

Brussel, 19 juli 2019

Bijlage 2 bij de circulaire NBB_2019_19

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

Deze bijlage bevat verdere instructies bij de optionele tabel voor het bijhouden en rapporteren van het uitbestedingsregister. Vooreerst wordt de structuur van de tabel toegelicht en hoe de tabel in verschillende gevallen wordt ingevuld. Vervolgens worden de verschillende onderdelen overlopen volgens dezelfde volgorde waarmee zij in de tabel verschijnen. Deze tabel is gebaseerd op de tabel gepubliceerd op de EBA-website, en is verder aangepast aan de versie van de EBA richtsnoeren inzake uitbestedingsovereenkomsten gepubliceerd op 25 februari 2019.

1. Overzicht van de tabbladen

Het Excel-bestand in bijlage 1 bevat 4 tabbladen:

- 1) "Register": de door de instellingen in te vullen tabel;
- 2) "Categorieën": kolom A bevat een indicatieve lijst van categorieën waartussen de NBB een onderscheid wenst te maken. Kolom B bevat de lijst van categorieën die de instelling zelf kiest om in het register¹ te gebruiken.
- 3) "Referenties": een verdere beschrijving van de inhoud van elke kolom, met daarbij ook een verwijzing naar de relevante paragrafen in de EBA richtsnoeren.
- 4) "Voorbeeld": een voorbeeld van een ingevulde tabel, meer bepaald:
 - Lijnen 6 tot 12 bevatten voorbeelden van waarden die een kolom kan bevatten
 - Lijnen 16 tot 19 bevatten een voorbeeld (voorbeeld 1) van één uitbestedingsovereenkomst met drie materiële onderaannemers.
 - Lijnen 23 tot 27 bevatten een voorbeeld (voorbeeld 2) van een geconsolideerd register, waarbij "ABC Bank Subsidiary", een dochter van "ABC Bank", bepaalde analyses inzake marktrisico uitbesteedt naar moedermaatschappij "ABC Bank". ABC Bank zelf doet op haar beurt een beroep op een clouddienst van een derde partij, meer bepaald gaat het enerzijds om het opslaan van gevoelige data in de cloud, en anderzijds om het verwerken van deze data door een softwaretoepassing in de cloud. De dienstverlener "RiskPro Modelling Ltd. California" wordt twee keer beschreven: een eerste keer als dienstverlener van ABC Bank, en een tweede keer als onderaannemer van ABC Bank wanneer ABC Bank optreedt als dienstverlener voor ABC Bank Subsidiary.

Deze voorbeelden zijn fictief en enkel ter illustratie.

¹ Indien meer categorieën gebruikt worden, zal de gegevensvalidatieregel aangepast moeten worden. Enkel dan zullen de categorieën in het *drop-down* menu verschijnen.

2. Structuur van de tabel

De tabel geeft in principe één uitbestedingsovereenkomst per lijn weer. In een aantal gevallen zal eenzelfde overeenkomst echter over meerdere lijnen gerapporteerd worden. Daarnaast hoeven ook niet steeds alle velden ingevuld te worden. In wat volgt worden de verschillende mogelijkheden toegelicht.

Voor gevolmachtigde agenten kunnen meerdere overeenkomsten die niet of quasi niet van elkaar verschillen, met uitzondering van de tegenpartij, gegroepeerd worden in die zin dat niet elke tegenpartij op een aparte lijn gerapporteerd hoeft te worden. Het register verwijst in dat geval naar het raamwerk van toezicht op de agenten, dat afgestemd is op het beheer van het agentennetwerk maar niettemin aan de EBA richtsnoeren voldoet.

2.A. Een niet-kritische en niet-belangrijke uitbesteding

Voor een niet-kritische en niet-belangrijke uitbesteding worden kolommen A tot en met X ingevuld op één lijn. In kolom I (“onderaannemer?”) wordt “Neen” ingevuld om aan te geven dat de informatie in kolommen O tot en met X de dienstverlener betreft en niet een onderaannemer.

Indien meer dan één functie uitbesteed wordt, worden meerdere lijnen gebruikt om dezelfde uitbestedingsovereenkomst te beschrijven. Om dit aan te geven wordt in kolom A eenzelfde uniek identificatienummer gebruikt.

Een voorbeeld hiervan is een dienstverlener die een rapporteringstool ter beschikking en hierbij ook een clouddienst aanbiedt voor de opslag van de gegevens.

2.B. Een kritische of belangrijke uitbesteding zonder materiële onderuitbestedingen

Voor een kritische of belangrijke uitbesteding zonder materiële onderuitbestedingen, worden alle kolommen ingevuld.

