

EBA/GL/2019/02

25 Φεβρουαρίου 2019

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

Contents

Executive summary

Error! Bookmark not defined.

Background

Error! Bookmark not defined.

Guidelines on outsourcing

Error! Bookmark not defined.

1. Compliance and reporting obligations

Error! Bookmark not defined.

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Error! Bookmark not defined.

Αντικείμενο

Error! Bookmark not defined.

Αποδέκτες

Error! Bookmark not defined.

Πεδίο εφαρμογής

Error! Bookmark not defined.

Ορισμοί

Error! Bookmark not defined.

3. Εφαρμογή

Error! Bookmark not defined.

Ημερομηνία εφαρμογής

Error! Bookmark not defined.

Μεταβατικές διατάξεις

Error! Bookmark not defined.

Κατάργηση

Error! Bookmark not defined.

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων 10

Τίτλος I – Αναλογικότητα: εφαρμογή σε επίπεδο ομίλου και θεσμικά συστήματα προστασίας 10

1 Αναλογικότητα 10

2 Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων από ομίλους και ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας 11

Τίτλος II – Αξιολόγηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης 13

3 Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων 13

4 Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες 14

Τίτλος III – Πλαίσιο διακυβέρνησης 18

5 Ρυθμίσεις χρηστής διακυβέρνησης και κίνδυνος λόγω τρίτων 18

6 Ρυθμίσεις χρηστής διακυβέρνησης και εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων 18

7 Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης 21

8 Συγκρούσεις συμφερόντων 24

9 Σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας 24

10 Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου 26

11 Απαιτήσεις τεκμηρίωσης 26

Τίτλος IV – Διαδικασία εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων 30

12 Ανάλυση πριν από την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων 30

12.1 Προϋποθέσεις εποπτείας για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων 30

12.2 Αξιολόγηση κινδύνων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης 32

12.3 Δέουσα επιμέλεια	34
13 Συμβατικό στάδιο	36
13.1 Υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών	37
13.2 Ασφάλεια των δεδομένων και των συστημάτων	39
13.3 Δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου	40
13.4 Δικαιώματα καταγγελίας	43
14 Εποπτεία των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης	44
15 Στρατηγικές εξόδου	45
Τίτλος V – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων οι οποίες απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές	47
5. Accompanying documents	Error! Bookmark not defined.
5.1 Draft cost-benefit analysis/impact assessment	Error! Bookmark not defined.
5.2 Feedback on the public consultation	Error! Bookmark not defined.
Summary of responses to the consultation and of the EBA's analysis	Error! Bookmark not defined.

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα και στα ιδρύματα πληρωμών.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT ότι συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις ([ηη.μμ.εεεε]). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2019/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της ορθής διαχείρισης κινδύνου, που θα πρέπει να εφαρμόζουν τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, ιδίως την εξωτερική ανάθεση ουσιωδών ή σημαντικών λειτουργιών.
6. Οι κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν και να παρακολουθούν τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο, στο πλαίσιο του άρθρου 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ², της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), του άρθρου 9 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366³ και του άρθρου 5 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ⁴, εκπληρώνοντας το καθήκον τους να παρακολουθούν τη συνεχή συμμόρφωση των **οντοτήτων** στις οποίες απευθύνονται οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές με τους όρους αδειοδότησής τους.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 40 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013⁵, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά θέματα σχετικά με τα καθήκοντα που της ανατίθενται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013⁶, καθώς και στα ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στα ιδρύματα πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού οι

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.

³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

⁴ Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ.

⁵ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

⁶ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

οποίοι παρέχουν μόνο τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο σημείο 8 του παραρτήματος Ι της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, σύμφωνα με το άρθρο 33 της εν λόγω οδηγίας.

8. Για τους σκοπούς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, οποιαδήποτε αναφορά σε «ιδρύματα πληρωμών» περιλαμβάνει τα «ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» και οποιαδήποτε αναφορά σε «υπηρεσίες πληρωμών» περιλαμβάνει την «έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος».

Πεδίο εφαρμογής

9. Με την επιφύλαξη της οδηγίας 2014/65/ΕΕ⁷ και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής⁸ (που περιλαμβάνει απαιτήσεις όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση από ιδρύματα τα οποία παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες, καθώς και σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών όσον αφορά τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες), τα ιδρύματα που ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομική βάση, σε υποενοποιημένη βάση και σε ενοποιημένη βάση. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρεκκλίνουν από την εφαρμογή σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 21 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του άρθρου 109 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε συνδυασμό με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να συμμορφώνονται με την εν λόγω οδηγία και με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στο άρθρο 21 και στα άρθρα 108 έως 110 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
10. Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και του άρθρου 5 παράγραφος 7 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομική βάση.
11. Οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία ιδρυμάτων, ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

⁷ Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

⁸ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, της 25ης Απριλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 87 της 31.3.2017, σ. 1).

Ορισμοί

12. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην οδηγία 2009/110/ΕΚ, στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση⁹ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Εξωτερική ανάθεση	συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ ενός ιδρύματος, ιδρύματος πληρωμών ή ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και ενός παρόχου υπηρεσιών με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα που θα είχε διαφορετικά εκτελεστεί, παρασχεθεί ή ασκηθεί από το ίδιο το ίδρυμα, το ίδρυμα πληρωμών ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.
Λειτουργία	οποιαδήποτε διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα.
Ουσιώδης ή σημαντική λειτουργία ¹⁰	οποιαδήποτε λειτουργία η οποία θεωρείται ουσιώδης ή σημαντική όπως περιγράφεται στην ενότητα 4 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.
Υπεργολαβική ανάθεση	οποιαδήποτε κατάσταση στην οποία ο πάροχος υπηρεσιών στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης μεταβιβάζει περαιτέρω μια εξωτερικά ανατεθείσα λειτουργία σε έτερο πάροχο υπηρεσιών ¹¹ .
Πάροχος υπηρεσιών	τρίτη οντότητα που αναλαμβάνει εξωτερικά ανατεθείσα διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα, ή μέρος της, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης.
Υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους	υπηρεσίες που παρέχονται με τη χρήση υπολογιστικού νέφους, δηλαδή ενός μοντέλου για τη διευκόλυνση της από οπουδήποτε, εύκολης, κατ' αίτηση δικτυακής πρόσβασης σε κοινή ομάδα διαμορφώσιμων υπολογιστικών πόρων (π.χ. δικτύων, διακομιστών,

⁹ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->

¹⁰ Η διατύπωση «ουσιώδης ή σημαντική λειτουργία» βασίζεται στη διατύπωση που χρησιμοποιείται στην οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID II) και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, που συμπληρώνει την οδηγία MiFID II, και χρησιμοποιείται μόνο για τους σκοπούς της εξωτερικής ανάθεσης· δεν σχετίζεται με τον ορισμό των «κρίσιμων λειτουργιών» για τους σκοπούς του πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης όπως διατυπώνεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 35 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση - BRRD).

¹¹ Για την αξιολόγηση, εφαρμόζονται οι διατάξεις της ενότητας 3· η υπεργολαβική ανάθεση (sub-outsourcing) αναφέρεται επίσης σε άλλα έγγραφα της EAT ως «αλυσίδα εξωτερικής ανάθεσης» (chain of outsourcing ή chain-outsourcing).

	αποθηκευτικών χώρων, εφαρμογών και υπηρεσιών) που μπορούν να παρασχεθούν και να διατεθούν ταχέως, με ελάχιστη διαχειριστική προσπάθεια ή αλληλεπίδραση με τον πάροχο υπηρεσίας.
Δημόσιο υπολογιστικό νέφος	υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για ανοικτή χρήση από το ευρύ κοινό.
Ιδιωτικό υπολογιστικό νέφος	υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για αποκλειστική χρήση από ένα και μόνο ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών.
Κοινοτικό υπολογιστικό νέφος	υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για αποκλειστική χρήση από συγκεκριμένη κοινότητα ιδρυμάτων ή ιδρυμάτων πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης διαφόρων ιδρυμάτων ενός και μόνο ομίλου.
Υβριδικό υπολογιστικό νέφος	υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία περιλαμβάνει δύο ή περισσότερες διακριτές υποδομές υπολογιστικού νέφους.
Διοικητικό όργανο	το όργανο ή τα όργανα ενός ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών, τα οποία ορίζονται δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος και τα οποία επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών καθώς και τους διευθυντές και τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη διοίκηση του ιδρύματος πληρωμών.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

13. Με εξαίρεση την παράγραφο 63 στοιχείο β), οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 30 Σεπτεμβρίου 2019 σε όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτονται, εξετάζονται ή τροποποιούνται από την εν λόγω ημερομηνία και εξής. Η παράγραφος 63 στοιχείο β) εφαρμόζεται από τις 31 Δεκεμβρίου 2021.
14. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να επανεξετάσουν και να τροποποιήσουν αναλόγως τις υφιστάμενες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης ώστε να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση των εν λόγω συμφωνιών με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
15. Εάν η επανεξέταση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ουσιαδών ή σημαντικών λειτουργιών δεν οριστικοποιηθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ενημερώσουν την αρμόδια αρχή τους σχετικά με το γεγονός αυτό και τα μέτρα που έχουν προγραμματίσει για να ολοκληρώσουν την επανεξέταση ή την πιθανή στρατηγική εξόδου.

Μεταβατικές διατάξεις

16. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ολοκληρώσουν την τεκμηρίωση όλων των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, εκτός των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές μετά την ημερομηνία πρώτης ανανέωσης κάθε υφιστάμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, το αργότερο όμως έως την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Κατάργηση

17. Οι κατευθυντήριες γραμμές της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας (EEATE) για την εξωτερική ανάθεση της 14ης Δεκεμβρίου 2006 και οι συστάσεις της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους¹² καταργούνται από την 30ή Σεπτεμβρίου 2019.

¹² Συστάσεις σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους (EBA/REC/2017/03).

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

Τίτλος Ι – Αναλογικότητα: εφαρμογή σε επίπεδο ομίλου και θεσμικά συστήματα προστασίας

1 Αναλογικότητα

18. Τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, κατά τη συμμόρφωσή τους ή κατά την εποπτεία της συμμόρφωσής τους με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, να λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας. Στόχος της αρχής της αναλογικότητας είναι να διασφαλιστεί ότι οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, συνάδουν με το ατομικό προφίλ κινδύνου, τη φύση και το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, καθώς και με την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, ώστε να επιτυγχάνονται αποτελεσματικά οι στόχοι των κανονιστικών απαιτήσεων.
19. Κατά την εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την πολυπλοκότητα των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τους κινδύνους που απορρέουν από τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης, τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τον πιθανό αντίκτυπο της εξωτερικής ανάθεσης στη συνέχεια των δραστηριοτήτων τους.
20. Κατά την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας, τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών¹³ και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια που καθορίζονται στον τίτλο Ι των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση σύμφωνα με το άρθρο 74 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

¹³ Τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει επίσης να ανατρέχουν στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT δυνάμει της δεύτερης οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για την απόκτηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και για την καταχώριση των παρόχων υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της EAT στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-security-measures-for-operational-and-security-risks-under-the-psd2>

2 Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων από ομίλους και ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας

21. Σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να εφαρμόζονται επίσης σε υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση, λαμβανομένου υπόψη του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης¹⁴. Για τον σκοπό αυτό, οι μητρικές επιχειρήσεις στην ΕΕ ή η μητρική επιχείρηση σε κράτος μέλος θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί εσωτερικής διακυβέρνησης στις θυγατρικές τους, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων πληρωμών, χαρακτηρίζονται από συνέπεια, άρτια ενσωμάτωση και επάρκεια για την αποτελεσματική εφαρμογή των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών σε όλα τα αντίστοιχα επίπεδα.
22. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, σύμφωνα με το σημείο 21, και τα ιδρύματα τα οποία, ως μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας, χρησιμοποιούν ρυθμίσεις διακυβέρνησης που προβλέπονται σε κεντρική βάση θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- α) εάν τα εν λόγω ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών έχουν συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με παρόχους υπηρεσιών εντός του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας¹⁵, το διοικητικό όργανο των εν λόγω ιδρυμάτων ή ιδρυμάτων πληρωμών διατηρεί, και για αυτές τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, την πλήρη ευθύνη για τη συμμόρφωση με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις και την αποτελεσματική εφαρμογή των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών·
 - β) εάν τα εν λόγω ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση των επιχειρησιακών καθηκόντων των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου σε πάροχο υπηρεσιών εντός του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας, για την παρακολούθηση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι, και για αυτές τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, τα εν λόγω επιχειρησιακά καθήκοντα εκτελούνται αποτελεσματικά, μεταξύ άλλων και μέσω της παραλαβής κατάλληλων εκθέσεων.
23. Επιπλέον του σημείου 22, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών εντός ενός ομίλου για τα οποία δεν έχουν χορηγηθεί απαλλαγές βάσει του άρθρου 109 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του άρθρου 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα που αποτελούν κεντρικό οργανισμό ή είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό για τα οποία δεν έχουν

¹⁴ Ανατρέξτε στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 47) και 48) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

¹⁵ Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, ως θεσμικό σύστημα προστασίας νοείται συμβατική ή θεσμική ρύθμιση ευθύνης που προστατεύει τα ιδρύματα τα οποία είναι μέλη του συστήματος και εξασφαλίζει ιδιαίτερα τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητά τους, προκειμένου να αποφεύγεται η χρεοκοπία όταν είναι αναγκαίο.

