indien nodig geacht, door de toezichthouder opgevraagd.

3. Informeren van de toezichthouder wanneer een uitbestede functie kritisch of belangrijk wordt

Een functie die aanvankelijk niet kritisch en niet belangrijk is, kan naar verloop van tijd kritisch of belangrijk worden. De instelling dient de toezichthouder hierover te informeren⁶. Merk op dat een functie om verschillende redenen kritisch of belangrijk kan worden: dit is niet beperkt tot enkel wijzigingen van de uitbestedingsovereenkomst. Zo kunnen bijvoorbeeld de omstandigheden wijzigen, of kan een uitbesteding binnen een bestaande overeenkomst sterker toenemen in reikwijdte of schaal dan aanvankelijk verwacht.

Instellingen wordt aanbevolen het formulier in bijlage 3 te gebruiken om de toezichthouder te informeren, aangevuld met de documenten die relevant zijn om het risico van de uitbesteding te beoordelen.

³ Minder Belangrijke Instellingen zoals omschreven in Verordening Nr. 1024/2013 van de Raad.

⁴ Significante instellingen zijn evenwel onverminderd aan de EBA richtsnoeren onderworpen.

⁵ Een periode van 2 maand voorafgaand aan de uitbesteding kan indicatief als voldoende tijdig beschouwd worden. Instellingen wordt gevraagd de toezichthouder echter zo snel mogelijk in te lichten over concrete uitbestedingsplannen, ook indien dit betekent dat niet alle informatie reeds beschikbaar is.

⁶ Zie §58 van de EBA richtsnoeren (EBA/GL/2019/02).

4. Het informeren van de toezichthouder bij materiële wijzigingen aan en/of kritische incidenten betreffende uitbestede kritische of belangrijke functies

Ten slotte dienen instellingen de toezichthouder ook tijdig te informeren bij materiële veranderingen aan en kritische incidenten betreffende de door hen uitbestede kritische of belangrijke functies⁷.

In beide gevallen is het nuttig de informatiepunten zoals beschreven in §54 en §55 van de EBA richtsnoeren spontaan bij te voegen bij de communicatie naar de toezichthouder. Hiervoor kan het formulier in bijlage 3 gebruikt worden of, bijvoorbeeld, een uittreksel uit het uitbestedingsregister.

B. Toepassing op de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER (niet-EER bijkantoren)

Ook niet-EER bijkantoren worden verwacht aan de EBA richtsnoeren inzake uitbesteding, inclusief de in deze circulaire bepaalde rapporteringsmodaliteiten, te voldoen.

Net zoals geldt voor Belgische instellingen, worden niet-EER bijkantoren verwacht te voldoen aan de EBA richtsnoeren voor wat betreft haar uitbestedingen aan andere juridische entiteiten binnen de groep (intra-groep uitbestedingen).

Uitsluitend uitbestedingen binnen dezelfde juridische entiteit (intra-entiteit uitbestedingen), waarbij het bijkantoor een functie uitbesteedt aan het hoofdkantoor of een ander bijkantoor van de juridische entiteit waartoe het zelf behoort, worden niet beschouwd als uitbesteding. Hieronder vallen ook de uitbestedingsovereenkomsten waar het bijkantoor in België gebruik van maakt, maar die werden afgesloten door het hoofdkantoor of een ander bijkantoor van dezelfde juridische entiteit waartoe het bijkantoor in België tot behoort.

Een kopie van deze circulaire wordt verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen - enkel beschikbaar via www.nbb.be:

1. Register Belgium
2. Instructies om het register te rapporteren
3. Formulier geplande uitbesteding

⁷ Zie §59 van de EBA richtsnoeren (EBA/GL/2019/02).