Net zoals voor niet-kritische en niet-belangrijke uitbestedingen worden meerdere lijnen gebruikt indien meerdere functies binnen één overeenkomst uitbesteed worden.

2.C. Een kritische of belangrijke uitbesteding met materiële onderuitbestedingen

Alle informatie wordt ingevuld zoals dit het geval is mochten er geen materiële onderuitbestedingen zijn.

Vervolgens wordt voor elke materiële uitbesteding één bijkomende lijn toegevoegd. Op deze lijn wordt in kolom A het uniek identificatienummer van de uitbestedingsovereenkomst herhaald, in kolommen B en C wordt beschreven wat door de dienstverlener verder uitbesteed wordt. Indien van toepassing, wordt vermeld op welke functie de onderuitbesteding betrekking heeft. In kolom N (“onderaannemer?”) wordt “Ja” ingevuld, om aan te geven dat de informatie in kolommen O tot en met X betrekking heeft op de onderaannemer. Bij een aantal kolommen is aangegeven dat deze informatie optioneel is voor onderaannemers, hoewel deze informatie dus niet verplicht gerapporteerd moet worden, kan dit bijdragen aan de volledigheid van het register. De resterende kolommen (D tot en met M en Y tot en met Al) hoeven niet ingevuld te worden.

Zoals te zien in voorbeeld 1 op het tabblad “voorbeeld” laat dit toe informatie over de dienstverlener en onderaannemers van één overeenkomst te groeperen.

2.D. Rapporteren op geconsolideerd en/of op groepsniveau

Paragraaf 23 (d) van de EBA richtsnoeren stelt dat het uitbestedingsregister binnen een groep centraal bijgehouden mag worden, voor zover de registers van individuele entiteiten ook snel bekomen kunnen worden. Om hieraan tegemoet te komen, wordt de groep lijnen die de overeenkomst beschrijft voor elke ontvangende entiteit herhaald, waarbij kolom I telkens de naam van de ontvangende entiteit bevat. Het referentienummer dient dan evenwel uniek te zijn op zowel individueel als op groepsniveau.

3. Inhoud van de informatievelden (kolommen)

- A) Uniek identificatienummer**
Deze kolom bevat een uniek identificatienummer dat toelaat deze uitbestedingsovereenkomst te onderscheiden van andere uitbestedingsovereenkomsten.
- Het identificatienummer kan bijvoorbeeld een (interne) referentiecode van het contract zijn, maar ook een eenvoudige nummering voor gebruik in het register volstaat.
- B) Categorie van de uitbesteding**
Deze kolom bevat de categorie die de uitbestede functie het beste beschrijft, gekozen uit de categorieën die de instelling gedefinieerd heeft in kolom B van het tabblad "categorieën". Dit tabblad bevat in kolom A een indicatieve lijst van categorieën, waartussen de NBB het onderscheid wenst te maken.
- C) Korte beschrijving van de uitbestede functie**
Een beknopte beschrijving van de uitbestede functie die een beeld schept van welke activiteit de dienstverlener voor de instelling zal uitvoeren of overnemen.
- D) Clouddienst model**
Het model van de clouddienst, meer bepaald of het gaat om "Software as a service (SaaS)", "Platform as a service (PaaS)" of "Infrastructure as a service (IaaS)".
- E) Cloud type**
Het type van de cloud, meer bepaald of het gaat om een private, hybrid, community of public cloud.
- F) Kritisch of belangrijk?**
"Ja" indien de uitbestede functie kritisch of belangrijk is, "Nee" indien dit niet het geval is.
- G) Reden waarom de functie kritisch of belangrijk is**
Beknopte beschrijving van de redenen waarom de functie kritisch of belangrijk is.
- H) Datum laatste evaluatie 'kritisch of belangrijk'**
De datum van de laatste evaluatie of de functie kritisch of belangrijk is. Het besluit van de evaluatie wordt in kolom D gerapporteerd.
- I) Ontvanger van de diensten**
De entiteit die gebruik zal maken van de diensten. Dit is in het bijzonder belangrijk voor rapporteringen op geconsolideerd of groepsniveau en moet toelaten eenvoudig alle uitbestedingen voor één van de entiteiten terug te vinden.
- Indien meerdere entiteiten gebruik maken van eenzelfde uitbestedingsovereenkomst, moeten deze op aparte lijnen vermeld worden met eenzelfde uniek identificatienummer.
- J) Startdatum of recentste vernieuwing overeenkomst**
De startdatum van de overeenkomst of de meest recente datum waarop het contract vernieuwd (verlengd) werd.
- K) Einddatum of eerstvolgende vernieuwdatum overeenkomst**
De datum waarop de overeenkomst afloopt indien deze niet vernieuwd wordt. In geval van een overeenkomst zonder einddatum wordt dit veld leeg gelaten.