χορηγηθεί απαλλαγές βάσει του άρθρου 21 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή τα ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα εξής:

- α) εάν η επιχειρησιακή παρακολούθηση της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων πραγματοποιείται σε κεντρική βάση (π.χ. βάσει σύμβασης-πλαισίου για την παρακολούθηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης), τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να μεριμνούν ώστε, τουλάχιστον για τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, να είναι δυνατή τόσο η ανεξάρτητη παρακολούθηση του παρόχου υπηρεσιών όσο και η κατάλληλη επίβλεψη από κάθε ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών, μεταξύ άλλων με την παραλαβή εκθέσεων, τουλάχιστον σε ετήσια βάση και κατόπιν αιτήματος από την κεντρική λειτουργία παρακολούθησης, οι οποίες περιλαμβάνουν, κατ' ελάχιστον, σύνοψη της αξιολόγησης κινδύνων και της παρακολούθησης των επιδόσεων. Επιπλέον, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν από την κεντρική λειτουργία παρακολούθησης σύνοψη των σχετικών εκθέσεων ελέγχου για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και, κατόπιν αιτήματος, την πλήρη έκθεση ελέγχου.
- β) τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το διοικητικό τους όργανο θα ενημερώνεται δεόντως για τις σχετικές σχεδιαζόμενες αλλαγές όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που παρακολουθούνται σε κεντρική βάση και τις πιθανές επιπτώσεις των αλλαγών αυτών στις παρεχόμενες κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, συμπεριλαμβανομένης σύνοψης της ανάλυσης κινδύνων, στην οποία αναφέρονται οι νομικοί κίνδυνοι, η συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και ο αντίκτυπος στα επίπεδα υπηρεσιών, προκειμένου να αξιολογούν τις επιπτώσεις των αλλαγών αυτών.
- γ) εάν τα εν λόγω ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών εντός του ομίλου, τα ιδρύματα που είναι συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό ή τα ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας βασίζονται σε κεντρική αξιολόγηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης πριν από την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, όπως αναφέρεται στην ενότητα 12, κάθε ίδρυμα και ίδρυμα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνει σύνοψη της αξιολόγησης και να διασφαλίζει ότι συνεκτιμώνται η ιδιαίτερη δομή του και οι κίνδυνοι τους οποίους ενέχει η διαδικασία λήψης αποφάσεων.
- δ) εάν το μητρώο όλων των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, όπως αναφέρεται στην ενότητα 11, καταρτίζεται και διατηρείται σε κεντρική βάση εντός ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, οι αρμόδιες αρχές, καθώς και όλα τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, θα πρέπει να είναι σε θέση να λάβουν το ατομικό τους μητρώο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Το μητρώο αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ των οποίων και τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με παρόχους υπηρεσιών εντός του εν λόγω ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας.

- ε) εάν τα εν λόγω ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών βασίζονται σε σχέδιο εξόδου για μια κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία, το οποίο έχει καταρτιστεί σε επίπεδο ομίλου, στο πλαίσιο του θεσμικού συστήματος προστασίας ή από τον κεντρικό οργανισμό, όλα τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν σύνοψη του σχεδίου και να βεβαιώνονται ότι το σχέδιο μπορεί να εκτελεστεί κατά τρόπο αποτελεσματικό.
24. Σε περίπτωση που έχουν χορηγηθεί απαλλαγές δυνάμει του άρθρου 21 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του άρθρου 109 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε συνδυασμό με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι διατάξεις των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών θα πρέπει να εφαρμόζονται από τη μητρική επιχείρηση σε κράτος μέλος για την ίδια και τις θυγατρικές της ή από τον κεντρικό οργανισμό και τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις του συνολικά.
25. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών που είναι θυγατρικές μητρικής επιχείρησης στην ΕΕ ή μητρικής επιχείρησης σε κράτος μέλος, στην οποία δεν έχουν χορηγηθεί απαλλαγές βάσει του άρθρου 21 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του άρθρου 109 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε συνδυασμό με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομική βάση.

Τίτλος II – Αξιολόγηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης

3 Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

26. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαπιστώνουν αν μια συμφωνία με τρίτο μέρος εμπίπτει στον ορισμό της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής, θα πρέπει να εξετάζεται αν η λειτουργία (ή μέρος της) που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών εκτελείται σε επαναλαμβανόμενη ή διαρκή βάση από τον πάροχο υπηρεσιών και αν η εν λόγω λειτουργία (ή μέρος της) θα ενέπιπτε κανονικά στο πεδίο εφαρμογής των λειτουργιών που εκτελούνται ή θα μπορούσαν ρεαλιστικά να εκτελούνται από τα ιδρύματα ή τα ιδρύματα πληρωμών, ακόμη και αν το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών δεν έχει εκτελέσει το ίδιο την εν λόγω λειτουργία στο παρελθόν.
27. Όταν μια συμφωνία με έναν πάροχο υπηρεσιών καλύπτει πολλαπλές λειτουργίες, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να εξετάζουν όλες τις πτυχές της συμφωνίας στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, π.χ. αν η παρεχόμενη υπηρεσία περιλαμβάνει την παροχή υλισμικού αποθήκευσης δεδομένων και τη δημιουργία εφεδρικών αντιγράφων των δεδομένων, θα πρέπει να συνεξετάζονται και οι δύο πτυχές.
28. Καταρχήν, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών δεν θα πρέπει να θεωρούν ότι συνιστούν εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων οι ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) λειτουργία που απαιτείται διά νόμου να εκτελείται από πάροχο υπηρεσιών, π.χ. υποχρεωτικός έλεγχος·
- β) υπηρεσίες πληροφοριών για την αγορά (π.χ. παροχή δεδομένων από το Bloomberg ή τους οίκους Moody's, Standard & Poor's, Fitch)·
- γ) παγκόσμιες υποδομές δικτύων (π.χ. Visa, MasterCard)·
- δ) ρυθμίσεις εκκαθάρισης και διακανονισμού μεταξύ γραφείων συμψηφισμού, κεντρικών αντισυμβαλλομένων και ιδρυμάτων διακανονισμού και των μελών τους·
- ε) παγκόσμιες υποδομές διαβίβασης χρηματοοικονομικών μηνυμάτων που υπόκεινται σε εποπτεία από αντίστοιχες αρχές·
- στ) υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών· και
- ζ) η απόκτηση υπηρεσιών που σε διαφορετική περίπτωση δεν θα αναλάμβανε το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών (π.χ. παροχή συμβουλών από αρχιτέκτονα, παροχή νομικής γνωμοδότησης και εκπροσώπηση ενώπιον δικαστηρίου και διοικητικών αρχών, καθαρισμός, κηπουρική και συντήρηση των εγκαταστάσεων του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, ιατρικές υπηρεσίες, έλεγχος και τεχνική συντήρηση εταιρικών αυτοκινήτων, υπηρεσίες τροφοδοσίας, υπηρεσίες αυτόματων μηχανών πώλησης, διοικητικές υπηρεσίες γραφείου, ταξιδιωτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης αλληλογραφίας, υπάλληλοι υποδοχής, γραμματείς και τηλεφωνητές/τηλεφωνήτριες), προϊόντων (π.χ. πλαστικές κάρτες, συσκευές ανάγνωσης καρτών, προμήθειες γραφείου, προσωπικοί υπολογιστές, έπιπλα) ή υπηρεσιών κοινής ωφελείας (π.χ. ηλεκτρισμός, φυσικό αέριο, ύδρευση, τηλεφωνική γραμμή).

4 Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες

29. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει πάντοτε να θεωρούν μια λειτουργία κρίσιμη ή σημαντική στις ακόλουθες περιπτώσεις¹⁶:

- α) εάν η πλημμελής εκτέλεση ή η μη εκτέλεσή της θα έβλαπτε ουσιαστικά:
 - ι. τη συνεχή συμμόρφωσή τους με τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας τους ή τις λοιπές υποχρεώσεις τους δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και της οδηγίας 2009/110/ΕΚ, καθώς και με τις κανονιστικές τους υποχρεώσεις·

¹⁶ Βλέπε επίσης άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, της 25ης Απριλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας.

- ii. τις οικονομικές τους επιδόσεις· ή
 - iii. την αρτιότητα ή τη συνέχεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων και υπηρεσιών τους και των υπηρεσιών πληρωμών τους·
- β) όταν τα επιχειρησιακά καθήκοντα των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, εκτός εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης διαπιστωθεί ότι η μη εκτέλεση ή η πλημμελής εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης δεν θα είχε δυσμενείς επιπτώσεις στην αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου·
- γ) όταν προτίθενται να προβούν σε εξωτερική ανάθεση λειτουργιών τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών σε βαθμό που να απαιτείται άδεια¹⁷ από αρμόδια αρχή, όπως αναφέρεται στην ενότητα 12.1.
30. Στην περίπτωση των ιδρυμάτων, ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να αποδίδεται στην αξιολόγηση του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα των λειτουργιών, εάν η εξωτερική ανάθεση αφορά λειτουργίες που σχετίζονται με κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 35) και 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ¹⁸ και προσδιορίζονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στα άρθρα 6 και 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής¹⁹. Οι λειτουργίες που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση δραστηριοτήτων βασικών επιχειρηματικών τομέων ή κρίσιμων λειτουργιών θα πρέπει να θεωρούνται κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες για τους σκοπούς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, εκτός εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης του ιδρύματος διαπιστωθεί ότι η μη εκτέλεση ή η πλημμελής εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης δεν θα είχε δυσμενείς επιπτώσεις στη λειτουργική συνέχεια του βασικού επιχειρηματικού τομέα ή της κρίσιμης λειτουργίας.
31. Όταν αξιολογούν αν μια συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης αφορά λειτουργία η οποία είναι κρίσιμη ή σημαντική, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη, παράλληλα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κινδύνων που περιγράφεται στην ενότητα 12.2, τουλάχιστον τους ακόλουθους παράγοντες:

¹⁷ Βλέπε τις δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

¹⁸ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών) (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

¹⁹ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, της 2ας Φεβρουαρίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις περιστάσεις και προϋποθέσεις υπό τις οποίες η καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών ενδέχεται να αναβληθεί, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, και σχετικά με τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών και λειτουργιών που αφορούν κρίσιμες λειτουργίες, και για τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών τομέων και των συναφών υπηρεσιών που αφορούν βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (ΕΕ L 131 της 20.5.2016, σ. 41).

- α) αν η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης συνδέεται άμεσα με την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων ή με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών²⁰ για τις οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας·
- β) τις πιθανές επιπτώσεις που θα είχε οποιαδήποτε διαταραχή της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης ή η συνεχής αδυναμία του παρόχου υπηρεσιών να παράσχει την υπηρεσία στα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών στα ακόλουθα στοιχεία:
 - i. στη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα και βιωσιμότητά τους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των στοιχείων ενεργητικού, των κεφαλαίων, των εξόδων, της χρηματοδότησης, της ρευστότητας, των κερδών και των ζημιών τους·
 - ii. στην επιχειρησιακή συνέχεια και στη λειτουργική ανθεκτικότητά τους·
 - iii. στον λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συμπεριφοράς, του κινδύνου τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και του νομικού κινδύνου·
 - iv. στους κινδύνους φήμης·
 - v. κατά περίπτωση, στον σχεδιασμό ανάκαμψης και εξυγίανσης, στη δυνατότητα εξυγίανσής τους και στη λειτουργική τους συνέχεια σε κατάσταση έγκαιρης παρέμβασης, ανάκαμψης ή εξυγίανσης·
- γ) στις πιθανές επιπτώσεις της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης στην ικανότητά τους:
 - i. να εντοπίζουν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους·
 - ii. να συμμορφώνονται με όλες τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις·
 - iii. να διεξάγουν κατάλληλους ελέγχους όσον αφορά τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·
- δ) στις πιθανές επιπτώσεις στις υπηρεσίες που παρέχονται στους πελάτες τους·
- ε) σε όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, στο συνολικό άνοιγμα του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών στον ίδιο πάροχο υπηρεσιών και στις πιθανές σωρευτικές επιπτώσεις των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης στον ίδιο επιχειρηματικό τομέα·
- στ) στο μέγεθος και την πολυπλοκότητα κάθε επιχειρηματικού τομέα που επηρεάζεται·
- ζ) στη δυνατότητα επέκτασης της προτεινόμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης χωρίς αντικατάσταση ή αναθεώρηση της σύμβασης στην οποία βασίζεται·

²⁰ Βλέπε τις δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

- η) στη δυνατότητα μεταφοράς της προτεινόμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών, εάν αυτό είναι αναγκαίο ή επιθυμητό, τόσο σε συμβατικό όσο και σε πρακτικό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων κινδύνων, των εμποδίων σε σχέση με την επιχειρησιακή συνέχεια, του κόστους και του χρονικού πλαισίου εντός του οποίου πρέπει να γίνει η μεταφορά («δυνατότητα υποκατάστασης»).
- θ) στη δυνατότητα επαναφοράς της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών, εάν αυτό είναι αναγκαίο ή επιθυμητό.
- ι) στην προστασία δεδομένων και τις πιθανές επιπτώσεις που θα είχε η παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή η αδυναμία διασφάλισης της διαθεσιμότητας και της ακεραιότητας των δεδομένων στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών και στους πελάτες του, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679²¹.

