

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/532 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 24ης Μαρτίου 2025

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των στοιχείων τα οποία πρέπει να καθορίζει και να αξιολογεί η χρηματοοικονομική οντότητα κατά την υπερβολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 30 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η παροχή υπηρεσιών ΤΠΕ σε χρηματοοικονομικές οντότητες συχνά εξαρτάται από μια πολύπλοκη αλυσίδα υπερβολαβών ΤΠΕ, στο πλαίσιο της οποίας οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ μπορούν να συνάπτουν μία ή περισσότερες ρυθμίσεις υπερβολαβίας με άλλους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ. Η έμμεση εξάρτηση από υπερβολαβούς ΤΠΕ μπορεί να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα της χρηματοοικονομικής οντότητας να εντοπίζει, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους της, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με κενά στις πληροφορίες που παρέχουν οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ και με την περιορισμένη ικανότητα της χρηματοοικονομικής οντότητας να λαμβάνει πληροφορίες από τους υπερβολαβούς ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους. Στο πλαίσιο αυτό, όταν η παροχή υπηρεσιών ΤΠΕ σε χρηματοοικονομικές οντότητες εξαρτάται από μια δυνητικά μακρά ή πολύπλοκη αλυσίδα υπερβολαβών ΤΠΕ, είναι σημαντικό οι χρηματοοικονομικές οντότητες να προσδιορίζουν τη συνολική αλυσίδα υπερβολαβών που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες.
- (2) Μεταξύ των υπερβολαβών που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να επικεντρώνονται ειδικότερα και συνεχώς στους υπερβολαβούς που στηρίζουν αποτελεσματικά την υπηρεσία ΤΠΕ η οποία υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, συμπεριλαμβανομένων όλων των υπερβολαβών που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ των οποίων η διαταραχή θα έθιγε την ασφάλεια ή τη συνέχεια της υπηρεσίας, όπως προβλέπεται στο μητρώο πληροφοριών που αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.
- (3) Οι χρηματοοικονομικές οντότητες διαφέρουν σημαντικά ως προς το μέγεθος, τη δομή, την εσωτερική οργάνωση, καθώς και ως προς τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Για να διασφαλιστεί η αναλογικότητα, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η εν λόγω πολυμορφία κατά τον προσδιορισμό των στοιχείων που θα πρέπει να καθορίζει και να αξιολογεί η χρηματοοικονομική οντότητα κατά την υπερβολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες.
- (4) Όταν επιτρέπεται από τις χρηματοοικονομικές οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, η υπερβολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ δεν μπορεί να μειώνει την τελική ευθύνη των διοικητικών οργάνων των χρηματοοικονομικών οντοτήτων για τη διαχείριση των κινδύνων τους και τη συμμόρφωση με τις νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις τους. Όταν επιτρέπεται η υπερβολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, είναι σημαντικό οι χρηματοοικονομικές οντότητες να έχουν σαφή και ολιστική εικόνα των κινδύνων που συνδέονται με την υπερβολαβική ανάθεση υπηρεσιών οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, ώστε να είναι σε θέση να παρακολουθούν, να διαχειρίζονται και να μετριάσουν τους εν λόγω κινδύνους. Συνεπώς, θα πρέπει να αξιολογούν τους εν λόγω κινδύνους πριν από την υπερβολαβική ανάθεση των εν λόγω υπηρεσιών.
- (5) Οι ενδοομιλικοί υπερβολαβοί ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών υπερβολαβών ΤΠΕ που ανήκουν εξολοκλήρου ή συλλογικά σε χρηματοοικονομικές οντότητες εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, θα πρέπει να θεωρούνται υπερβολαβοί ΤΠΕ.

(¹) ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>.