L) Opzegtermijn dienstverlener

De vastgelegde minimumperiode tussen het opzeggen van de overeenkomst door de dienstverlener en het einde van de overeenkomst.

M) Opzegtermijn instelling

De vastgelegde minimumperiode tussen het opzeggen van de overeenkomst door de instelling en het einde van de overeenkomst.

N) Onderaannemer?

“Nee” in te vullen indien de kolommen I tot en met S informatie bevatten met betrekking tot de dienstverlener, “ja” indien deze kolommen informatie bevatten die betrekking heeft op de onderaannemers van de dienstverlener. Elke overeenkomst bestaat uit minstens één lijn die de dienstverlener beschrijft.

O) Naam

De naam van de dienstverlener of van de onderaannemer, in het geval van een onderneming de vennootschapsnaam.

P) Adres van de dienstverlener

Dit veld is optioneel voor onderaannemers, maar kan bijdragen aan de volledigheid van het register.

Q) Land van inschrijving

Het land waar de dienstverlener of onderaannemer is ingeschreven en zijn maatschappelijke zetel heeft.

R) LEI of registratienummer

Het *legal entity identifier*-nummer of, indien niet beschikbaar, registratienummer van de dienstverlener of onderaannemer. Het land van inschrijving en registratienummer moet toelaten de onderneming te identificeren, in België kan dit bijvoorbeeld het ondernemingsnummer zijn. (optioneel voor onderaannemers)

S) Moedermaatschappij

De moedermaatschappij of holding die het best de groep waartoe de dienstverlener of onderaannemer behoort beschrijft. Voor onderaannemers is dit veld optioneel, maar dit kan bijdragen aan de volledigheid van het register.

T) Onderdeel van de groep van de instelling?

“Ja” indien de dienstverlener of onderaannemers deel uitmaakt van dezelfde groep als de rapporterende instelling, “nee” indien dit niet het geval is.

U) Toegang tot persoonlijke gegevens?

“Ja” indien persoonlijke gegevens op enige manier gedeeld worden met de dienstverlener/onderaannemers, inclusief het opslaan of verwerken van persoonlijke gegevens door deze derde partij.

V) Aard van gedeelde data

De aard van de data die opgeslagen, verwerkt of anderszins gedeeld wordt met deze derde partijen, bijvoorbeeld “Persoonlijke gegevens (GDPR)”, “Confidentiële data”, “Markt-relevante data”, etc.

W) Landen waar de dienst zal uitgevoerd worden

De landen of regio's waar de dienst uitgevoerd zal worden.

X) Landen waar gegevens opgeslagen kunnen worden

De landen of regio's waar gegevens potentieel opgeslagen kunnen worden.

Y) Recentste audit

De datum waarop de laatste audit plaatsvond op deze functie.

Z) Volgende audit

De datum waarop de eerstvolgende audit gepland wordt op deze functie.

AA) Datum van de recentste risico-analyse

De datum waarop de meest recente risico-analyse plaatsvond op de uitbestedingsovereenkomst.

AB) Beknopte samenvatting resultaat risico-analyse

Een beknopte samenvatting van het resultaat van de recentste risico-analyse waarvan sprake in kolom V.

AC) Goedkeurend orgaan

Het hoogste bestuursorgaan, in voorkomend geval een persoon, die de uitbesteding goedkeurde.

AD) Vervangbaarheid

Of de functie "eenvoudig", "moeilijk" dan wel "onmogelijk" is te vervangen, inclusief door de uitbestedende instelling zelf.

AE) Impact van het stopzetten van de functie

De geschatte impact van het stopzetten van de functie, in het bijzonder indien de dienstverlener niet vervangen kan worden.

AF) Alternatieve dienstverleners

Voorbeelden van alternatieve dienstverleners die de huidige dienstverlener zouden kunnen vervangen.

AG) Tijds-kritische functie

Of de functie processen ondersteunt die tijds-kritisch zijn.

AH) Toepasselijk recht

Welk recht toepasselijk is op het contract (bijvoorbeeld een contract naar Belgisch recht).

AI) Geschatte jaarlijkse kost

De geschatte of gebudgetteerde jaarlijkse kost van de uitbestedingsovereenkomst.

AJ) Commentaar

Eventuele verdere toelichtingen bij de overeenkomst of de functie.