²¹ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων).

Τίτλος III – Πλαίσιο διακυβέρνησης

5 Ρυθμίσεις χρηστής διακυβέρνησης και κίνδυνος λόγω τρίτων

32. Εντός του συνολικού πλαισίου εσωτερικού ελέγχου²², συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου²³, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαθέτουν ολιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ιδρύματος το οποίο καλύπτει όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τις εσωτερικές μονάδες. Στο πλαίσιο αυτό, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να εντοπίζουν και να διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους τους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που προκαλούνται από ρυθμίσεις με τρίτους. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων θα πρέπει επίσης να παρέχει στα ιδρύματα και στα ιδρύματα πληρωμών τη δυνατότητα να λαμβάνουν επαρκώς τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με την ανάληψη κινδύνων και να διασφαλίζουν ότι τα μέτρα διαχείρισης κινδύνων εφαρμόζονται αποτελεσματικά, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τους κινδύνους στον κυβερνοχώρο²⁴.
33. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας σύμφωνα με την ενότητα 1, θα πρέπει να εντοπίζουν, να αξιολογούν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους που απορρέουν από συμφωνίες με τρίτους στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν, ανεξάρτητα από το αν οι εν λόγω συμφωνίες είναι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης. Οι κίνδυνοι, και ιδίως οι λειτουργικοί κίνδυνοι, όλων των συμφωνιών με τρίτους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναφέρονται στα σημεία 26 και 28, θα πρέπει να αξιολογούνται σύμφωνα με την ενότητα 12.2.
34. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με όλες τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών τους με τρίτους και των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

6 Ρυθμίσεις χρηστής διακυβέρνησης και εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

35. Η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών δεν μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τη μεταβίβαση των ευθυνών του διοικητικού οργάνου. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών παραμένουν εξ ολοκλήρου υπεύθυνα και υπόλογα για τη συμμόρφωση με όλες τις κανονιστικές τους υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς τους να επιβλέπουν την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

²² Τα ιδρύματα θα πρέπει να ανατρέξουν στον τίτλο V των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

²³ Ανατρέξτε επίσης στο άρθρο 11 της οδηγίας 2015/2366 (PSD2).

²⁴ Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ και των κινδύνων ασφάλειας (<https://eba.europa.eu/-/eba-consults-on-guidelines-on-ict-and-security-risk-management>) και τα θεμελιώδη στοιχεία της G7 για τη διαχείριση των κινδύνων του κυβερνοχώρου έναντι τρίτων στον χρηματοπιστωτικό τομέα (https://ec.europa.eu/info/publications/g7-fundamental-elements-cybersecurity-financial-sector_en).

36. Το διοικητικό όργανο είναι ανά πάσα στιγμή εξ ολοκλήρου υπεύθυνο και υπόλογο τουλάχιστον για τα εξής:

- α) διασφάλιση του ότι το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών πληροί σε διαρκή βάση τις προϋποθέσεις με τις οποίες οφείλει να συμμορφώνεται προκειμένου να διατηρεί την άδεια λειτουργίας του, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προϋποθέσεων που επιβάλλονται από την αρμόδια αρχή·
- β) την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών·
- γ) τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων·
- δ) τον καθορισμό των στρατηγικών και των πολιτικών του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών (π.χ. όσον αφορά το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων)·
- ε) την επίβλεψη της καθημερινής διοίκησης του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης όλων των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων· και
- στ) τον εποπτικό ρόλο του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας, συμπεριλαμβανομένης της επίβλεψης και της παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων της διοίκησης.

37. Η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων δεν θα πρέπει να συνεπάγεται την εφαρμογή χαμηλότερου επιπέδου απαιτήσεων καταλληλότητας στα μέλη του διοικητικού οργάνου ενός ιδρύματος, στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και στα πρόσωπα που είναι αρμόδια για τη διοίκηση του ιδρύματος πληρωμών, καθώς και στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλη ικανότητα και επαρκείς ανθρώπινους πόρους με τις ενδεδειγμένες δεξιότητες ώστε να διασφαλίζεται η δέουσα διαχείριση και επίβλεψη των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

38. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει:

- α) να αναθέτουν με σαφή τρόπο τις αρμοδιότητες για την τεκμηρίωση, τη διαχείριση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης·
- β) να διαθέτουν επαρκείς πόρους για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με όλες τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών και της τεκμηρίωσης και της παρακολούθησης όλων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης·
- γ) λαμβάνοντας υπόψη την ενότητα 1 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, να συγκροτούν λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης ή να ορίζουν ανώτερο μέλος του προσωπικού που λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό όργανο (π.χ. πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση σε λειτουργία ελέγχου) και είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση και

την επίβλεψη των κινδύνων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ως μέρος του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος, καθώς και για την επίβλεψη της τεκμηρίωσης των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης. Τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει, κατ'ελάχιστον, να διασφαλίζουν τη σαφή κατανομή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων για τη διαχείριση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης και μπορούν να αναθέτουν τη λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης σε μέλος του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών.

39. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διατηρούν ανά πάσα στιγμή επαρκή υπόσταση και να μην μετατρέπονται σε «οντότητες-βιτρίνες» ή σε «οντότητες-γραμματοθυρίδες». Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει:

- α) να πληρούν ανά πάσα στιγμή όλες τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας τους²⁵, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου, όπως καθορίζονται στο σημείο 36 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών·
- β) να διατηρούν σαφές και διαφανές οργανωτικό πλαίσιο και δομή που τους παρέχει τη δυνατότητα να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις·
- γ) εάν τα επιχειρησιακά καθήκοντα των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης (π.χ. σε περίπτωση ενδοομιλικής εξωτερικής ανάθεσης ή εξωτερικής ανάθεσης εντός θεσμικών συστημάτων προστασίας), να ασκούν κατάλληλη επίβλεψη και να είναι σε θέση να διαχειρίζονται τους κινδύνους που δημιουργούνται από την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών· και
- δ) να διαθέτουν επαρκείς πόρους και ικανότητες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα στοιχεία α) έως γ).

40. Όταν προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

²⁵ Βλέπε επίσης τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με τα τυποποιημένα έντυπα, τα υποδείγματα και τις διαδικασίες για την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/rts-and-its-on-the-authorisation-of-credit-institutions>).

Για τα ιδρύματα πληρωμών, ανατρέξτε στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (PSD2) σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για την απόκτηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και για την καταχώριση των παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf>).

- α) τη δυνατότητά τους να λαμβάνουν και να εφαρμόζουν αποφάσεις σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες τους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·
- β) τη διατήρηση της εύρυθμης λειτουργίας της άσκησης της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, καθώς και των τραπεζικών υπηρεσιών και των υπηρεσιών πληρωμών που παρέχουν·
- γ) τον κατάλληλο εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων που σχετίζονται με τις τρέχουσες και τις σχεδιαζόμενες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με τις ΤΠΕ και τη χρηματοοικονομική τεχνολογία (fintech)·
- δ) την εφαρμογή κατάλληλων ρυθμίσεων εμπιστευτικότητας όσον αφορά τα δεδομένα και άλλες πληροφορίες·
- ε) τη διατήρηση κατάλληλης ροής σχετικών πληροφοριών με τους παρόχους υπηρεσιών·
- στ) όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, την ικανότητά τους να προβούν σε τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες ενέργειες, εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος:
 - i. μεταφορά της λειτουργίας σε εναλλακτικούς παρόχους υπηρεσιών,
 - ii. επαναφορά της λειτουργίας στο ίδρυμα ή
 - iii. διακοπή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που εξαρτώνται από τη λειτουργία·
- ζ) σε περίπτωση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι στην ΕΕ και/ή σε τρίτες χώρες, την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων και τη διασφάλιση της επεξεργασίας των δεδομένων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679.

7 Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης

41. Το διοικητικό όργανο ιδρύματος ή ιδρύματος πληρωμών²⁶ που έχει συνάψει ή προτίθεται να συνάψει συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να μεριμνά για την έγκριση, την τακτική επανεξέταση και την επικαιροποίηση γραπτής πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης και να διασφαλίζει την εφαρμογή της, κατά περίπτωση, σε ατομική, υποενοποιημένη και

²⁶ Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα μέτρα ασφάλειας για τους λειτουργικούς κινδύνους και τους κινδύνους ασφάλειας των υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με τη δεύτερη οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2), οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-security-measures-for-operational-and-security-risks-under-the-psd2>

ενοποιημένη βάση. Για τα ιδρύματα, η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να είναι σύμφωνη με την ενότητα 8 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση και, ειδικότερα, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην ενότητα 18 (νέα προϊόντα και σημαντικές αλλαγές) των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών. Τα ιδρύματα πληρωμών μπορούν επίσης να εναρμονίσουν τις πολιτικές τους με τις ενότητες 8 και 18 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

42. Η πολιτική θα πρέπει να περιλαμβάνει τα κύρια στάδια του κύκλου ζωής των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης και να ορίζει τις αρχές, τις αρμοδιότητες και τις διαδικασίες σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων. Ειδικότερα, η πολιτική θα πρέπει να καλύπτει τουλάχιστον:

- α) τις αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το σημείο 36, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής του, κατά περίπτωση, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών·
- β) τη συμμετοχή επιχειρηματικών τομέων, λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων προσώπων σε σχέση με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης·
- γ) τον σχεδιασμό συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ άλλων:
 - i. τον ορισμό των επιχειρηματικών απαιτήσεων όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης·
 - ii. τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναφέρονται στην ενότητα 4, και τις διαδικασίες για τον προσδιορισμό των κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών·
 - iii. τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με την ενότητα 12.2·
 - iv. τους ελέγχους δέουσας επιμέλειας ως προς τους πιθανούς παρόχους υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που απαιτούνται βάσει της ενότητας 12.3·
 - v. τις διαδικασίες εντοπισμού, αξιολόγησης, διαχείρισης και περιορισμού των πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, σύμφωνα με την ενότητα 8·
 - vi. τον σχεδιασμό επιχειρησιακής συνέχειας, σύμφωνα με την ενότητα 9·
 - vii. τη διαδικασία έγκρισης νέων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης·
- δ) την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ άλλων:

- i. τη διαρκή αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών σύμφωνα με την ενότητα 14·
 - ii. τις διαδικασίες ειδοποίησης και αντίδρασης σε αλλαγές σε σχέση με μια συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης ή έναν πάροχο (π.χ. όσον αφορά την οικονομική του θέση, τις οργανωτικές ή ιδιοκτησιακές δομές του, την υπεργολαβική ανάθεση)·
 - iii. την ανεξάρτητη εξέταση και τον ανεξάρτητο έλεγχο της συμμόρφωσης με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και πολιτικές·
 - iv. τις διαδικασίες ανανέωσης·
 - ε) την τεκμηρίωση και την τήρηση αρχείων, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων που προβλέπονται στην ενότητα 11·
 - στ) τις στρατηγικές εξόδου και τις διαδικασίες καταγγελίας, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης τεκμηριωμένου σχεδίου εξόδου για κάθε κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, εάν η εν λόγω έξοδος θεωρείται πιθανή λαμβανομένων υπόψη πιθανών διακοπών υπηρεσιών ή της απροσδόκητης καταγγελίας μιας σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.
43. Στην πολιτική εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να γίνεται διάκριση ως προς τα ακόλουθα:
- α) τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και άλλες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης·
 - β) την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε παρόχους υπηρεσιών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή και σε όσους δεν έχουν λάβει σχετική άδεια·
 - γ) τις ενδοομιλικές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας (συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που ανήκουν εξ ολοκλήρου, είτε μεμονωμένα είτε συλλογικά, σε ιδρύματα εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας) και την εξωτερική ανάθεση σε οντότητες εκτός του ομίλου· και
 - δ) την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε κράτος μέλος και σε τρίτες χώρες.
44. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η πολιτική καλύπτει τον προσδιορισμό των πιθανών επιπτώσεων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών που παρατίθενται κατωτέρω, οι οποίες πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία λήψης αποφάσεων:
- α) προφίλ κινδύνου του ιδρύματος·

- β) ικανότητα άσκησης επίβλεψης στον πάροχο υπηρεσιών και ικανότητα διαχείρισης των κινδύνων·
- γ) μέτρα επιχειρησιακής συνέχειας· και
- δ) εκτέλεση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους.

8 Συγκρούσεις συμφερόντων

45. Τα ιδρύματα, σύμφωνα με τον τίτλο IV ενότητα 11 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση ²⁷, και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να εντοπίζουν, να αξιολογούν και να διαχειρίζονται συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης.
46. Σε περίπτωση που η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων δημιουργεί σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων, μεταξύ άλλων και ανάμεσα σε οντότητες του ίδιου ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων συμφερόντων.
47. Σε περίπτωση εκτέλεσης λειτουργιών από πάροχο υπηρεσιών που ανήκει σε όμιλο ή είναι μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ή ανήκει στο ίδρυμα, στο ίδρυμα πληρωμών, στον όμιλο ή σε ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας, οι όροι, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών όρων, της υπηρεσίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να καθορίζονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού. Ωστόσο, στο πλαίσιο της τιμολόγησης των υπηρεσιών, μπορούν να συνυπολογίζονται και οι συνέργειες που προκύπτουν από την παροχή των ίδιων ή παρόμοιων υπηρεσιών σε διάφορα ιδρύματα εντός ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο πάροχος υπηρεσιών παραμένει βιώσιμος σε αυτοτελή βάση· στο πλαίσιο ενός ομίλου, αυτό θα πρέπει να ισχύει ανεξάρτητα από την πτώχευση οποιασδήποτε άλλης οντότητας του ομίλου.

9 Σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας

48. Τα ιδρύματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στον τίτλο VI των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση ²⁸, και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαθέτουν, να διατηρούν και να ελέγχουν δοκιμαστικά, σε περιοδική βάση, κατάλληλα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας σε σχέση με τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών εντός ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας μπορούν να βασίζονται σε σχέδια επιχειρησιακής

²⁷ Τα ιδρύματα πληρωμών μπορούν επίσης να εναρμονίσουν τις πολιτικές τους με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

²⁸ Διαθέσιμες στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->

συνέχειας που καταρτίζονται σε κεντρική βάση όσον αφορά τις λειτουργίες τους που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

49. Στα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το ενδεχόμενο μη εκπλήρωσης ή επιδείνωσης σε μη αποδεκτό επίπεδο της ποιότητας της εκτέλεσης της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Στα εν λόγω σχέδια θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη οι πιθανές επιπτώσεις της αφερεγγυότητας ή άλλων περιπτώσεων μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών και, κατά περίπτωση, οι πολιτικοί κίνδυνοι στη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται ο πάροχος υπηρεσιών.

10 Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου

50. Οι δραστηριότητες της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου²⁹ θα πρέπει να καλύπτουν, με την εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει κινδύνου, τον ανεξάρτητο έλεγχο των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Στο σχέδιο και στο πρόγραμμα ελέγχου³⁰ θα πρέπει να περιλαμβάνονται, ειδικότερα, οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.
51. Όσον αφορά τη διαδικασία εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να εξακριβώνει τουλάχιστον:
- α) ότι το πλαίσιο του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης, εφαρμόζεται κατά τρόπο ορθό και αποτελεσματικό και συνάδει με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, τη στρατηγική κινδύνου και τις αποφάσεις του διοικητικού οργάνου·
 - β) την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της αξιολόγησης του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα των λειτουργιών·
 - γ) την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της αξιολόγησης κινδύνων για τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης και το ότι οι κίνδυνοι εμπίπτουν στη στρατηγική κινδύνου του ιδρύματος·
 - δ) τη δέουσα συμμετοχή των οργάνων διακυβέρνησης· και
 - ε) τη δέουσα παρακολούθηση και διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

11 Απαιτήσεις τεκμηρίωσης

52. Εντός του πλαισίου διαχείρισης των κινδύνων τους, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διατηρούν επικαιροποιημένο μητρώο πληροφοριών για όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης στο ίδρυμα και, κατά περίπτωση, σε υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο, όπως προβλέπεται στην ενότητα 2, ενώ θα πρέπει επίσης να τεκμηριώνουν δεόντως όλες τις τρέχουσες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, διακρίνοντας μεταξύ της εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και άλλων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

²⁹ Όσον αφορά τις αρμοδιότητες της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, τα ιδρύματα θα πρέπει να ανατρέξουν στην ενότητα 22 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->), ενώ τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ανατρέξουν στην κατευθυντήρια γραμμή 5 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την απόκτηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf>).

³⁰ Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2/guidelines-for-common-procedures-and-methodologies-for-the-supervisory-review-and-evaluation-process-srep-and-supervisory-stress-testing>

Λαμβανομένου υπόψη του εθνικού δικαίου, τα ιδρύματα θα πρέπει να διατηρούν στο μητρώο τα έγγραφα τεκμηρίωσης των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης που έχουν λήξει, καθώς και τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα για κατάλληλο χρονικό διάστημα.

53. Λαμβανομένου υπόψη του τίτλου Ι των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, και υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο σημείο 23 στοιχείο δ), για τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών ενός ομίλου, για τα ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό ή για τα ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, το μητρώο πρέπει να τηρείται σε κεντρική βάση.
54. Το μητρώο θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες για όλες τις υφιστάμενες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης:
- α) αριθμό αναφοράς για κάθε συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης·
 - β) την ημερομηνία έναρξης και, κατά περίπτωση, την επόμενη ημερομηνία ανανέωσης της σύμβασης, την ημερομηνία λήξης και/ή τις περιόδους προειδοποίησης για τον πάροχο υπηρεσιών και για το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών·
 - γ) σύντομη περιγραφή της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και το αν έχουν διαβιβαστεί ή όχι δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (π.χ. με την ένδειξη «ναι» ή «όχι» σε χωριστό πεδίο δεδομένων) ή αν η επεξεργασία τους αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών·
 - δ) κατηγορία που ορίζεται από το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών, η οποία αντικατοπτρίζει τη φύση της λειτουργίας, όπως περιγράφεται βάσει του στοιχείου γ) [π.χ. τεχνολογία πληροφοριών (ΤΠ), λειτουργία ελέγχου], και αναμένεται να διευκολύνει τον προσδιορισμό διαφορετικών τύπων συμφωνιών·
 - ε) το όνομα του παρόχου υπηρεσιών, τον εταιρικό αριθμό μητρώου, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (εάν είναι διαθέσιμος), τη διεύθυνση της έδρας και άλλα συναφή στοιχεία επικοινωνίας, καθώς και την επωνυμία της μητρικής εταιρείας (εάν υπάρχει)·
 - στ) τη χώρα ή τις χώρες στις οποίες θα παρέχεται η υπηρεσία, συμπεριλαμβανομένης της τοποθεσίας (δηλαδή της χώρας ή περιφέρειας) στην οποία θα βρίσκονται τα δεδομένα·
 - ζ) αν η λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης θεωρείται ή όχι κρίσιμη ή σημαντική (ναι/όχι), συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, συνοπτικής περιγραφής των λόγων για τους οποίους η λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης θεωρείται κρίσιμη ή σημαντική·

- η) σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, τα μοντέλα υπηρεσιών και εφαρμογής υπολογιστικού νέφους, δηλαδή δημόσιο/ιδιωτικό/υβριδικό/κοινοτικό, και τον ειδικό χαρακτήρα των δεδομένων που θα διατηρούνται, καθώς και τις τοποθεσίες (δηλαδή τις χώρες ή περιφέρειες) στις οποίες θα αποθηκεύονται τα εν λόγω δεδομένα·
- θ) την ημερομηνία της τελευταίας αξιολόγησης του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

55. Για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, το μητρώο θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες:

- α) τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και άλλες εταιρείες που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή του θεσμικού συστήματος προστασίας, κατά περίπτωση, που κάνουν χρήση της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων·
- β) αν ο πάροχος υπηρεσιών ή ο υπεργολάβος πάροχος υπηρεσιών είναι ή όχι μέλος του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας ή αν ανήκει σε ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών του ομίλου ή αν ανήκει σε μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας·
- γ) την ημερομηνία της τελευταίας αξιολόγησης κινδύνων και συνοπτική παρουσίαση των κυριότερων αποτελεσμάτων·
- δ) το πρόσωπο ή το όργανο λήψης αποφάσεων (π.χ. το διοικητικό όργανο) εντός του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών που ενέκρινε τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης·
- ε) το εφαρμοστέο δίκαιο που διέπει τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης·
- στ) τις ημερομηνίες του τελευταίου και του επόμενου προγραμματισμένου ελέγχου, κατά περίπτωση·
- ζ) ανάλογα με την περίπτωση, τα ονόματα τυχόν υπεργολάβων στους οποίους ανατίθενται με υπεργολαβία ουσιώδη μέρη κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της χώρας στην οποία είναι καταχωρισμένοι οι υπεργολάβοι, στην οποία θα παρέχεται η υπηρεσία και, κατά περίπτωση, την τοποθεσία (δηλαδή χώρα ή περιφέρεια) στην οποία θα αποθηκεύονται τα δεδομένα·
- η) το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της δυνατότητας υποκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών (που χαρακτηρίζεται ως εύκολη, δύσκολη ή αδύνατη), της δυνατότητας επαναφοράς μιας κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών ή τις επιπτώσεις της διακοπής της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας·
- θ) προσδιορισμό εναλλακτικών παρόχων υπηρεσιών σύμφωνα με το στοιχείο η)·

- ι) αν η κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης υποστηρίζει επιχειρηματικές δραστηριότητες για τις οποίες ο παράγοντας του χρόνου είναι καίριας σημασίας·
- ια) το εκτιμώμενο ετήσιο κόστος για τον προϋπολογισμό.
56. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει, κατόπιν αιτήματος, να θέτουν στη διάθεση της αρμόδιας αρχής είτε το πλήρες μητρώο όλων των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης³¹ είτε συγκεκριμένων τμημάτων αυτού, όπως πληροφορίες σχετικά με όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες που αναφέρονται στο σημείο 54 στοιχείο δ) των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών (π.χ. όλες οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών ΤΠ). Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες αυτές σε επεξεργάσιμη ηλεκτρονική μορφή (π.χ. κοινώς χρησιμοποιούμενο μορφότυπο βάσης δεδομένων, τιμές διαχωρισμένες με κόμματα (CSV)).
57. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει, κατόπιν αιτήματος, να θέτουν στη διάθεση της αρμόδιας αρχής όλες τις απαραίτητες πληροφορίες προκειμένου η αρμόδια αρχή να είναι σε θέση να ασκεί αποτελεσματικά την εποπτεία του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, συμπεριλαμβανομένου, όπου απαιτείται, αντιγράφου της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.
58. Τα ιδρύματα, με την επιφύλαξη του άρθρου 19 παράγραφος 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ενημερώνουν δεόντως και εγκαίρως τις αρμόδιες αρχές ή να συμμετέχουν σε εποπτικό διάλογο με τις αρμόδιες αρχές όσον αφορά τη σχεδιαζόμενη εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και/ή σε περίπτωση που μια λειτουργία η οποία αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης καταστεί κρίσιμη ή σημαντική, ενώ θα πρέπει επίσης να παρέχουν τουλάχιστον τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο σημείο 54.
59. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών³² θα πρέπει να ενημερώνουν εγκαίρως τις αρμόδιες αρχές για ουσιώδεις μεταβολές και/ή σοβαρά συμβάντα όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς τη συνεχή εκτέλεση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων ή των ιδρυμάτων πληρωμών.
60. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να τεκμηριώνουν δεόντως τις αξιολογήσεις που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τον τίτλο IV και τα αποτελέσματα της διαρκούς παρακολούθησής τους (π.χ. όσον αφορά τις επιδόσεις του παρόχου υπηρεσιών, τη συμμόρφωση με τα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών, άλλες συμβατικές και κανονιστικές απαιτήσεις, επικαιροποιήσεις της αξιολόγησης κινδύνων).