- (6) Κατά περίπτωση, στο πλαίσιο ομίλου, η μητρική επιχείρηση των χρηματοοικονομικών οντοτήτων θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η πολιτική σχετικά με τη χρήση υπεργολάβων ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικό μέρος τους εφαρμόζεται με συνεπή και συνεκτικό τρόπο εντός του ομίλου.
- (7) Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η ολοκληρωμένη διαχείριση των κινδύνων που μπορούν να προκύψουν κατά την υπεργολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Γι' αυτόν τον λόγο, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να ακολουθούν τα στάδια του κύκλου ζωής μιας συμβατικής ρύθμισης για τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν τις εν λόγω λειτουργίες και παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, μεταξύ άλλων για ρυθμίσεις υπεργολαβίας. Κατά συνέπεια, είναι αναγκαίο να καθοριστούν απαιτήσεις για τις χρηματοοικονομικές οντότητες, οι οποίες θα πρέπει να αποτυπώνονται στις συμβατικές ρυθμίσεις τους με τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ όταν επιτρέπεται η υπεργολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες.
- (8) Για τον μετριασμό των κινδύνων που συνδέονται με την υπεργολαβική ανάθεση, είναι αναγκαίο να προσδιοριστούν οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ μπορούν να χρησιμοποιούν υπεργολάβους για την παροχή υπηρεσιών ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Γι' αυτόν τον σκοπό, οι συμβατικές ρυθμίσεις ΤΠΕ μεταξύ χρηματοοικονομικών οντοτήτων και τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ θα πρέπει να καθορίζουν τις εν λόγω προϋποθέσεις, μεταξύ άλλων τον σχεδιασμό των ρυθμίσεων υπεργολαβίας, τις εκτιμήσεις κινδύνου, τη δέουσα επιμέλεια και τη διαδικασία έγκρισης για νέες ρυθμίσεις υπεργολαβίας ΤΠΕ σχετικά με τις υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, ή για ουσιώδεις αλλαγές σε υφιστάμενες ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ.
- (9) Για τον προσδιορισμό των κινδύνων που θα μπορούσαν να προκύψουν προτού μια χρηματοοικονομική οντότητα συνάψει συμφωνία με υπεργολάβο ΤΠΕ, οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ θα πρέπει να αξιολογούν, με κατάλληλο και αναλογικό τρόπο, την καταλληλότητα των δυνητικών υπεργολάβων βάσει των συμβατικών ρυθμίσεων ΤΠΕ που έχει συνάψει ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ με τη χρηματοοικονομική οντότητα. Συνεπώς, με βάση τις εν λόγω συμβατικές ρυθμίσεις ΤΠΕ, ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ ή η χρηματοοικονομική οντότητα απευθείας, κατά περίπτωση, θα πρέπει να αξιολογεί τους πόρους του δυνητικού υπεργολάβου, μεταξύ άλλων την εμπειρογνωσία του και αν διαθέτει τους κατάλληλους οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους, την ασφάλεια των πληροφοριών και την οργανωτική δομή του, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ασφάλειας και της διαχείρισης κινδύνων που θα πρέπει να εφαρμόζει ο υπεργολάβος.
- (10) Για τον μετριασμό τυχόν ευπαθειών και απειλών που ενδέχεται να ενέχουν κινδύνους για τα οικεία συστήματα και λειτουργίες ΤΠΕ, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθούν την εκτέλεση της υπηρεσίας ΤΠΕ και να ενημερώνονται για τυχόν σχετικές αλλαγές στην οικεία αλυσίδα υπεργολαβίας ΤΠΕ, όταν οι εν λόγω αλλαγές αφορούν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες.
- (11) Για να μπορούν οι χρηματοοικονομικές οντότητες να αξιολογούν τους κινδύνους που συνδέονται με τις ρυθμίσεις υπεργολαβίας ή με τις ουσιώδεις αλλαγές σε αυτές, οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ θα πρέπει να ενημερώνουν τις χρηματοοικονομικές οντότητες στις οποίες παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ σχετικά με όλες τις εν λόγω νέες ρυθμίσεις ή αλλαγές πολύ πριν από την έναρξη εφαρμογής τους. Για τον ίδιο λόγο, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να καταγγείλουν τη σύμβαση με τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ όταν το αποτέλεσμα της εκτίμησης κινδύνου που διενεργούν δείχνει ότι οι νέες ρυθμίσεις ή οι ουσιώδεις αλλαγές ενέχουν επίπεδο κινδύνου που υπερβαίνει το επίπεδο της οικείας ανοχής κινδύνου.

