

New rules on outsourcing for financial businesses

Summary in English: The Danish Parliament and government have adopted new rules concerning outsourcing for financial businesses, with effect from 1 July 2020. The new rules concern outsourcing for credit institutions etc., for group 2-insurance companies and for the Danish Labour Market Supplementary Pension (ATP) and the Employees' Capital Pension Fund (LD). The new executive order on outsourcing for credit institutions etc. introduces stricter requirements for companies' internal setup and for new and existing outsourcing agreements. Credit institutions etc. must implement a revised and extended internal setup. Existing outsourcing agreements not fulfilling the new requirements must be identified and renegotiated by 31 December 2022.

--oOo--

FINANSIELLE VIRKSOMHEDER - NYE REGLER FOR OUTSOURCING

Den 1. juli 2020 trådte nye regler for finansielle virksomheders outsourcing i kraft. De nye regler består af to nye bekendtgørelser og ændringer i lov om finansiell virksomhed¹. De nye bekendtgørelser er henholdsvis bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.² og bekendtgørelse om outsourcing for gruppe 2-forsikringselskaber, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond³.

De nye regler erstatter outsourcingbekendtgørelsen⁴ og indebærer en harmonisering mellem dansk ret og de nye retningslinjer udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed ("EBA") i 2019.

Bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.

Bekendtgørelsen fastlægger de nye outsourcing regler for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, E- pengeinstitutter, betalingsinstitutter m.v. Det er her særligt værd at bemærke, at bekendtgørelsen som noget nyt også omfatter E- pengeinstitutter og betalingsinstitutter. Disse virksomheders outsourcing har hidtil alene været underlagt reglerne i betalingsloven.

Den nye bekendtgørelse omfatter alle former for outsourcing og stiller en række yderligere krav til kritisk eller vigtig outsourcing. Alle finansielle virksomheder skal leve op til krav om udarbejdelse af outsourcingpolitik og risikovurderinger samt opfyldelse af dokumentationskrav.

Outsourcingpolitikken skal blandt andet beskrive outsourcingens faser, de dertilhørende interne processer og ansvarsfordelinger og principper for, hvornår en outsourcing anses for at være væsentlig, samt hvordan leverandørerne overvåges og kontrolleres. De eksakte krav til outsourcingpolitikken fremgår af bilag 1 til bekendtgørelsen.

¹ Ændring af lov om finansiell virksomhed, <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2020/641>.

² Bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v., <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2020/877>.

³ Bekendtgørelse om outsourcing for gruppe 2-forsikringselskaber, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond, <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2020/723>. Denne bekendtgørelse vil ikke blive behandlet yderligere.

⁴ Bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder (historisk), <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2010/1304>

C O P E N H A G E N L A W

Virksomhederne skal tillige foretage en konkret risikovurdering af enhver outsourcing, inden den effektueres. Der skal ved denne risikovurdering blandt andet tages højde for,

- a) risikoen ved at outsource flere ydelser til den samme leverandør, og
- b) risikoen ved den samlede brug af outsourcing på tværs af en virksomhed.

Derudover er der indført et krav om, at virksomhederne skal føre register med oplysninger om enhver outsourcing. For outsourcing, der ikke er kritisk eller vigtig, skal registeret omfatte stamoplysninger, herunder leverandørens identitet, omfattede ydelser, relevante datoer for ophør og genforhandling samt i hvilket omfang, der er overført data og persondata til leverandøren. Særligt for cloud-outsourcing gælder det, at der skal registreres en beskrivelse af cloudtjenestens implementeringsmodeller. De eksakte krav til outsourcingregisteret fremgår af bilag 2 til bekendtgørelsen.

Kritisk eller vigtig outsourcing

Der gælder en række yderligere krav til kritisk eller vigtig outsourcing. Det er derfor relevant af fastslå sondringen mellem dette og anden outsourcing. Det følger af bekendtgørelsens § 4, at der tale om kritisk eller vigtig outsourcing

1. Hvis en fejl eller mangel væsentligt vil forringe virksomhedens
 - a. mulighed for at overholde betingelserne i sin tilladelse,
 - b. finansielle resultater,
 - c. mulighed for på et forsvarligt grundlag at udøve sine aktiviteter, eller
2. Hvis det omfatter outsourcing af tilladelsespligtige aktiviteter eller operationelle opgaver i interne kontrolfunktioner.

De yderligere krav består navnlig i, at

1. Kontrakten skal indeholde en række konkrete bestemmelser, som nærmere fremgår af bilag 3, nr. 1 til bekendtgørelsen, herunder
 - a. hvorvidt leverandøren kan videreoutsourse ydelsen helt eller delvist, jf. litra f,
 - b. adgang, tilgængelighed, integritet, databeskyttelse og sikkerhed med hensyn til data, jf. litra i,
 - c. leverandørens forpligtelser til at informere virksomheden om enhver udvikling hos leverandøren, der kan have en væsentlig indflydelse på leverandørens evne til effektivt at udføre ydelsen i overensstemmelse med det aftalte serviceniveau og/eller gældende lovgivning og myndighedskrav, jf. litra l,
 - d. krav, der sikrer, at leverandøren er forpligtet til at samarbejde med Finanstilsynet, Finansiell Stabilitet og andre personer udpeget af disse, jf. litra p, samt

C O P E N H A G E N L A W

- e. bestemmelse om virksomhedens eller en tredjepart udpeget af virksomheden og Finanstilsynets ubegrænsede ret til at undersøge og foretage revision hos leverandøren, jf. litra q.
2. Der skal foreligge en exitplan for hver enkelt outsourcing, og outsourcingpolitikken skal angive grænserne for de effekter, en kritisk eller vigtig outsourcing kan have på virksomhedens samlede risikoprofil.
3. Der skal i risikovurderingen være fokus på de risici, der kan opstå, hvis leverandøren har mulighed for at videreoutsourcere, herunder de risici for manglende effektiv kontrol, der kan opstå, hvis der sker videreoutsourcing til flere underleverandører.
4. Outsourcingregisteret skal blandt andet suppleres af oplysninger om den seneste risikovurdering, muligheden for hjemtagelse af ydelsen samt en identifikation af alternative leverandører.

--oOo--

Eventuelle spørgsmål i relation til ovenstående kan rettes til advokat Christoffer Galbo (E: cg@copenhagenlaw.eu, T: +45 26 22 09 77) eller Mark Glibstrup (E: mg@copenhagenlaw.eu, T: +45 23 92 55 35).

--oOo--

Nærværende skrivelse er en generel orientering og bør ikke anvendes som grundlag for konkrete transaktioner.