³¹ Ανατρέξτε επίσης στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

³² Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την αναφορά μειζόνων συμβάντων δυνάμει της οδηγίας PSD2, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη διεύθυνση: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-major-incidents-reporting-under-psd2>

Τίτλος IV – Διαδικασία εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων

12 Ανάλυση πριν από την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

61. Πριν από τη σύναψη κάθε συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει:

- α) να διαπιστώνουν αν η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης αφορά κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία, όπως ορίζεται στον τίτλο II·
- β) να διαπιστώνουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις εποπτείας για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων που καθορίζονται στην ενότητα 12.1·
- γ) να εντοπίζουν και να αξιολογούν όλους τους συναφείς κινδύνους της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την ενότητα 12.2·
- δ) να προβαίνουν σε κατάλληλο έλεγχο δέουσας επιμέλειας ως προς τον πιθανό πάροχο υπηρεσιών σύμφωνα με την ενότητα 12.3·
- ε) να εντοπίζουν και να αξιολογούν τις συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκαλέσει η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σύμφωνα με την ενότητα 8.

12.1 Προϋποθέσεις εποπτείας για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων

62. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών τραπεζικών δραστηριοτήτων³³ ή υπηρεσιών πληρωμών –στον βαθμό που για την εκτέλεση των εν λόγω λειτουργιών απαιτείται άδεια ή καταχώριση από αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο έχουν λάβει άδεια λειτουργίας– σε πάροχο υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένος στο ίδιο ή σε άλλο κράτος μέλος, πραγματοποιείται μόνον εάν πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) ο πάροχος υπηρεσιών έχει λάβει άδεια ή είναι καταχωρισμένος από αρμόδια αρχή για την εκτέλεση των εν λόγω τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών· ή
- β) επιτρέπεται άλλως στον πάροχο υπηρεσιών να ασκεί αυτές τις τραπεζικές δραστηριότητες ή να παρέχει αυτές τις υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με το σχετικό εθνικό νομικό πλαίσιο.

63. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών –στον βαθμό που για την

³³ Βλέπε άρθρο 9 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όσον αφορά την απαγόρευση σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

εκτέλεση των εν λόγω λειτουργιών απαιτείται άδεια ή καταχώριση από αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο έχουν λάβει άδεια λειτουργίας– σε πάροχο υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα, πραγματοποιείται μόνον εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) ο πάροχος υπηρεσιών έχει λάβει άδεια ή είναι καταχωρισμένος για την εκτέλεση αυτής της τραπεζικής δραστηριότητας ή την παροχή αυτής της υπηρεσίας πληρωμών στην τρίτη χώρα και τελεί υπό την εποπτεία σχετικής αρμόδιας αρχής της εν λόγω τρίτης χώρας (η οποία αναφέρεται ως «εποπτική αρχή»).
- β) υπάρχει κατάλληλη συμφωνία συνεργασίας, π.χ. υπό μορφή μνημονίου συνεννόησης ή συμφωνίας σε επίπεδο εποπτικών σωμάτων, μεταξύ των αρμόδιων αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία του ιδρύματος και των εποπτικών αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του παρόχου υπηρεσιών και
- γ) η συμφωνία συνεργασίας που αναφέρεται στο στοιχείο β) θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές είναι, κατ' ελάχιστον, σε θέση:
 - i. να αποκτούν, κατόπιν αιτήματος, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ, τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 και την οδηγία 2009/110/ΕΚ.
 - ii. να έχουν κατάλληλη πρόσβαση σε κάθε είδους δεδομένα, έγγραφα, εγκαταστάσεις ή μέλη προσωπικού στην τρίτη χώρα που έχουν σημασία για την άσκηση των εποπτικών εξουσιών τους.
 - iii. να λαμβάνουν, το συντομότερο δυνατόν, πληροφορίες από την εποπτική αρχή της τρίτης χώρας για τη διερεύνηση προφανών παραβάσεων των απαιτήσεων της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και της οδηγίας 2009/110/ΕΚ και
 - iv. να συνεργάζονται με τις σχετικές εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας ως προς την επιβολή του νόμου σε περίπτωση παράβασης των εφαρμοστέων κανονιστικών απαιτήσεων και του εθνικού δικαίου στο κράτος μέλος. Η συνεργασία θα πρέπει να περιλαμβάνει, ενδεικτικά, την υποβολή πληροφοριών από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας σχετικά με πιθανές παραβάσεις των εφαρμοστέων κανονιστικών απαιτήσεων το συντομότερο δυνατόν.

12.2 Αξιολόγηση κινδύνων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης

64. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να αξιολογούν τις πιθανές επιπτώσεις των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης στον λειτουργικό τους κίνδυνο, να λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με το αν μια λειτουργία θα πρέπει να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών, καθώς και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την αποφυγή περιττών πρόσθετων λειτουργικών κινδύνων πριν από τη σύναψη συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.
65. Στην αξιολόγηση θα πρέπει να περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, σενάρια πιθανών συμβάντων κινδύνου, μεταξύ των οποίων και πολύ σοβαρά συμβάντα λειτουργικού κινδύνου. Στο πλαίσιο της ανάλυσης σεναρίων, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να αξιολογούν τις πιθανές επιπτώσεις της μη παροχής ή της πλημμελούς παροχής υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που προκαλούνται από διαδικασίες, συστήματα, πρόσωπα ή εξωτερικά συμβάντα. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας που αναφέρεται στην ενότητα 1, θα πρέπει να τεκμηριώνουν τις διενεργηθείσες αναλύσεις και τα αποτελέσματά τους και να προβαίνουν σε εκτίμηση του βαθμού στον οποίο η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης θα αυξήσει ή θα μειώσει τον λειτουργικό τους κίνδυνο. Λαμβανομένου υπόψη του τίτλου I, τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών μπορούν να χρησιμοποιούν ποιοτικές προσεγγίσεις αξιολόγησης κινδύνων, ενώ τα μεγάλα ή πολύπλοκα ιδρύματα θα πρέπει να υιοθετούν πιο σύνθετες προσεγγίσεις, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της χρήσης εσωτερικών και εξωτερικών δεδομένων ζημίας για την τεκμηρίωση της ανάλυσης σεναρίων.
66. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης κινδύνων, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν επίσης υπόψη τα αναμενόμενα οφέλη και το κόστος της προτεινόμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ άλλων σταθμίζοντας τυχόν κινδύνους που ενδέχεται να μειωθούν ή να τεθούν υπό καλύτερη διαχείριση σε σύγκριση με τυχόν κινδύνους που είναι πιθανό να ανακύψουν λόγω της προτεινόμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, συνεκτιμώντας, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:
- α) τους κινδύνους συγκέντρωσης, οι οποίοι προκύπτουν μεταξύ άλλων από:
 - i. εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε κύριο πάροχο υπηρεσιών που δεν είναι εύκολο να υποκατασταθεί· και
 - ii. πολλαπλές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με τον ίδιο πάροχο υπηρεσιών ή με στενά συνδεδεμένους παρόχους υπηρεσιών·
 - β) τους σωρευτικούς κινδύνους που προκύπτουν από την εξωτερική ανάθεση διαφόρων λειτουργιών ολόκληρου του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών και, στην περίπτωση ομίλων ιδρυμάτων ή θεσμικών συστημάτων προστασίας, τους

σωρευτικούς κινδύνους σε ενοποιημένη βάση ή στη βάση του θεσμικού συστήματος προστασίας·

- γ) στην περίπτωση σημαντικών ιδρυμάτων, τον κίνδυνο παρέμβασης, δηλαδή τον κίνδυνο που ενδέχεται να προκύψει από την ανάγκη παροχής χρηματοδοτικής στήριξης σε πάροχο υπηρεσιών που αντιμετωπίζει δυσχέρειες ή από την ανάγκη ανάληψης των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων· και
- δ) τα μέτρα που εφαρμόζονται από το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών και τον πάροχο υπηρεσιών για τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων.

67. Εάν στη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης περιλαμβάνεται η δυνατότητα του παρόχου υπηρεσιών να προβαίνει σε υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών σε άλλους παρόχους υπηρεσιών, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη:

- α) τους κινδύνους που συνδέονται με την υπεργολαβική ανάθεση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων κινδύνων που ενδέχεται να ανακύψουν εάν ο υπεργολάβος είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα ή σε διαφορετική χώρα από τον πάροχο υπηρεσιών·
- β) τον κίνδυνο οι μεγάλες και πολύπλοκες αλυσίδες υπεργολαβικής ανάθεσης να περιορίσουν τη δυνατότητα των ιδρυμάτων ή των ιδρυμάτων πληρωμών να επιβλέπουν την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία τους.

68. Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης κινδύνων πριν από την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων και κατά τη διαρκή παρακολούθηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει, τουλάχιστον:

- α) να προσδιορίζουν και να ταξινομούν τις αντίστοιχες λειτουργίες και τα σχετικά δεδομένα και συστήματα ως προς τον βαθμό ευαισθησίας τους και τα απαιτούμενα μέτρα ασφάλειας·
- β) να προβαίνουν σε διεξοδική ανάλυση βάσει κινδύνου για τις λειτουργίες και τα σχετικά δεδομένα και συστήματα που εξετάζονται προς εξωτερική ανάθεση ή που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και να αντιμετωπίζουν τους πιθανούς κινδύνους, ιδίως όσον αφορά τους λειτουργικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των νομικών κινδύνων, των κινδύνων ΤΠΕ, των κινδύνων συμμόρφωσης και των κινδύνων φήμης, καθώς και τους περιορισμούς σε επίπεδο εποπτείας που σχετίζονται με τις χώρες στις οποίες παρέχονται –ή ενδέχεται να παρέχονται– οι υπηρεσίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και στις οποίες αποθηκεύονται ή είναι πιθανό να αποθηκεύονται τα δεδομένα·

- γ) να εξετάζουν τις συνέπειες του τρόπου εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών (εντός ή εκτός της ΕΕ)·
- δ) να συνεκτιμούν την κατάσταση που επικρατεί στις εν λόγω δικαιοδοσίες από άποψη πολιτικής σταθερότητας και ασφάλειας, μεταξύ άλλων:
 - i. τους ισχύοντες νόμους, συμπεριλαμβανομένων των νόμων για την προστασία δεδομένων·
 - ii. τις ισχύουσες διατάξεις επιβολής του νόμου· και
 - iii. τις διατάξεις της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας που θα εφαρμόζονταν σε περίπτωση πτώχευσης ενός παρόχου υπηρεσιών και τυχόν περιορισμούς που θα ανέκυπταν ειδικότερα σε σχέση με την επείγουσα ανάκτηση των δεδομένων του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών·
- ε) να καθορίζουν και να αποφασίζουν κατάλληλο επίπεδο προστασίας της εμπιστευτικότητας των δεδομένων, της συνέχειας των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, καθώς και της ακεραιότητας και της ιχνηλασιμότητας των δεδομένων και των συστημάτων στο πλαίσιο της σκοπούμενης εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει επίσης να εξετάζουν το ενδεχόμενο λήψης ειδικών μέτρων, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο, για τα δεδομένα σε μεταφορά, τα δεδομένα σε μνήμη και τα δεδομένα σε αδράνεια, όπως η χρήση τεχνολογιών κρυπτογράφησης, σε συνδυασμό με κατάλληλη αρχιτεκτονική διαχείρισης κλειδιών.
- στ) να εξετάζουν αν ο πάροχος υπηρεσιών είναι θυγατρική ή μητρική επιχείρηση του ιδρύματος, αν περιλαμβάνεται στο πεδίο της λογιστικής ενοποίησης ή αν είναι μέλος ή ανήκει σε ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας και, εάν ναι, τον βαθμό στον οποίο το ίδρυμα ασκεί έλεγχο ή έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει τις ενέργειές του σύμφωνα με την ενότητα 2.

12.3 Δέουσα επιμέλεια

- 69. Πριν από τη σύναψη συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης και την εξέταση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με τη λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν, στο πλαίσιο της οικείας διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης, την καταλληλότητα του παρόχου υπηρεσιών.
- 70. Όσον αφορά τις κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών έχει την επιχειρηματική φήμη, κατάλληλες και επαρκείς ικανότητες, την εμπειρογνώσια, την ικανότητα, τους πόρους (π.χ. ανθρώπινους, ΤΠ, οικονομικούς), την οργανωτική δομή και, κατά περίπτωση, τις προβλεπόμενες βάσει των κανονιστικών διατάξεων άδειες ή καταχωρίσεις που απαιτούνται

για την εκτέλεση της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας με αξιοπιστία και επαγγελματισμό, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του κατά τη διάρκεια ισχύος του σχεδίου σύμβασης.

71. Στους πρόσθετους παράγοντες που πρέπει να εξετάζονται κατά τη διεξαγωγή του ελέγχου δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τον πιθανό πάροχο υπηρεσιών περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθοι:

- α) το επιχειρηματικό του μοντέλο, η φύση, το μέγεθος, η πολυπλοκότητα, η οικονομική κατάσταση, το καθεστώς ιδιοκτησίας και η δομή του ομίλου·
- β) οι μακροπρόθεσμες σχέσεις με παρόχους υπηρεσιών που έχουν ήδη αξιολογηθεί και παρέχουν υπηρεσίες για το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών·
- γ) αν ο πάροχος υπηρεσιών είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, αν εντάσσεται στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης του ιδρύματος ή αν είναι μέλος ιδρυμάτων ή ανήκει σε ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας στο οποίο ανήκει το ίδρυμα·
- δ) αν ο πάροχος υπηρεσιών τελεί υπό την εποπτεία αρμόδιων αρχών.

72. Εάν η εξωτερική ανάθεση περιλαμβάνει την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι ο πάροχος υπηρεσιών εφαρμόζει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία των δεδομένων.

73. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να προβαίνουν στις δέουσες ενέργειες ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πάροχοι υπηρεσιών ενεργούν κατά τρόπο που συνάδει με τις αξίες τους και με τον κώδικα δεοντολογίας τους. Ειδικότερα, όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες και, κατά περίπτωση, τους υπεργολάβους τους, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι ο πάροχος υπηρεσιών ενεργεί κατά τρόπο δεοντολογικό και κοινωνικά υπεύθυνο και τηρεί τα διεθνή πρότυπα για τα ανθρώπινα δικαιώματα (π.χ. Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου), την προστασία του περιβάλλοντος και τις κατάλληλες συνθήκες εργασίας, συμπεριλαμβανομένης της απαγόρευσης της παιδικής εργασίας.

13 Συμβατικό στάδιο

74. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ιδρύματος, του ιδρύματος πληρωμών και του παρόχου υπηρεσιών θα πρέπει να κατανέμονται και να προβλέπονται με σαφήνεια σε γραπτή σύμβαση.
75. Στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών θα πρέπει να καθορίζονται τουλάχιστον τα ακόλουθα:
- α) σαφής περιγραφή της προς εκτέλεση λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·
 - β) η ημερομηνία έναρξης και η ημερομηνία λήξης, κατά περίπτωση, της σύμβασης και οι περίοδοι προειδοποίησης για τον πάροχο υπηρεσιών και για το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών·
 - γ) το εφαρμοστέο δίκαιο που διέπει τη σύμβαση·
 - δ) οι οικονομικές υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών·
 - ε) αν επιτρέπεται ή όχι η υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, ή ουσιωδών μερών τους και, εάν ναι, οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην ενότητα 13.1 στις οποίες υπόκειται η υπεργολαβική ανάθεση·
 - στ) η τοποθεσία ή οι τοποθεσίες (δηλαδή οι περιφέρειες ή χώρες) όπου θα εκτελείται η κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία και/ή όπου θα τηρούνται και θα υποβάλλονται σε επεξεργασία τα σχετικά δεδομένα, συμπεριλαμβανομένου του πιθανού τρόπου αποθήκευσης, και οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, μεταξύ των οποίων και η απαίτηση ειδοποίησης του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών εάν ο πάροχος υπηρεσιών προτίθεται να αλλάξει τοποθεσία ή τοποθεσίες·
 - ζ) κατά περίπτωση, διατάξεις σχετικά με την προσβασιμότητα, τη διαθεσιμότητα, την ακεραιότητα, την ιδιωτικότητα και την ασφάλεια των σχετικών δεδομένων, όπως προσδιορίζονται στην ενότητα 13.2·
 - η) το δικαίωμα του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών να παρακολουθεί τις επιδόσεις του παρόχου υπηρεσιών σε διαρκή βάση·
 - θ) τα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών, τα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνουν ακριβείς ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες επιδόσεων για τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης προκειμένου να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη παρακολούθηση, ούτως ώστε να μπορούν να ληφθούν κατάλληλα διορθωτικά μέτρα χωρίς περιττή καθυστέρηση σε περίπτωση μη τήρησης των συμφωνηθέντων επιπέδων υπηρεσιών·

- ι) οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων από τον πάροχο υπηρεσιών προς το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών –συμπεριλαμβανομένης της ενημέρωσης από τον πάροχο για κάθε εξέλιξη που ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανότητα του παρόχου υπηρεσιών να εκτελεί αποτελεσματικά την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία βάσει των συμφωνηθέντων επιπέδων υπηρεσιών και σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις– και, κατά περίπτωση, οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου του παρόχου υπηρεσιών·
- ια) αν ο πάροχος υπηρεσιών θα πρέπει να διαθέτει υποχρεωτική ασφάλιση για ορισμένους κινδύνους και, κατά περίπτωση, το απαιτούμενο επίπεδο ασφαλιστικής κάλυψης·
- ιβ) οι απαιτήσεις για την εφαρμογή και τον δοκιμαστικό έλεγχο επιχειρησιακών σχεδίων έκτακτης ανάγκης·
- ιγ) διατάξεις που διασφαλίζουν τη δυνατότητα πρόσβασης στα δεδομένα τα οποία κατέχει το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών σε περίπτωση αφερεγγυότητας, εξυγίανσης ή διακοπής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του παρόχου υπηρεσιών·
- ιδ) η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων άλλων προσώπων που διορίζονται από αυτές·
- ιε) για τα ιδρύματα, σαφής αναφορά στις εξουσίες της εθνικής αρχής εξυγίανσης, ιδίως στα άρθρα 68 και 71 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών), και ειδικότερα περιγραφή των «ουσιαστικών υποχρεώσεων» δυνάμει της σύμβασης κατά την έννοια του άρθρου 68 της εν λόγω οδηγίας·
- ιστ) το απεριόριστο δικαίωμα των ιδρυμάτων, των ιδρυμάτων πληρωμών και των αρμόδιων αρχών να επιθεωρούν και να ελέγχουν τον πάροχο υπηρεσιών όσον αφορά, ειδικότερα, την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, όπως προσδιορίζεται στην ενότητα 13.3·
- ιζ) δικαιώματα καταγγελίας, όπως προσδιορίζονται στην ενότητα 13.4.

13.1 Υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών

- 76. Στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να προσδιορίζεται αν επιτρέπεται ή όχι η υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών ή ουσιαστών μερών τους.
- 77. Εάν επιτρέπεται η υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να καθορίζουν αν το μέρος της λειτουργίας που

πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο υπεργολαβικής εξωτερικής ανάθεσης είναι, αυτό καθαυτό, σημαντικό ή κρίσιμο (δηλαδή ουσιώδες μέρος της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας) και, εάν ναι, να το καταγράφουν στο μητρώο.

78. Εάν επιτρέπεται η υπεργολαβική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, στη γραπτή σύμβαση θα πρέπει:

- α) να προσδιορίζονται όλα τα είδη δραστηριοτήτων που εξαιρούνται από την υπεργολαβική ανάθεση·
- β) να καθορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται σε περίπτωση υπεργολαβικής ανάθεσης·
- γ) να ορίζεται ότι ο πάροχος υπηρεσιών υποχρεούται να επιβλέπει τις υπηρεσίες που έχει αναθέσει σε τρίτους με υπεργολαβία ώστε να διασφαλίζεται, σε συνεχή βάση, η εκπλήρωση όλων των συμβατικών υποχρεώσεων που προβλέπονται μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών και του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών·
- δ) να απαιτείται από τον πάροχο υπηρεσιών να λαμβάνει προηγούμενη ειδική ή γενική γραπτή άδεια από το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών πριν από την υπεργολαβική ανάθεση υπηρεσιών δεδομένων³⁴·
- ε) να περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να ενημερώνει το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών για κάθε σχεδιαζόμενη υπεργολαβική ανάθεση, ή ουσιώδη μεταβολή της, ιδίως σε περίπτωση που θα μπορούσε να επηρεάσει την ικανότητα του παρόχου υπηρεσιών να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται σχεδιαζόμενες σημαντικές αλλαγές υπεργολάβων και μεταβολές της περιόδου προειδοποίησης· ειδικότερα, η περίοδος προειδοποίησης που θα καθοριστεί θα πρέπει να παρέχει στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών που προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων τουλάχιστον τη δυνατότητα να διενεργήσει αξιολόγηση κινδύνων των προτεινόμενων μεταβολών και τη δυνατότητα να αντισταχθεί στις μεταβολές πριν τεθεί σε ισχύ η σχεδιαζόμενη υπεργολαβική ανάθεση ή ουσιώδης μεταβολή της·
- στ) να διασφαλίζεται, κατά περίπτωση, ότι το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών έχει το δικαίωμα να αντισταχθεί σε σκοπούμενη υπεργολαβική ανάθεση, ή σε ουσιώδεις μεταβολές της, ή ότι απαιτείται ρητή έγκριση·
- ζ) να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών έχει το συμβατικό δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση σε περίπτωση αθέμιτης υπεργολαβικής ανάθεσης, π.χ. όταν η υπεργολαβική ανάθεση αυξάνει σημαντικά τους κινδύνους για το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών ή όταν ο πάροχος υπηρεσιών προβαίνει σε υπεργολαβική ανάθεση χωρίς να ειδοποιήσει το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών.

³⁴ Βλέπε άρθρο 28 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

79. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να συμφωνούν για την υπεργολαβική ανάθεση μόνον εάν ο υπεργολάβος δεσμεύεται:
- α) να συμμορφώνεται με όλες τις ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις, κανονιστικές απαιτήσεις και συμβατικές υποχρεώσεις· και
 - β) να παρέχει στο ίδρυμα, στο ίδρυμα πληρωμών και στην αρμόδια αρχή τα ίδια συμβατικά δικαιώματα πρόσβασης και ελέγχου με εκείνα τα οποία εκχωρεί ο πάροχος υπηρεσιών.
80. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών επιβλέπει δεόντως τους υπεργολάβους στους οποίους αναθέτει την παροχή υπηρεσιών, σύμφωνα με την πολιτική που έχει ορίσει το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών. Εάν η προτεινόμενη υπεργολαβική ανάθεση ενδέχεται να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας ή είναι πιθανό να συνεπάγεται σημαντική αύξηση του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες δεν θα πληρούνταν οι προϋποθέσεις του σημείου 79, το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών θα πρέπει να ασκεί το δικαίωμά του να αντιταχθεί στην υπεργολαβική ανάθεση, εφόσον έχει συμφωνηθεί σχετικό δικαίωμα, και/ή να καταγγείλει τη σύμβαση.

13.2 Ασφάλεια των δεδομένων και των συστημάτων

81. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών, κατά περίπτωση, συμμορφώνονται με τα κατάλληλα πρότυπα ασφάλειας ΤΠ.
82. Όπου κρίνεται σκόπιμο (π.χ. στο πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων υπολογιστικού νέφους ή άλλων δραστηριοτήτων ΤΠΕ), τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ορίζουν τις απαιτήσεις ασφάλειας των δεδομένων και των συστημάτων στο πλαίσιο της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης και να παρακολουθούν τη συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις σε διαρκή βάση.
83. Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους και άλλων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης που περιλαμβάνουν τον χειρισμό ή τη διαβίβαση δεδομένων προσωπικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να υιοθετούν μια προσέγγιση βάσει κινδύνου για την τοποθεσία ή τις τοποθεσίες (δηλαδή τη χώρα ή την περιφέρεια) αποθήκευσης των δεδομένων και επεξεργασίας των δεδομένων, καθώς και παραμέτρους ασφάλειας των πληροφοριών.
84. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, κατά την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (ιδίως σε τρίτες χώρες), τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές των εθνικών διατάξεων όσον αφορά την προστασία δεδομένων. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να μεριμνούν ώστε στη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης να περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να προστατεύει τις εμπιστευτικές, προσωπικές ή άλλως ευαίσθητες πληροφορίες και να συμμορφώνεται με όλες τις νομικές απαιτήσεις όσον αφορά την προστασία δεδομένων που

ισχύουν για το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών (π.χ. τήρηση της προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και του τραπεζικού απορρήτου ή παρόμοιων νομικών καθηκόντων εμπιστευτικότητας αναφορικά με τις πληροφορίες των πελατών, εφόσον προβλέπονται).

13.3 Δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου

85. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν στο πλαίσιο της γραπτής συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης ότι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου είναι σε θέση να ελέγχει τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης με την εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει κινδύνου.
86. Ανεξάρτητα από τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, στις γραπτές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης μεταξύ των ιδρυμάτων και των παρόχων υπηρεσιών θα πρέπει να γίνεται αναφορά στις εξουσίες συγκέντρωσης πληροφοριών και έρευνας των αρμόδιων αρχών και των αρχών εξυγίανσης βάσει του άρθρου 63 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του άρθρου 65 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε κράτος μέλος, ενώ θα πρέπει επίσης να διασφαλίζονται τα εν λόγω δικαιώματα σε σχέση με τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες.
87. Όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν στο πλαίσιο της γραπτής συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης ότι ο πάροχος υπηρεσιών παρέχει στα ίδια και στις αρμόδιες αρχές τους, συμπεριλαμβανομένων των αρχών εξυγίανσης, καθώς και σε κάθε άλλο πρόσωπο που διορίζεται από τα ίδια ή από τις αρμόδιες αρχές, τα ακόλουθα:
- α) πλήρη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές επιχειρησιακές εγκαταστάσεις (π.χ. έδρα και κέντρα επιχειρήσεων), καθώς και σε ολόκληρο το φάσμα των σχετικών συσκευών, συστημάτων, δικτύων, πληροφοριών και δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών οικονομικών πληροφοριών, των μελών του προσωπικού και των εξωτερικών ελεγκτών του παρόχου υπηρεσιών («δικαιώματα πρόσβασης και πληροφόρησης»)· και
 - β) απεριόριστα δικαιώματα επιθεώρησης και ελέγχου σε σχέση με τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης («δικαιώματα ελέγχου»), προκειμένου να τους παρέχει τη δυνατότητα να παρακολουθούν τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης και να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με όλες τις εφαρμοστέες κανονιστικές και συμβατικές απαιτήσεις.
88. Για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών που δεν είναι κρίσιμες ή σημαντικές, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν τα δικαιώματα πρόσβασης και ελέγχου που καθορίζονται στο σημείο 87 στοιχεία α) και β) και στην ενότητα 13.3, με την εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει κινδύνου, συνεκτιμώντας τη φύση της λειτουργίας που αποτελεί

αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τους σχετικούς λειτουργικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης, τη δυνατότητα επέκτασής της, τις πιθανές επιπτώσεις στη συνεχή άσκηση των δραστηριοτήτων τους και τη συμβατική περίοδο. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι μια λειτουργία μπορεί να καταστεί με την πάροδο του χρόνου κρίσιμη ή σημαντική.

89. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης ή οποιαδήποτε άλλη συμβατική ρύθμιση δεν παρεμποδίζει ούτε περιορίζει την αποτελεσματική άσκηση των δικαιωμάτων πρόσβασης και ελέγχου από τα ίδια, από τις αρμόδιες αρχές ή από τρίτους που διορίζονται από τα ίδια για την άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων.
90. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να ασκούν τα δικαιώματα πρόσβασης και ελέγχου, να καθορίζουν τη συχνότητα των ελέγχων και τους τομείς προς έλεγχο, εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, και να τηρούν τα σχετικά και κοινώς αποδεκτά εθνικά και διεθνή ελεγκτικά πρότυπα³⁵.
91. Με την επιφύλαξη της τελικής ευθύνης που υπέχουν όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών μπορούν να χρησιμοποιούν:
- α) ομαδοποιημένους ελέγχους, οι οποίοι διοργανώνονται από κοινού με άλλους πελάτες του ίδιου παρόχου υπηρεσιών και διενεργούνται από τα ίδια και τους εν λόγω πελάτες ή από τρίτο τον οποίο ορίζουν τα ίδια, με σκοπό την αποδοτικότερη χρήση των ελεγκτικών πόρων και τη μείωση του οργανωτικού φόρτου, τόσο για τους πελάτες όσο και για τον πάροχο υπηρεσιών·
 - β) πιστοποιήσεις τρίτων και εκθέσεις ελέγχου τρίτων ή εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου που καθίστανται διαθέσιμες από τον πάροχο υπηρεσιών.
92. Για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να αξιολογούν αν οι πιστοποιήσεις τρίτων και οι εκθέσεις που αναφέρονται στο σημείο 91 στοιχείο β) είναι κατάλληλες και επαρκείς για τη διασφάλιση της συμμόρφωσής τους με τις κανονιστικές υποχρεώσεις τους και δεν θα πρέπει να βασίζονται αποκλειστικά και μόνο στις εν λόγω εκθέσεις σε βάθος χρόνου.
93. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να κάνουν χρήση της μεθόδου που αναφέρεται στο σημείο 91 στοιχείο β) μόνον εάν:
- α) είναι ικανοποιημένα από το σχέδιο ελέγχου για τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·

³⁵ Για τα ιδρύματα, ανατρέξτε στην ενότητα 22 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση:
<https://eba.europa.eu/documents/10180/1972987/Final+Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29.pdf/eb859955-614a-4afb-bdcd-aaa664994889>

- β) διασφαλίζουν ότι το πεδίο εφαρμογής της πιστοποίησης ή της έκθεσης ελέγχου καλύπτει τα συστήματα (δηλαδή τις διαδικασίες, τις εφαρμογές, την υποδομή, τα κέντρα δεδομένων κ.λπ.) και τους βασικούς ελέγχους που προσδιορίζονται από το ίδρυμα ή από το ίδρυμα πληρωμών, καθώς και τη συμμόρφωση με τις αντίστοιχες κανονιστικές απαιτήσεις·
 - γ) διενεργούν εμπεριστατωμένη αξιολόγηση του περιεχομένου των πιστοποιήσεων ή των εκθέσεων ελέγχου σε συνεχή βάση και επαληθεύουν ότι οι εκθέσεις ή οι πιστοποιήσεις δεν είναι παρωχημένες·
 - δ) διασφαλίζουν ότι τα βασικά συστήματα και οι βασικοί έλεγχοι θα εξακολουθούν να καλύπτονται στις μελλοντικές εκδόσεις της πιστοποίησης ή της έκθεσης ελέγχου·
 - ε) είναι πεπεισμένα για τις ικανότητες του μέρους που πραγματοποιεί την πιστοποίηση ή τον έλεγχο (π.χ. όσον αφορά την εναλλαγή των εταιρειών πιστοποίησης ή ελέγχου, τα προσόντα, την εμπειρογνώσια, την επανεκτέλεση/επαλήθευση των αποδεικτικών στοιχείων στον υποκείμενο φάκελο ελέγχου)·
 - στ) είναι πεπεισμένα ότι οι πιστοποιήσεις εκδίδονται και οι έλεγχοι εκτελούνται βάσει ευρέως αναγνωρισμένων σχετικών επαγγελματικών προτύπων και περιλαμβάνουν δοκιμαστικό έλεγχο της επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας των βασικών ελέγχων που εφαρμόζονται·
 - ζ) έχουν το συμβατικό δικαίωμα να ζητούν την επέκταση του πεδίου εφαρμογής των πιστοποιήσεων ή των εκθέσεων ελέγχου σε άλλα σχετικά συστήματα και ελέγχους· τα εν λόγω αιτήματα για την τροποποίηση του πεδίου εφαρμογής θα πρέπει να είναι εύλογα ως προς τον αριθμό και τη συχνότητα υποβολής τους, αλλά και θεμιτά από πλευράς διαχείρισης κινδύνων· και
 - η) διατηρούν το συμβατικό δικαίωμα να διενεργούν επιμέρους ελέγχους κατά τη διακριτική τους ευχέρεια όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.
94. Βάσει των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνων ΤΠΕ βάσει της ΔΕΕΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει, κατά περίπτωση, να διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να διενεργούν δοκιμές διεύθυνσης ασφάλειας για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων μέτρων και διαδικασιών ασφάλειας των ΤΠΕ στον κυβερνοχώρο ³⁶ . Λαμβανομένου υπόψη του τίτλου Ι, τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει επίσης να διαθέτουν μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου ασφάλειας ΤΠΕ και των μέτρων μείωσης των κινδύνων.

³⁶ Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τον κίνδυνο ΤΠΕ: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1841624/Final+Guidelines+on+ICT+Risk+Assessment+under+SREP+%28EBA-GL-2017-05%29.pdf/ef8884a-2f04-48a1-8208-3b8c85b2f69a>

95. Πριν από κάθε προγραμματισμένη επίσκεψη, τα ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών, οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές ή τρίτοι που ενεργούν εξ ονόματος του ιδρύματος, του ιδρύματος πληρωμών ή των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να παρέχουν εύλογη προειδοποίηση στον πάροχο υπηρεσιών, εκτός εάν αυτό δεν είναι εφικτό λόγω κατάστασης έκτακτης ανάγκης ή κρίσης ή εάν η σχετική προειδοποίηση θα είχε ως συνέπεια μια κατάσταση στην οποία ο έλεγχος θα ήταν πλέον ατελέσφορος.
96. Κατά τη διενέργεια ελέγχων σε περιβάλλοντα πολλαπλών πελατών, θα πρέπει να λαμβάνεται ιδιαίτερη μέριμνα ώστε να διασφαλίζεται η αποφυγή ή η μείωση των κινδύνων στο περιβάλλον άλλου πελάτη (π.χ. επιπτώσεις στα επίπεδα υπηρεσιών, διαθεσιμότητα δεδομένων, πτυχές εμπιστευτικότητας).
97. Εάν η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης εμπεριέχει υψηλό βαθμό τεχνικής πολυπλοκότητας, για παράδειγμα σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων υπολογιστικού νέφους, το ίδρυμα ή το ίδρυμα πληρωμών θα πρέπει να εξακριβώνει ότι όποιος διενεργεί τον έλεγχο –είτε πρόκειται για τους εσωτερικούς ελεγκτές είτε για την ομάδα ελεγκτών ή τους εξωτερικούς ελεγκτές που ενεργούν για λογαριασμό του– διαθέτει κατάλληλες και συναφείς δεξιότητες και γνώσεις για να διενεργεί αποτελεσματικά τους σχετικούς ελέγχους και/ή αξιολογήσεις. Το ίδιο ισχύει και για κάθε μέλος του προσωπικού του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών που εξετάζει πιστοποιήσεις τρίτων ή ελέγχους που διενεργούνται από τους παρόχους υπηρεσιών.

13.4 Δικαιώματα καταγγελίας

98. Στη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να προβλέπεται ρητώς η δυνατότητα του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών να καταγγείλει τη συμφωνία, βάσει του εφαρμοστέου δικαίου, μεταξύ άλλων στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α) εάν ο πάροχος των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης παραβεί τις εφαρμοστέες νομοθετικές, κανονιστικές ή συμβατικές διατάξεις·
 - β) εάν εντοπιστούν εμπόδια ικανά να μεταβάλουν την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·
 - γ) εάν επέλθουν ουσιώδεις μεταβολές που επηρεάζουν τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης ή τον πάροχο υπηρεσιών (π.χ. υπεργολαβική ανάθεση ή αλλαγές υπεργολάβων)·
 - δ) εάν διαπιστωθούν αδυναμίες όσον αφορά τη διαχείριση και την ασφάλεια εμπιστευτικών, προσωπικών ή άλλως ευαίσθητων δεδομένων ή πληροφοριών· και
 - ε) εάν δοθούν σχετικές οδηγίες από την αρμόδια αρχή του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών, π.χ. σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή, λόγω της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, δεν είναι πλέον σε θέση να ασκεί αποτελεσματικά την εποπτεία του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών.

99. Η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να διευκολύνει τη μεταφορά της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών ή την εκ νέου ενσωμάτωσή της στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών. Για τον σκοπό αυτό, στη γραπτή συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει:

- α) να καθορίζονται σαφώς οι υποχρεώσεις του υφιστάμενου παρόχου υπηρεσιών, σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών ή σε περίπτωση επαναφοράς της στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της επεξεργασίας δεδομένων·
- β) να ορίζεται κατάλληλη μεταβατική περίοδος, κατά τη διάρκεια της οποίας ο πάροχος υπηρεσιών, μετά την καταγγελία της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, θα συνεχίσει να εκτελεί τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος διαταραχών· και
- γ) να περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να παρέχει στήριξη στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών για την ομαλή μεταφορά της λειτουργίας σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.

14 Επίβλεψη των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης

100. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να παρακολουθούν, σε διαρκή βάση, τις επιδόσεις των παρόχων υπηρεσιών σε σχέση με όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου και εστιάζοντας κυρίως στην εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης της διαθεσιμότητας, της ακεραιότητας και της ασφάλειας των δεδομένων και των πληροφοριών. Σε περίπτωση ουσιώδους μεταβολής του κινδύνου, της φύσης ή της έκτασης μιας λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να επαναξιολογήσουν τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της εν λόγω λειτουργίας σύμφωνα με την ενότητα 4.

101. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να επιδεικνύουν τη δέουσα δεξιότητα, μέριμνα και επιμέλεια κατά την παρακολούθηση και τη διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

102. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επικαιροποιούν τακτικά την αξιολόγηση κινδύνων τους σύμφωνα με την ενότητα 12.2, ενώ θα πρέπει επίσης να υποβάλλουν, σε περιοδική βάση, έκθεση προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

103. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται τους εσωτερικούς τους κινδύνους συγκέντρωσης που προκαλούνται από

συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, λαμβάνοντας υπόψη την ενότητα 12.2 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.

104. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζουν, σε διαρκή βάση, ότι οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, με ιδιαίτερη έμφαση στις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, πληρούν κατάλληλα πρότυπα επιδόσεων και ποιότητας σύμφωνα με τις πολιτικές τους, με τους εξής τρόπους:

- α) μεριμνώντας ώστε να λαμβάνουν τις δέουσες εκθέσεις από τους παρόχους υπηρεσιών·
- β) αξιολογώντας τις επιδόσεις των παρόχων υπηρεσιών με τη χρήση διαφόρων μέσων, όπως οι βασικοί δείκτες επιδόσεων, οι βασικοί δείκτες ελέγχου, οι εκθέσεις παροχής υπηρεσιών, η αυτοπιστοποίηση και οι ανεξάρτητοι έλεγχοι· και
- γ) ελέγχοντας κάθε άλλη σχετική πληροφορία που λαμβάνουν από τον πάροχο υπηρεσιών, μεταξύ άλλων εκθέσεις σχετικά με μέτρα επιχειρησιακής συνέχειας και δοκιμαστικούς ελέγχους.

105. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα εάν εντοπίζουν ελλείψεις ως προς την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Ειδικότερα, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να δίνουν συνέχεια σε τυχόν ενδείξεις ότι οι πάροχοι υπηρεσιών είναι πιθανό να μην εκτελούν την κρίσιμη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης κατά τρόπο αποτελεσματικό ή σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Εάν εντοπίζονται ελλείψεις, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα διορθωτικά ή επανορθωτικά μέτρα. Στα εν λόγω μέτρα μπορεί να περιλαμβάνεται και η καταγγελία της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, με άμεση ισχύ, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο.

15 Στρατηγικές εξόδου

106. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαθέτουν τεκμηριωμένη στρατηγική εξόδου κατά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών σύμφωνα με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης και τα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας που εφαρμόζουν³⁷, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα ενδεχόμενα:

- α) την καταγγελία των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης·
- β) την πτώχευση του παρόχου υπηρεσιών·

³⁷ Τα ιδρύματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στον τίτλο VI των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

- γ) την επιδείνωση της ποιότητας της εκτελούμενης λειτουργίας και τις πραγματικές ή δυνητικές διαταραχές της επιχειρηματικής δραστηριότητας που προκαλούνται λόγω της πλημμελούς εκτέλεσης ή της μη εκτέλεσης της λειτουργίας·
- δ) τους σημαντικούς κινδύνους που ανακύπτουν για τη δέουσα και συνεχή εκτέλεση της λειτουργίας.

107. Τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει να εξασφαλίζουν τη δυνατότητα εξόδου τους από συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης χωρίς να διαταράσσονται αδικαιολόγητα οι επιχειρηματικές τους δραστηριότητες, χωρίς να περιορίζεται η συμμόρφωσή τους με τις κανονιστικές απαιτήσεις και χωρίς να θίγεται επ' ουδενί λόγω η συνέχεια και η ποιότητα της παροχής υπηρεσιών προς τους πελάτες. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει:

- α) να καταρτίζουν και να εφαρμόζουν σχέδια εξόδου τα οποία είναι ολοκληρωμένα, τεκμηριωμένα και, κατά περίπτωση, επαρκώς δοκιμασμένα (π.χ. με τη διενέργεια ανάλυσης του πιθανού κόστους, των επιπτώσεων, των πόρων και των χρονικών παραμέτρων της μεταφοράς μιας υπηρεσίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε εναλλακτικό πάροχο)· και
- β) να προσδιορίζουν εναλλακτικές λύσεις και να καταρτίζουν μεταβατικά σχέδια που παρέχουν στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών τη δυνατότητα να αφαιρέσει τις λειτουργίες και τα δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης από τον πάροχο υπηρεσιών και να τα μεταφέρουν σε εναλλακτικούς παρόχους ή να τα επαναφέρουν στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών ή να λάβουν άλλα μέτρα που διασφαλίζουν τη συνεχή εκτέλεση της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας ή επιχειρηματικής δραστηριότητας κατά τρόπο ελεγχόμενο και επαρκώς δοκιμασμένο, λαμβανομένων υπόψη των προκλήσεων που ενδέχεται να προκύψουν λόγω της τοποθεσίας στην οποία βρίσκονται τα δεδομένα και με τη λήψη των αναγκαίων μέτρων για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας κατά τη διάρκεια της μεταβατικής φάσης.

108. Κατά την κατάρτιση στρατηγικών εξόδου, τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών θα πρέπει:

- α) να καθορίζουν τους στόχους της στρατηγικής εξόδου·
- β) να διενεργούν ανάλυση των επιχειρηματικών επιπτώσεων κατ' αναλογία προς τον κίνδυνο για τις διαδικασίες, τις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, με στόχο τον προσδιορισμό των ανθρώπινων και οικονομικών πόρων που θα απαιτούνταν για την εφαρμογή του σχεδίου εξόδου, καθώς και του εκτιμώμενου χρόνου εφαρμογής του·
- γ) να αναθέτουν ρόλους και αρμοδιότητες και να διαθέτουν επαρκείς πόρους στο πλαίσιο της διαχείρισης των σχεδίων εξόδου και της μετάβασης των δραστηριοτήτων·

- δ) να καθορίζουν τα κριτήρια επιτυχούς μετάβασης των λειτουργιών και των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης· και
- ε) να καθορίζουν τους δείκτες που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης (όπως περιγράφονται στην ενότητα 14), συμπεριλαμβανομένων δεικτών που βασίζονται σε μη αποδεκτά επίπεδα υπηρεσιών, οι οποίοι θα πρέπει να ενεργοποιούν την έξοδο.

Τίτλος V – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων οι οποίες απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές

- 109. Κατά την κατάρτιση κατάλληλων μεθόδων για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών με τις προϋποθέσεις χορήγησης της αρχικής άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιδιώκουν να προσδιορίζουν αν οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης συνιστούν ουσιώδη μεταβολή των προϋποθέσεων και των υποχρεώσεων της αρχικής άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών.
- 110. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι είναι σε θέση να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών, καθώς και ότι τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών διασφαλίζουν στο πλαίσιο της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης την υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών να εκχωρούν δικαιώματα πρόσβασης και ελέγχου στην αρμόδια αρχή και στο ίδρυμα, σύμφωνα με την ενότητα 13.3.
- 111. Η ανάλυση των ιδρυμάτων σχετικά με τους κινδύνους της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων θα πρέπει να διενεργείται τουλάχιστον στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ ή, όσον αφορά τα ιδρύματα πληρωμών, στο πλαίσιο άλλων εποπτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένων ad-hoc αιτημάτων, ή κατά τη διάρκεια επιτόπιων επιθεωρήσεων.
- 112. Πέραν των πληροφοριών που καταγράφονται στο μητρώο, όπως αναφέρονται στην ενότητα 11, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητούν από τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών πρόσθετες πληροφορίες, ιδίως για συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, όπως οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) λεπτομερής ανάλυση κινδύνων·
 - β) κατά πόσον ο πάροχος υπηρεσιών διαθέτει σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας, το οποίο είναι κατάλληλο για τις υπηρεσίες που παρέχονται στο ίδρυμα ή στο ίδρυμα πληρωμών που προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων·
 - γ) η στρατηγική εξόδου προς χρήση σε περίπτωση καταγγελίας της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης από οποιοδήποτε εκ των συμβαλλομένων μερών ή σε περίπτωση διαταραχής της παροχής των υπηρεσιών· και

- δ) οι πόροι και τα μέτρα που διαθέτουν για την κατάλληλη παρακολούθηση των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.
113. Επιπλέον των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με την ενότητα 11, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητούν από τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών να παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με κάθε συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης, ακόμη και αν η λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο της εκάστοτε συμφωνίας δεν θεωρείται κρίσιμη ή σημαντική.
114. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν τα ακόλουθα εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου:
- α) αν τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών παρακολουθούν και διαχειρίζονται δεόντως, ειδικότερα, τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών·
 - β) αν τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών διαθέτουν επαρκείς πόρους για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης·
 - γ) αν τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών εντοπίζουν και διαχειρίζονται όλους τους σχετικούς κινδύνους· και
 - δ) αν τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών εντοπίζουν, αξιολογούν και διαχειρίζονται δεόντως τις συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, π.χ. σε περίπτωση ενδοομιλικής εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων ή σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας.
115. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, αφενός, να διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών της ΕΕ / του ΕΟΧ δεν λειτουργούν ως «βιτρίνα», συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες τα ιδρύματα χρησιμοποιούν συναλλαγές αντιστήριξης ή ενδοομιλικές συναλλαγές για τη μεταβίβαση μέρους του κινδύνου αγοράς και του πιστωτικού κινδύνου σε οντότητα εκτός ΕΕ/ΕΟΧ, και, αφετέρου, να βεβαιώνονται ότι διαθέτουν κατάλληλες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων τους.
116. Στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλους τους κινδύνους, και ειδικότερα³⁸:
- α) τους λειτουργικούς κινδύνους³⁹ που συνεπάγεται η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης·

³⁸ Για τα ιδρύματα που υπόκεινται στις διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη ΔΕΕΑ: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

³⁹ Βλέπε επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τον κίνδυνο ΤΠΕ: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1841624/Final+Guidelines+on+ICT+Risk+Assessment+under+SREP+%28EBA-GL-2017-05%29.pdf/ef88884a-2f04-48a1-8208-3b8c85b2f69a>

- β) τους κινδύνους φήμης·
 - γ) τον κίνδυνο παρέμβασης που προκύπτει από την ανάγκη διάσωσης ενός παρόχου υπηρεσιών από το ίδρυμα, στην περίπτωση σημαντικών ιδρυμάτων·
 - δ) τους κινδύνους συγκέντρωσης εντός του ιδρύματος, μεταξύ άλλων και σε ενοποιημένη βάση, που προκαλούνται είτε από πολλαπλές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με έναν και μοναδικό πάροχο υπηρεσιών ή με στενά συνδεδεμένους παρόχους υπηρεσιών είτε από πολλαπλές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης εντός του ίδιου επιχειρηματικού τομέα·
 - ε) τους κινδύνους συγκέντρωσης σε τομεακό επίπεδο, π.χ. σε περίπτωση που πολλαπλά ιδρύματα ή ιδρύματα πληρωμών χρησιμοποιούν έναν και μοναδικό πάροχο υπηρεσιών ή μια μικρή ομάδα παρόχων υπηρεσιών·
 - στ) τον βαθμό στον οποίο το ίδρυμα που προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ασκεί έλεγχο επί του παρόχου υπηρεσιών ή έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει τις ενέργειές του, τη μείωση των κινδύνων που ενδέχεται να προκύψουν από υψηλότερο επίπεδο ελέγχου και το αν ο πάροχος υπηρεσιών συμπεριλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία του ομίλου· και
 - ζ) τις συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών.
117. Σε περίπτωση που εντοπίζονται κίνδυνοι συγκέντρωσης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν την εξέλιξη των κινδύνων αυτών και να αξιολογούν τόσο τις πιθανές επιπτώσεις τους σε άλλα ιδρύματα και ιδρύματα πληρωμών όσο και τη σταθερότητα της χρηματοπιστωτικής αγοράς· όπου κρίνεται σκόπιμο, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την αρχή εξυγίανσης για τυχόν νέες δυνητικά κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες⁴⁰ που εντοπίστηκαν κατά την εν λόγω αξιολόγηση.
118. Σε περίπτωση που ανακύπτουν ανησυχίες οι οποίες οδηγούν στο συμπέρασμα ότι ένα ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών δεν διαθέτει πλέον άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης ή δεν συμμορφώνεται με τις κανονιστικές απαιτήσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα όπως, μεταξύ άλλων, την επιβολή ορίων ή περιορισμών στο πεδίο εφαρμογής των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης ή την απαίτηση εξόδου από μία ή περισσότερες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης. Ειδικότερα, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης του ιδρύματος ή του ιδρύματος πληρωμών να λειτουργεί σε συνεχή βάση, θα μπορούσε να απαιτείται επίσης η ακύρωση συμβάσεων, εάν δεν είναι δυνατή η διασφάλιση της εποπτείας και της επιβολής των κανονιστικών απαιτήσεων με τη λήψη άλλων μέτρων.
119. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι είναι σε θέση να διασφαλίζουν αποτελεσματική εποπτεία, ιδίως σε περίπτωση που τα ιδρύματα ή τα ιδρύματα πληρωμών

⁴⁰ Όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 35) της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών.



προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών που εκτελούνται εκτός ΕΕ/ΕΟΧ.