- (12) Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές διεξήγαγαν ανοικτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσαν τα δυνητικά συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησαν τη γνώμη των ομάδων συμφεροντούχων των ΕΕΑ που έχουν συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) και το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).
- (13) Σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, ο οποίος γνωμοδότησε στις 20 Αυγούστου 2024,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Συνολικό προφίλ κινδύνου και πολυπλοκότητα

Οι χρηματοοικονομικές οντότητες λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος και το συνολικό προφίλ κινδύνου τους, καθώς και τη φύση, την κλίμακα και τα στοιχεία αυξημένης ή μειωμένης πολυπλοκότητας των υπηρεσιών, των δραστηριοτήτων και των λειτουργιών τους, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν:

- α) το είδος των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που καλύπτονται από τη συμβατική ρύθμιση μεταξύ της χρηματοοικονομικής οντότητας και του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ·
- β) το είδος των υπηρεσιών ΤΠΕ που καλύπτονται από τη συμβατική ρύθμιση μεταξύ του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ και των υπεργολάβων του·
- γ) την τοποθεσία του υπεργολάβου ΤΠΕ που παρέχει υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικό μέρος αυτών, ή της μητρικής του εταιρείας·
- δ) την έκταση και την πολυπλοκότητα της αλυσίδας υπεργολάβων που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους που χρησιμοποιούνται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- ε) τη φύση των δεδομένων που ανταλλάσσονται με τους υπεργολάβους ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους·
- στ) αν οι υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους παρέχονται από υπεργολάβους που βρίσκονται σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, συμπεριλαμβανομένης της τοποθεσίας από την οποία παρέχονται οι υπηρεσίες ΤΠΕ και της τοποθεσίας στην οποία τα δεδομένα υποβάλλονται σε επεξεργασία και αποθηκεύονται·
- ζ) αν οι υπεργολάβοι ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τη χρηματοοικονομική οντότητα στην οποία παρέχονται οι εν λόγω υπηρεσίες·

(*) 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

(*) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

- η) αν οι υπεργολάβοι ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, έχουν εγγραφεί ή υπόκεινται σε εποπτεία ή επίβλεψη από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή υπόκεινται στο πλαίσιο εποπτείας που αναφέρεται στο κεφάλαιο V τμήμα II του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·
- θ) αν οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, έχουν εγγραφεί ή υπόκεινται σε εποπτεία ή επίβλεψη από εποπτική αρχή τρίτης χώρας·
- ι) αν η παροχή υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους συγκεντρώνεται σε έναν μόνο υπεργολάβο τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ ή σε μικρό αριθμό τέτοιων υπεργολάβων·
- ια) αν η υπεργολαβική ανάθεση υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη θα επηρεάσει τη δυνατότητα μεταβίβασης των εν λόγω υπηρεσιών ΤΠΕ σε άλλον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- ιβ) τον δυνητικό αντίκτυπο των διαταραχών στη συνέχεια και τη διαθεσιμότητα των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους και παρέχονται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ κατά τη χρήση υπεργολάβου που παρέχει υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους.

Άρθρο 2

Εφαρμογή σε επίπεδο ομίλου

Όταν ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση, η μητρική επιχείρηση που είναι υπεύθυνη για την παροχή των ενοποιημένων ή υποενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τον όμιλο διασφαλίζει ότι οι προϋποθέσεις για την υπεργολαβική ανάθεση της χρήσης υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη αυτών —όταν η εν λόγω υπεργολαβική ανάθεση επιτρέπεται βάσει των συμβατικών ρυθμίσεων για τη χρήση υπηρεσιών ΤΠΕ— εφαρμόζονται με συνέπεια σε όλες τις χρηματοοικονομικές οντότητες που αποτελούν μέρος του ομίλου και επαρκούν για την αποτελεσματική εφαρμογή του παρόντος κανονισμού σε όλα τα σχετικά επίπεδα.

Άρθρο 3

Δέουσα επιμέλεια και εκτίμηση κινδύνου όσον αφορά τη χρήση υπεργολάβων που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες

1. Πριν από τη σύναψη συμβατικής ρύθμισης με τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ, η χρηματοοικονομική οντότητα αποφασίζει αν ο εν λόγω τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ μπορεί να αναθέσει υπεργολαβικά υπηρεσία ΤΠΕ που υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους. Η χρηματοοικονομική οντότητα συνάπτει τέτοια συμβατική ρύθμιση μόνο εφόσον έχει εκτιμήσει ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας στον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να επιλέγει και να αξιολογεί τις επιχειρησιακές και οικονομικές ικανότητες δυνητικών υπεργολάβων ΤΠΕ για την παροχή των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, μεταξύ άλλων συμμετέχοντας, όταν απαιτείται από τη χρηματοοικονομική οντότητα, σε δοκιμές ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο IV του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·
 - β) ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ είναι σε θέση να προσδιορίζει όλους τους υπεργολάβους που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, να κοινοποιεί τους εν λόγω υπεργολάβους στη χρηματοοικονομική οντότητα και να την ενημερώνει σχετικά, και είναι σε θέση να παρέχει στη χρηματοοικονομική οντότητα όλες τις πληροφορίες που ενδέχεται να είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση των προϋποθέσεων του παρόντος άρθρου·
 - γ) ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ διασφαλίζει ότι οι συμβατικές ρυθμίσεις με τους υπεργολάβους που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους δίνουν τη δυνατότητα στη χρηματοοικονομική οντότητα να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 και την εφαρμοστέα ενωσιακή και εθνική νομοθεσία·
 - δ) ο υπεργολάβος χορηγεί στη χρηματοοικονομική οντότητα καθώς και στις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης τα ίδια συμβατικά δικαιώματα πρόσβασης και επιθεώρησης με αυτά που χορηγούνται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·

- ε) με την επιφύλαξη της τελικής ευθύνης της χρηματοοικονομικής οντότητας να συμμορφώνεται με τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις της, ο ίδιος ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ διαθέτει επαρκείς ικανότητες, εμπειρογνωσία και επαρκείς οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους για την παρακολούθηση των κινδύνων ΤΠΕ σε επίπεδο υπεργολάβων, μεταξύ άλλων εφαρμόζοντας κατάλληλα πρότυπα ασφάλειας πληροφοριών και διαθέτοντας κατάλληλη οργανωτική δομή, διαχείριση κινδύνων και εσωτερικές δικλίδες ασφάλειας, καθώς και μέσα αναφοράς και αντιμετώπισης συμβάντων·
- στ) η χρηματοοικονομική οντότητα διαθέτει επαρκείς ικανότητες, εμπειρογνωσία και επαρκείς οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους για την παρακολούθηση των κινδύνων ΤΠΕ που σχετίζονται με την υπηρεσία η οποία υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους και έχει ανατεθεί σε υπεργολάβο, μεταξύ άλλων με την εφαρμογή κατάλληλων προτύπων ασφάλειας πληροφοριών και με τη θέσπιση κατάλληλης οργανωτικής δομής και διαχείρισης κινδύνων, αντιμετώπισης συμβάντων, διαχείρισης επιχειρησιακής συνέχειας και εσωτερικών δικλίδων ασφάλειας·
- ζ) η χρηματοοικονομική οντότητα έχει αξιολογήσει τον αντίκτυπο που θα έχει στην ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και την οικονομική ευρωστία της χρηματοοικονομικής οντότητας η πιθανή πτώχευση υπεργολάβου που παρέχει υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικό μέρος τους·
- η) η χρηματοοικονομική οντότητα έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που συνδέονται με την τοποθεσία των δυνητικών υπεργολάβων σε σχέση με τις υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικό μέρος τους και παρέχονται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- θ) η χρηματοοικονομική οντότητα έχει αξιολογήσει τους κινδύνους συγκέντρωσης ΤΠΕ σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με το άρθρο 29 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·
- ι) η χρηματοοικονομική οντότητα έχει αξιολογήσει αν υπάρχουν εμπόδια στην άσκηση των δικαιωμάτων ελέγχου, επιθεώρησης και πρόσβασης από τις αρμόδιες αρχές, τις αρχές εξυγίανσης ή τη χρηματοοικονομική οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που έχουν διοριστεί από αυτές.

2. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες που χρησιμοποιούν τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ οι οποίοι αναθέτουν υπεργολαβικά υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους διενεργούν περιοδικά την εκτίμηση κινδύνου που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχεία στ) έως ι), σε σχέση με πιθανές αλλαγές στο επιχειρηματικό τους περιβάλλον, μεταξύ άλλων αλλαγές στις υποστηριζόμενες επιχειρηματικές λειτουργίες και τις εκτιμήσεις κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των απειλών ΤΠΕ, των κινδύνων συγκέντρωσης ΤΠΕ και των γεωπολιτικών κινδύνων.

3. Η εξάρτηση από τα αποτελέσματα της εκτίμησης κινδύνου που διενεργούν οι οικείοι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ σχετικά με τους υπεργολάβους τους όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο δεν περιορίζει την τελική ευθύνη των χρηματοοικονομικών οντοτήτων να συμμορφώνονται με τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις τους δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

Άρθρο 4

Προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικό μέρος τους μπορούν να ανατίθενται σε υπεργολάβο

1. Η συμβατική ρύθμιση που συνάπτεται μεταξύ της χρηματοοικονομικής οντότητας και του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ προσδιορίζει ποιες υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους είναι επιλέξιμες για υπεργολαβική ανάθεση και υπό ποιες προϋποθέσεις. Η εν λόγω σύμβαση προσδιορίζει:

- α) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ είναι υπεύθυνος για την παροχή των υπηρεσιών που παρέχονται από τους υπεργολάβους·
- β) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ υποχρεούται να παρακολουθεί όλες τις υπηρεσίες ΤΠΕ που ανατίθενται υπεργολαβικά και υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, ώστε να διασφαλίζει ότι τηρούνται συνεχώς οι συμβατικές υποχρεώσεις του έναντι της χρηματοοικονομικής οντότητας·
- γ) τις υποχρεώσεις παρακολούθησης και αναφοράς του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ έναντι της χρηματοοικονομικής οντότητας όσον αφορά τους υπεργολάβους που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους·
- δ) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πρέπει να αξιολογεί όλους τους κινδύνους που συνδέονται με την τοποθεσία των υφιστάμενων ή δυνητικών υπεργολάβων που παρέχουν υπηρεσία ΤΠΕ η οποία υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, και της μητρικής τους εταιρείας και με την τοποθεσία από την οποία παρέχεται η σχετική υπηρεσία ΤΠΕ·
- ε) την τοποθεσία των δεδομένων που υποβάλλονται σε επεξεργασία ή αποθηκεύονται από τον υπεργολάβο, κατά περίπτωση·

- στ) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πρέπει να προσδιορίζει στη σύμβασή του με τους υπεργολάβους του τις υποχρεώσεις παρακολούθησης και αναφοράς του εν λόγω υπεργολάβου έναντι του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ και, εφόσον συμφωνηθεί, έναντι της χρηματοοικονομικής οντότητας·
- ζ) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πρέπει να διασφαλίζει τη συνέχεια των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες σε ολόκληρη την αλυσίδα των υπεργολάβων σε περίπτωση αδυναμίας ενός υπεργολάβου ΤΠΕ να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις·
- η) ότι η συμβατική ρύθμιση μεταξύ του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ και των υπεργολάβων του περιέχει τις απαιτήσεις σχετικά με τα επιχειρησιακά σχέδια έκτακτης ανάγκης που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και προσδιορίζει τα επίπεδα υπηρεσιών που πρέπει να πληρούν οι υπεργολάβοι ΤΠΕ σε σχέση με τα εν λόγω σχέδια·
- θ) ότι η συμβατική ρύθμιση μεταξύ του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ και των υπεργολάβων του προσδιορίζει τα πρότυπα ασφάλειας ΤΠΕ και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις ασφάλειας που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·
- ι) ότι ο υπεργολάβος πρέπει να χορηγεί στη χρηματοοικονομική οντότητα και στις σχετικές αρμόδιες αρχές και αρχές εξυγίανσης τα ίδια δικαιώματα πρόσβασης, επίθεωρησης και ελέγχου με αυτά που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 3 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·
- ια) ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πρέπει να κοινοποιεί στη χρηματοοικονομική οντότητα κάθε ουσιώδη αλλαγή στις ρυθμίσεις υπεργολαβίας·
- ιβ) ότι η χρηματοοικονομική οντότητα έχει το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση με τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 6 του παρόντος κανονισμού ή οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 28 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

2. Οι αλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές συμφωνίες μεταξύ της χρηματοοικονομικής οντότητας και τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχουν υπηρεσία ΤΠΕ η οποία υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους, και οι οποίες καθίστανται απαραίτητες για λόγους συμμόρφωσης με τον παρόντα κανονισμό, εφαρμόζονται εγκαίρως και το συντομότερο δυνατόν. Η χρηματοοικονομική οντότητα τεκμηριώνει το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή.

Άρθρο 5

Ουσιώδεις αλλαγές στις ρυθμίσεις υπεργολαβικής ανάθεσης υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους

1. Η συμβατική ρύθμιση προβλέπει ότι ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ ενημερώνει εγκαίρως τη χρηματοοικονομική οντότητα σχετικά με τυχόν σκοπούμενες ουσιώδεις αλλαγές στις οικείες ρυθμίσεις υπεργολαβίας, ώστε η χρηματοοικονομική οντότητα να είναι σε θέση να αξιολογήσει:
- α) τον αντίκτυπο στους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί·
- β) αν οι εν λόγω ουσιώδεις αλλαγές ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις έναντι της χρηματοοικονομικής οντότητας.
2. Η συμβατική ρύθμιση περιλαμβάνει εύλογη περίοδο προειδοποίησης εντός της οποίας η χρηματοοικονομική οντότητα πρέπει να εγκρίνει τις αλλαγές ή να αντιταχθεί σ' αυτές.
3. Ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ εφαρμόζει τις ουσιώδεις αλλαγές στις οικείες ρυθμίσεις υπεργολαβίας μόνο αφού η χρηματοοικονομική οντότητα εγκρίνει τις αλλαγές ή δεν αντιταχθεί σ' αυτές έως το τέλος της περιόδου προειδοποίησης.
4. Όταν η χρηματοοικονομική οντότητα είναι της γνώμης ότι οι ουσιώδεις αλλαγές που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υπερβαίνουν το όριο ανοχής κινδύνου της ίδιας, η χρηματοοικονομική οντότητα, πριν από τη λήξη της περιόδου προειδοποίησης:
- α) ενημερώνει σχετικά τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- β) αντιτάσσεται στις αλλαγές και ζητεί τροποποιήσεις των εν λόγω αλλαγών πριν από την εφαρμογή τους.

Άρθρο 6

Καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της χρηματοοικονομικής οντότητας και του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ

Η χρηματοοικονομική οντότητα έχει το δικαίωμα να συνομολογήσει στη συμβατική ρύθμιση με τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ ότι η συμβατική ρύθμιση πρόκειται να καταγγελθεί σε καθεμία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) η χρηματοοικονομική οντότητα έχει αντιταχθεί σε ουσιώδεις αλλαγές στις ρυθμίσεις υπεργολαβίας που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες και έχει ζητήσει τροποποιήσεις των εν λόγω ρυθμίσεων, ωστόσο ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ έχει παρά ταύτα εφαρμόσει τις εν λόγω ουσιώδεις αλλαγές·
- β) ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ έχει εφαρμόσει ουσιώδεις αλλαγές σε ρυθμίσεις υπεργολαβίας που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες ή σημαντικά μέρη τους πριν από τη λήξη της περιόδου προειδοποίησης χωρίς την έγκριση της χρηματοοικονομικής οντότητας·
- γ) ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ αναθέτει υπεργολαβικά μια υπηρεσία ΤΠΕ η οποία υποστηρίζει κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία ή σημαντικό μέρος της και δεν επιτρέπεται ρητά να ανατεθεί σε υπεργολάβο βάσει της σύμβασης μεταξύ της χρηματοοικονομικής οντότητας και του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ.

Άρθρο 7

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 24 Μαρτίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN