

EBA/GL/2019/02

25. február 2019

Usmernenia k outsourcingu

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.¹ Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám a platobným inštitúciám.

Požiadavky na predkladanie správ

3. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do ([dd.mm.rrrr]). Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA na adresu compliance@eba.europa.eu s referenčným číslom „EBA/GL/2019/02“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa špecifikujú opatrenia týkajúce sa vnútorného riadenia vrátane správneho riadenia rizík, ktoré by mali inštitúcie, platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí vykonávať pri outsourcingu funkcií, a to najmä v súvislosti s outsourcingom kľúčových alebo dôležitých funkcií.
6. V týchto usmerneniach sa špecifikuje, ako by mali príslušné orgány preskúmať a monitorovať opatrenia, na ktoré sa odkazuje v predchádzajúcom odstavci, v kontexte článku 97 smernice 2013/36/EÚ², postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (ďalej len „hodnotenie v rámci SREP“), článku 9 ods. 3 smernice (EÚ) 2015/2366³, článku 5 ods. 5 smernice 2009/110/EC⁴, a to plnením svojej povinnosti monitorovať neustále dodržiavanie súladu subjektmi, pre ktoré sú tieto usmernenia určené, s podmienkami ich autorizácie.

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013⁵ vrátane Európskej centrálnej banky, pokiaľ ide o záležitosti súvisiace s úlohami, ktorými bola poverená na základe nariadenia (EÚ) č. 1024/2013⁶, inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, platobným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366 a inštitúciám elektronického peňažníctva v zmysle článku 2 bodu 1 smernice 2009/110/ES. Poskytovatelia služieb informovania o účte, ktorí poskytujú iba službu uvedenú v bode 8 prílohy I k smernici (EÚ) 2015/2366, nie sú zahrnutí do rozsahu uplatňovania týchto usmernení v súlade s článkom 33 uvedenej smernice.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES.

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES.

⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁶ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami.

8. Na účely týchto usmernení všetky odkazy na „platobné inštitúcie“ zahŕňajú „inštitúcie elektronických peňazí“, a všetky odkazy na „platobné služby“ zahŕňajú vydávanie elektronických peňazí.

Rozsah pôsobnosti

9. Bez toho, aby bola dotknutá smernica 2014/65/EÚ⁷ a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565⁸ (ktoré obsahuje požiadavky na externé zabezpečovanie inštitúciami poskytujúcimi investičné služby a vykonávajúcimi investičné činnosti, ako aj príslušné usmernenia vydané Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy týkajúce sa investičných služieb a činností), inštitúcie vymedzené v článku 3 ods. 1 bode 3 smernice 2013/36/EÚ by mali dodržiavať tieto usmernenia na individuálnom základe, subkonsolidovanom základe a konsolidovanom základe. Od uplatňovania na individuálnom základe môže byť inštitúcia oslobodená príslušnými orgánmi podľa článku 21 smernice 2013/36/EÚ alebo článku 109 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ v spojení s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, na ktoré sa uplatňuje smernica 2013/36/EÚ, by mali dodržiavať súlad s touto smernicou a týmito usmerneniami na konsolidovanom aj subkonsolidovanom základe, ako sa stanovuje v článku 21 a článkoch 108 až 110 smernice 2013/36/EÚ.
10. Bez toho, aby bol dotknutý článok 8 ods. 3 smernice (EÚ) 2015/2366 a článok 5 ods. 7 smernice 2009/110/ES, platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí by mali dodržiavať tieto usmernenia na individuálnom základe.
11. Príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad inštitúciami, platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí by mali tieto usmernenia dodržiavať.

Vymedzenie pojmov

12. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy použité a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ, nariadení (EÚ) č. 575/2013, smernici 2009/110/EÚ, smernici 2015/2366 alebo v usmerneniach EBA týkajúcich sa vnútorného riadenia⁹ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Outsourcing	je dohoda v akejkoľvek forme medzi inštitúciou, platobnou inštitúciou alebo inštitúciou elektronických peňazí a poskytovateľom služieb, na základe ktorej uvedený poskytovateľ služieb vykonáva postup, službu alebo činnosť, ktorú by
-------------	--

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

⁸ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 87, 31.3.2017, s. 1).

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

	inak vykonávala samotná inštitúcia, platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí.
Funkcia	je akýkoľvek postup, služba alebo činnosť.
Kľúčová alebo dôležitá funkcia ¹⁰	je akákoľvek funkcia, ktorá sa považuje za kľúčovú alebo dôležitú v súlade s oddielom 4 týchto usmernení.
Sub-outsourcing	je situácia, keď poskytovateľ služieb na základe dohody o outsourcingu ďalej prenesie funkcie zabezpečované externe na iného poskytovateľa služieb. ¹¹
Poskytovateľ služieb	je tretia strana, ktorá na základe dohody o outsourcingu preberá postup, službu alebo činnosť, alebo ich časti, ktoré sú predmetom outsourcingu.
Cloudové služby	sú služby poskytované pomocou cloud computingu, teda modelu umožňujúceho všadeprítomný, pohodlný sieťový prístup na požiadanie k spoločne využívaným prostriedkom výpočtovej techniky (napr. siete, servery, úložisko, aplikácie a služby), ktorý sa môže rýchlo zriadiť a zrušiť s minimálnou potrebou riadenia a minimálnou interakciou s poskytovateľom služby.
Verejný cloud	je cloudová infraštruktúra, ktorá je k dispozícii na otvorené použitie širokou verejnosťou.
Súkromný cloud	je cloudová infraštruktúra, ktorá je k dispozícii na výlučné použitie jednou inštitúciou.
Komunitný cloud	je cloudová infraštruktúra, ktorá je k dispozícii na výlučné použitie konkrétnou komunitou inštitúcií alebo platobných inštitúcií vrátane niekoľkých inštitúcií jednej skupiny.
Hybridný cloud	je cloudová infraštruktúra, ktorá pozostáva z dvoch alebo viacerých odlišných cloudových infraštruktúr.
Riadiaci orgán	je orgán alebo orgány inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, ktoré sú vymenované v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi a splnomocnené stanovovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie inštitúcie alebo platobnej inštitúcie a ktoré vykonávajú dohľad nad rozhodovaním manažmentu a monitorujú ho, a zahŕňajú osoby, ktoré skutočne riadia

¹⁰ Pojem „zásadná alebo dôležitá funkcia“ vychádza z pojmu použitého v smernici 2014/65/EÚ (MiFID II) a delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/565, ktorým sa nahradila MiFID II, a používa sa len na účely outsourcingu; nesúvisí s vymedzením „zásadných funkcií“ na účely rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií, ako je vymedzené v článku 2 ods. 1 bode 35 smernice 2014/59/EÚ (BRRD).

¹¹ Pri posúdení e sa uplatňujú ustanovenia časti 3; na sub-outsourcing sa odkazuje aj v iných dokumentoch EBA ako na „reťazec outsourcingu“ alebo „reťazový outsourcing“.

podnikateľskú činnosť inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, ako aj riaditeľov a osoby zodpovedné za riadenie platobnej inštitúcie.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

13. S výnimkou odseku 63 písm. b) sa tieto usmernenia uplatňujú od 30. septembra 2019 na všetky dohody o outsourcingu uzavreté, preskúmané alebo zmenené od tohto dátumu. Odsek 63 písm. b) sa uplatňuje od 31. decembra 2021.
14. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zodpovedajúcim spôsobom preskúmať a zmeniť existujúce dohody o outsourcingu aby zabezpečili, že tieto dohody sú v súlade s usmerneniami.
15. V prípade, že preskúmanie dohôd o outsourcingu kľúčových alebo dôležitých funkcií nebude ukončené do 31. decembra 2021, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali svoje príslušné orgány informovať o tejto skutočnosti, ako aj o opatreniach plánovaných na dokončenie preskúmania alebo novej stratégie ukončenia angažovanosti.

Prechodné ustanovenia

16. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali dokončiť dokumentáciu všetkých existujúcich dohôd o outsourcingu okrem dohôd o outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb v súlade s týmito usmerneniami po dátume prvého obnovenia každej existujúcej dohody o outsourcingu, ale najneskôr 31. decembra 2021.

Zrušenie

17. Usmernenia Výboru európskych orgánov bankového dohľadu (CEBS) týkajúce sa outsourcingu zo 14. decembra 2006 a odporúčania EBA týkajúce sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb¹² sa s účinnosťou od 30. septembra 2019 rušia.

¹² Odporúčania týkajúce sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb (EBA/REC/2017/03).

4. Usmernenia k outsourcingu

Oddiel I – Proporcionalita: skupinové uplatňovanie a schémy inštitucionálneho zabezpečenia

1 Proporcionalita

18. Inštitúcie, platobné inštitúcie a príslušné orgány by mali zohľadňovať zásadu proporcionality pri dodržiavaní súladu s týmito usmerneniami alebo výkone dohľadu nad nimi. Cieľom zásady proporcionality je zabezpečiť, aby boli opatrenia týkajúce sa riadenia vrátane opatrení súvisiacich s outsourcingom v súlade s individuálnym rizikovým profilom, povahou a obchodným modelom inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, a rozsahom a zložitou ich činností tak, aby sa účinne dosahovali ciele regulačných požiadaviek.
19. Pri uplatňovaní požiadaviek stanovených v týchto usmerneniach by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zohľadňovať zložitú outsourcingovaných funkcií, riziká vyplývajúce z mechanizmu outsourcingu, kľúčovosť alebo dôležitosť outsourcingovanej funkcie a potenciálny vplyv outsourcingu na kontinuitu ich činností.
20. Pri uplatňovaní zásady proporcionality by inštitúcie, platobné inštitúcie¹³ a príslušné orgány mali zohľadniť kritériá stanovené v hlave I usmernení EBA o vnútornom riadení v súlade s článkom 74 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ.

2 Outsourcing skupinami a inštitúciami, ktoré sú členmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia

21. V súlade s článkom 109 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ by sa tieto usmernenia mali uplatňovať aj na subkonsolidovanom a konsolidovanom základe so zohľadnením prudenciálneho rozsahu konsolidácie.¹⁴ Na tento účel by mali materské podniky EÚ alebo materský podnik v členskom štáte zabezpečiť, aby boli opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia v ich dcérskych spoločnostiach vrátane platobných inštitúcií konzistentné, dobre integrované a primerané na účel účinného uplatňovania týchto usmernení na všetkých relevantných úrovniach.

¹³ Platobné inštitúcie by si mali pozrieť aj usmernenia EBA podľa smernice PSD2 o informáciách, ktoré treba poskytnúť na účel povolenia platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí a registrácie poskytovateľov služieb informovania o účte, ktoré sú k dispozícii na webovom sídle EBA na nasledujúcom odkaze: <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>

¹⁴ Pozri článok 4 ods. 1 body 47 a 48 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o rozsahu konsolidácie.

22. Inštitúcie a platobné inštitúcie v súlade s odsekom 21 a inštitúcie, ktoré ako členovia schémy inštitucionálneho zabezpečenia používajú centrálné poskytované opatrenia riadenia, aby mali dodržiavať súlad:
- a. ak dané inštitúcie alebo platobné inštitúcie majú mechanizmy outsourcingu s poskytovateľmi služieb v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia¹⁵, riadiaci orgán týchto inštitúcií alebo platobných inštitúcií si aj v prípade týchto mechanizmov outsourcingu zachováva úplnú zodpovednosť za dodržiavanie súladu so všetkými regulačnými požiadavkami a účinné uplatňovanie týchto usmernení,
 - b. ak dané inštitúcie alebo platobné inštitúcie outsourcujú prevádzkové úlohy funkcií vnútornej kontroly poskytovateľovi služieb v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v prípade monitorovania a auditu mechanizmov outsourcingu by inštitúcie mali zabezpečiť, aby aj pre tieto mechanizmy outsourcingu boli uvedené prevádzkové úlohy účinne vykonávané, a to aj prostredníctvom získavania náležitých správ.
23. Okrem odseku 22 inštitúcie a platobné inštitúcie v rámci skupiny, ktorým neboli udelené oslobodenia na základe článku 109 smernice 2013/36/EÚ a článku 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie, ktoré sú ústredným orgánom alebo sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, ktorému neboli udelené oslobodenia na základe článku 21 smernice 2013/36/EÚ, alebo inštitúcie, ktoré sú členmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia, by mali zohľadniť:
- a. ak je operatívne monitorovanie outsourcingu centralizované (napr. ako súčasť rámcovej dohody o monitorovaní mechanizmov outsourcingu), inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby minimálne v prípade zverenia výkonu kľúčových alebo dôležitých funkcií bolo možné nezávislé monitorovanie poskytovateľa služieb, ako aj náležitý dohľad každou inštitúciou alebo platobnou inštitúciou, a to vrátane doručovania, aspoň raz ročne a na požiadanie od centralizovanej monitorovacej funkcie, správ, ktoré obsahujú aspoň zhrnutie hodnotenia rizika a monitorovanie výkonnosti. Okrem toho by inštitúcie a platobné inštitúcie mali od centralizovanej monitorovacej funkcie dostávať zhrnutie príslušných správ o audite týkajúce sa kľúčového alebo dôležitého outsourcingu a na požiadanie úplnú správu o audite,
 - b. inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, že ich riadiaci orgán bude náležite informovaný o relevantných plánovaných zmenách týkajúcich sa poskytovateľov služieb, ktorí sú monitorovaní centrálnou, a potenciálnom vplyve týchto zmien na poskytované kľúčové alebo dôležité funkcie vrátane zhrnutia analýzy rizík vrátane legislatívnych rizík, dodržiavania súladu s regulačnými požiadavkami a vplyvu na úroveň poskytovaných služieb, aby mohli posúdiť vplyv týchto zmien,

¹⁵ V súlade s článkom 113 ods. 7 CRR systém inštitucionálnej ochrany je systém zmluvného alebo štatutárneho zabezpečenia, ktorý chráni tie inštitúcie, ktoré sú členom systému, a najmä zabezpečuje ich likviditu a solventnosť na to, aby sa v prípade potreby vyhli konkurzu.

- c. ak sa dané inštitúcie a platobné inštitúcie v rámci skupiny, inštitúcie pridružené k ústrednému orgánu alebo inštitúcie, ktoré sú súčasťou schémy inštitucionálneho zabezpečenia spoliehajú na ústredné posúdenie mechanizmov outsourcingu pred outsourcingom, ako sa uvádza v oddiele 12, každá inštitúcia a platobná inštitúcia by mala dostať zhrnutie posúdenia a zabezpečiť, že je v ňom zohľadnená jej osobitná štruktúra a riziká v rámci rozhodovacieho procesu,
 - d. ak je register všetkých existujúcich mechanizmov outsourcingu, ako je uvedené v oddiele 11, vytvorený a vedený ústredne v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, príslušné orgány, všetky inštitúcie a platobné inštitúcie by mali byť schopné získať svoj individuálny register bez zbytočného odkladu. Tento register by mal obsahovať všetky mechanizmy outsourcingu vrátane mechanizmov outsourcingu s poskytovateľmi služieb v rámci danej skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia,
 - e. ak sa dané inštitúcie a platobné inštitúcie opierajú o plán ukončenia angažovanosti v prípade zásadnej alebo dôležitej funkcie, ktorý bol vytvorený na úrovni skupiny, v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo ústredným orgánom, všetky inštitúcie a platobné inštitúcie by mali dostať zhrnutie plánu a byť presvedčené, že plán je možné účinne realizovať.
24. ak boli udelené oslobodenia podľa článku 21 smernice 2013/36/EÚ alebo článku 109 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ v spojení s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ustanovenia týchto usmernení by mal uplatňovať materský podnik v členskom štáte na seba a svoje dcérske spoločnosti alebo by ich mal uplatňovať ústredný orgán a jeho pridružené spoločnosti ako celok.
25. Inštitúcie a platobné inštitúcie, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami materského podniku v EÚ alebo materského podniku v členskom štáte, ktorým neboli udelené oslobodenia na základe článku 21 smernice 2013/36/EÚ alebo článku 109 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ v spojení s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, by mali zabezpečiť, aby dodržiavali tieto usmernenia na individuálnom základe.

Hlava II – Posúdenie mechanizmov outsourcingu

3 Outsourcing

26. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali stanoviť, či mechanizmus treťou stranou patrí do vymedzenia outsourcingu. V rámci tohto posúdenia by sa malo zohľadniť, či funkcia (alebo jej časť), ktorej výkon je zverený poskytovateľovi služieb, je vykonávaná poskytovateľom služieb na opakovanom alebo priebežnom základe a či by táto funkcia (alebo jej časť) zvyčajne patrila do rozsahu funkcií, ktoré by boli alebo mohli byť realisticky vykonávané inštitúciami alebo platobnými inštitúciami, aj keď inštitúcia alebo platobná inštitúcia nevykonávala túto funkciu v minulosti sama.

27. Ak sa mechanizmus s poskytovateľom služieb vzťahuje na viacero funkcií, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zväziť všetky aspekty mechanizmu v rámci svojho posúdenia, napr. či poskytovaná služba zahŕňa poskytnutie hardvéru na uchovávanie údajov a zálohovanie údajov, pričom oba aspekty by mali byť zvážené spoločne.

28. Všeobecnou zásadou je, že inštitúcie by za outsourcing nemali považovať tieto prvky:

- a. funkciu, v prípade ktorej sa legislatívne vyžaduje vykonávanie poskytovateľom služieb, napr. štatutárny audit,
- b. služby poskytovania informácií o trhu (napr. poskytovanie údajov agentúrami Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's, Fitch),
- c. globálne sieťové infraštruktúry (napr. Visa, MasterCard),
- d. mechanizmy zúčtovania a vyrovnania medzi zúčtovacími centrami, centrálnymi protistranami a vyrovnávajúcimi inštitúciami a ich členmi,
- e. globálne infraštruktúry finančných správ, ktoré podliehajú dohľadu príslušných orgánov,
- f. korešpondenčné bankové služby a
- g. nadobudnutie služieb, ktoré by inak inštitúcia alebo platobná inštitúcia nevykonala (napr. poradenstvo architekta, poskytnutie právneho názoru a zastupovanie pred súdnymi a správnymi orgánmi, upratovanie, záhradnícke služby a údržba priestorov inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, zdravotnícke služby, servis vozidiel spoločnosti, stravovacie služby, služby predajných automatov, úradnícke služby, cestovné služby, služby spracovania poštových zásielok, recepční, sekretárky a telefonisti), tovaru (napr. plastových kariet, čítačiek kariet, zásobovania kancelárií, osobné počítače, nábytok) alebo verejných služieb (napr. elektrická energia, plyn, voda, telefónna linka).

4 Kľúčové alebo dôležité funkcie

29. Inštitúcie a platobné inštitúcie by vždy mali funkciu považovať za zásadnú alebo dôležitú v týchto situáciách:¹⁶

- a. keby chyba alebo zlyhanie jej vykonávania podstatne zhoršilo:
 - i. ich pokračujúci súlad s podmienkami ich povolenia alebo ich iných povinností podľa smernice 2013/36/EÚ, nariadenia (EÚ) č. 575/2013,

¹⁶ Pozri tiež článok 30 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

smernice 2014/65/EÚ, smernice (EÚ) 2015/2366 a smernice 2009/110/ES a ich regulačnými povinnosťami,

- ii. ich finančnú výkonnosť alebo
 - iii. dobrý stav alebo kontinuitu ich bankových a platobných služieb a činností,
- b. keď sú prevádzkové úlohy funkcií vnútornej kontroly outsourcované, pokiaľ sa posúdením nezistí, že zlyhanie poskytovať funkciu, ktorej výkon bol zverený, alebo neprimerané poskytovanie funkcie, ktorej výkon bol zverený, by nemalo nepriaznivý vplyv na účinnosť funkcie vnútornej kontroly,
- c. keď majú v úmysle zveriť výkon funkcie bankových činností alebo platobných služieb v rozsahu, ktorý by si vyžadoval povolenie¹⁷ príslušného orgánu, ako je uvedené v oddiele 12.1.
30. V prípade inštitúcií by sa osobitná pozornosť mala venovať posúdeniu zásadnosti alebo dôležitosti funkcií, ak sa zverenie výkonu týka funkcií súvisiacich s hlavnými oblasťami obchodnej činnosti a zásadnými funkciami, ako sú vymedzené v článku 2 ods. 1 bode 35 a článku 2 ods. 1 bode 36 smernice 2014/59/EÚ¹⁸ a identifikované inštitúciami s použitím kritérií stanovených v článkoch 6 a 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/778.¹⁹ Funkcie, ktoré sú potrebné na vykonávanie hlavných oblastí obchodnej činnosti alebo zásadných funkcií, by mali byť považované za zásadné alebo dôležité funkcie na účely týchto usmernení, pokiaľ sa v hodnotení inštitúcie nezistí, že zlyhanie v poskytovaní outsourcovanej funkcie alebo neprimerané poskytovanie outsourcovanej funkcie by nemalo nepriaznivý vplyv na prevádzkovú kontinuitu hlavnej oblasti obchodnej činnosti alebo zásadnej funkcie.
31. Pri posudzovaní toho, či sa mechanizmus outsourcingu týka funkcie, ktorá je zásadná alebo dôležitá, by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zohľadniť, spolu s výsledkom hodnotenia rizika uvedeného v oddiele 12.2, aspoň tieto faktory:
- a. či je mechanizmus outsourcingu priamo spojený s poskytovaním bankových služieb alebo platobných služieb²⁰, na ktoré majú povolenie,

¹⁷ Pozri činnosti uvedené v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ.

¹⁸ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (BRRD) (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

¹⁹ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/778 z 2. februára 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ so zreteľom na okolnosti a podmienky, za ktorých sa platba mimoriadnych príspevkov ex post môže čiastočne alebo úplne odložiť, a o kritériách na určenie činností, služieb a operácií so zreteľom na zásadné funkcie a na určenie oblastí obchodnej činnosti a súvisiacich služieb so zreteľom na hlavné oblasti obchodnej činnosti (Ú. v. EÚ L 131, 20.5.2016, s. 41).

²⁰ Pozri činnosti uvedené v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ.

- b. potenciálny vplyv akéhokoľvek narušenia funkcie, ktorej výkon bol zverený, alebo zlyhania poskytovateľa služby poskytnúť službu na dohodnutých úrovniach poskytovaných služieb na kontinuálnom základe na ich:
 - i. krátkodobú a dlhodobú finančnú odolnosť a životaschopnosť vrátane prípadne ich aktíva, imanie, náklady, financovanie, likviditu, zisky a straty,
 - ii. kontinuitu činnosti a prevádzkovú odolnosť,
 - iii. operačné riziko vrátane rizika správania, rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT) a právneho rizika,
 - iv. riziká poškodenia dobrej povesti,
 - v. ak sa uplatňuje, plánovania ozdravenia a riešenia krízových situácií, riešiteľnosti krízovej situácie a prevádzkovej kontinuity pri včasnom zásahu, v situácii oživenia alebo riešenia krízových situácií,
- c. potenciálny vplyv mechanizmu outsourcingu na ich schopnosť:
 - i. identifikovať, monitorovať a riadiť všetky riziká,
 - ii. dodržiavať všetky právne a regulačné požiadavky,
 - iii. vykonávať náležité audity, pokiaľ ide o funkciu, ktorej výkon bol zverený,
- d. potenciálny vplyv na služby poskytované jeho klientom,
- e. všetky mechanizmy outsourcingu, agregovaná expozícia inštitúcie alebo platobnej inštitúcie rovnakému poskytovateľovi služieb a potenciálny kumulatívny vplyv mechanizmov outsourcingu v rovnakej oblasti činnosti,
- f. veľkosť a zložitosť akejkoľvek dotknutej oblasti činnosti,
- g. možnosť, že navrhovaný mechanizmus outsourcingu môže byť rozšírený bez nahradenia alebo revízie podkladovej dohody,
- h. schopnosti previesť navrhovaný mechanizmus outsourcingu na iného poskytovateľa služieb, ak je to potrebné alebo vhodné, a to zmluvne aj prakticky, vrátane odhadovaných rizík, zhoršení kontinuity činnosti, nákladov a časového rámca potrebného na tento účel (tzv. nahraditeľnosť),
- i. schopnosti opätovne integrovať funkciu, ktorej výkon bol zverený, do inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, ak je to potrebné alebo vhodné,

- j. ochranu údajov a možný vplyv porušenia dôvernosti alebo zlyhania pri zabezpečovaní dostupnosti a integrity údajov o inštitúcii a platobnej inštitúcii a jej klientoch okrem iného vrátane súladu s nariadením (EÚ) 2016/679²¹.

²¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

Hlava III – Rámec riadenia

5 Mechanizmy spoľahlivého riadenia a riziko tretej strany

32. V rámci celkovej vnútornej kontroly²² zahŕňajúcej mechanizmy vnútornej kontroly²³ by inštitúcie a platobné inštitúcie mali mať holistický rámec pre riadenie rizík v celej inštitúcii, ktorý pokrýva všetky oblasti činnosti a interné útvary. Podľa tohto rámca by inštitúcie a platobné inštitúcie mali určovať a riadiť všetky svoje riziká vrátane rizík spôsobených mechanizmami s tretími stranami. Rámec riadenia rizík by takisto mal inštitúciám a platobným inštitúciám umožniť prijímať dobre informované rozhodnutia o prijímaní rizík a zabezpečovať, že opatrenia na riadenie rizík sú náležite vykonané, a to aj so zreteľom na kybernetické riziká.²⁴
33. Inštitúcie a platobné inštitúcie by so zohľadnením zásady proporcionality v súlade s oddielom 1 mali identifikovať, posúdiť, monitorovať a riadiť všetky riziká vyplývajúce z mechanizmov s tretími stranami, voči ktorým sú alebo môžu byť vystavené, bez ohľadu na to, či uvedené mechanizmy sú mechanizmy outsourcingu. Riziká, najmä operačné riziká, všetkých mechanizmov s tretími stranami vrátane tých, na ktoré sa odkazuje v odsekoch 26 a 28, by mali byť posúdené v súlade s oddielom 12.2.
34. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby dodržiavali všetky požiadavky podľa nariadenia (EÚ) 2016/679, a to aj v prípade svojich mechanizmov outsourcingu s tretími stranami.

6 Mechanizmy spoľahlivého riadenia a outsourcing

35. Zverenie výkonu funkcií nemôže mať za následok delegovanie povinností riadiaceho orgánu. Inštitúcie a platobné inštitúcie sú naďalej plne zodpovedné a brané na zodpovednosť za dodržiavanie všetkých svojich regulačných povinností vrátane schopnosti dohliadať nad zverením výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií.
36. Riadiaci orgán je vždy plne zodpovedný a braný na zodpovednosť minimálne za:
- a. zabezpečenie toho, že inštitúcia alebo platobná inštitúcia spĺňa na priebežnom základe podmienky, ktoré musí dodržiavať, aby mala aj naďalej povolenie, vrátane akýchkoľvek podmienok, ktoré uložil príslušný orgán,
 - b. internú organizáciu inštitúcie alebo platobnej inštitúcie,
 - c. identifikáciu, posúdenie a riadenie konfliktov záujmov,

²² Inštitúcie by si mali pozrieť hlavu V usmernení EBA o vnútornom riadení.

²³ Pozri tiež článok 11 smernice 2015/2366 (PSD2).

²⁴ Pozri tiež usmernenia orgánu EBA o IKT a riadení bezpečnostných rizík (<https://eba.europa.eu/-/eba-consults-on-guidelines-on-ict-and-security-risk-management>) a základné prvky G7 pre riadenie kybernetického rizika tretích strán vo finančnom sektore (https://ec.europa.eu/info/publications/g7-fundamental-elements-cybersecurity-financial-sector_en).

- d. stanovovanie stratégií a politík (napr. obchodného modelu, ochoty riskovať, rámca riadenia rizík) inštitúcie alebo platobnej inštitúcie,
 - e. dohliadanie nad každodenným riadením inštitúcie alebo platobnej inštitúcie vrátane riadenia všetkých rizík spojených s outsourcingom a
 - f. úlohu dohľadu riadiaceho orgánu pri výkone svojej dozornej funkcie vrátane výkonu dohľadu nad rozhodovaním manažmentu a jeho monitorovania.
37. Outsourcing by nemal znižovať požiadavky na vhodnosť uplatňované na členov riadiaceho orgánu inštitúcie, riaditeľov a osôb zodpovedných za riadenie platobnej inštitúcie a držiteľov kľúčových funkcií. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali mať primeranú spôsobilosť a dostatočné a náležité kvalifikované zdroje na zabezpečenie náležitého riadenia mechanizmov outsourcingu a dohľadu nad nimi.
38. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali:
- a. jasne prideliť povinnosti za dokumentáciu, riadenie a kontrolu mechanizmov outsourcingu,
 - b. prideliť dostatočné zdroje na zabezpečenie súladu so všetkými právnymi a regulačnými požiadavkami vrátane týchto usmernení a dokumentáciu a monitorovanie všetkých mechanizmov outsourcingu,
 - c. so zohľadnením oddielu 1 týchto usmernení stanoviť funkciu pre outsourcing alebo určiť riadiaceho zamestnanca, ktorý sa zodpovedá priamo riadiacemu orgánu (napr. držiteľ kľúčovej funkcie s kontrolnou funkciou) a je zodpovedný za riadenie a dohliadanie nad rizikami mechanizmov outsourcingu ako súčasti rámca vnútornej kontroly inštitúcie a dohliadanie nad dokumentáciou dohôd o outsourcingu. Malé a menej zložité inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť aspoň jasné rozdelenie úloh a zodpovedností za riadenie a kontrolu mechanizmov outsourcingu a môžu prideliť funkciu pre outsourcing členovi riadiaceho orgánu inštitúcie alebo platobnej inštitúcie.
39. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali stále udržiavať dostatočnú štruktúru a nemali by sa stať „prázdnyimi schránkami“ či „schránkovými subjektmi“. Na tento účel by mali:
- a. stále spĺňať všetky podmienky ich povolenia²⁵ vrátane toho, že riadiaci orgán účinne vykonáva svoje povinnosti, ako sú stanovené v odseku 36 týchto usmernení,

²⁵ Pozri tiež regulačné technické predpisy (RTP) v článku 8 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ k informáciám, ktoré sa majú poskytnúť pre udelenie povolenia úverovým inštitúciám, a vykonávacie technické predpisy (VTP) podľa článku 8 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ k štandardným formulárom, vzorom a postupom na poskytovanie informácií potrebných na povolenie úverových inštitúcií (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/rti-and-its-on-the-authorisation-of-credit-institutions>).

V prípade platobných inštitúcií pozri usmernenia EBA podľa smernice (EÚ) 2015/2366 (PSD2) k informáciám, ktoré sa majú poskytnúť pre udelenie povolenia platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí a pre registráciu

- b. zachovať jasný a transparentný organizačný rámec a štruktúru, ktorá im umožní zabezpečovať súlad s právnymi a regulačnými požiadavkami,
- c. v prípade, že je výkon prevádzkových úloh funkcie vnútornej kontroly zverený (napr. v prípade outsourcingu v rámci skupiny alebo outsourcingu v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia), vykonávať náležitý dohľad a byť schopné riadiť riziká, ktoré sú generované zverením výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií a
- d. mať dostatočné zdroje a spôsobilosti na zabezpečenie súladu s písmenami a) až c).

40. Pri outsourcingu by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zabezpečiť aspoň, že:

- a. môžu prijímať a vykonávať rozhodnutia týkajúce sa ich podnikateľských činností a zásadných alebo dôležitých funkcií, a to aj so zreteľom na tie, ktorých výkon bol zverený,
- b. udržiavajú usporiadanosť vykonávania svojho podnikania a bankových a platobných služieb, ktoré poskytujú,
- c. riziká súvisiace so súčasnými a plánovanými mechanizmami outsourcingu sú náležite identifikované, posúdené, riadené a zmiernené vrátane rizík v oblasti IKT a finančných technológií,
- d. sú zavedené náležité opatrenia týkajúce sa dôvernosti, pokiaľ ide o údaje a iné informácie,
- e. je udržiavaný náležitý tok relevantných informácií s poskytovateľmi služieb,
- f. so zreteľom na zverenie výkonu kľúčových alebo dôležitých funkcií sú schopné podniknúť aspoň jedno z nasledujúcich opatrení v primeranom časovom rámci:
 - i. previesť funkciu na alternatívnych poskytovateľov služieb,
 - ii. opätovne integrovať funkciu alebo
 - iii. prestať vykonávať podnikateľské činnosti, ktoré závisia od tejto funkcie.
- g. ak osobné údaje spracúvajú poskytovatelia služieb nachádzajúci sa v EÚ a/alebo tretích krajinách, sú zavedené náležité opatrenia a údaje sa spracúvajú v súlade s nariadením (EÚ) 2016/679.

7 Politika outsourcingu

41. Riadiaci orgán inštitúcie alebo platobnej inštitúcie ²⁶, ktorý má zavedené mechanizmy outsourcingu alebo plánuje vstúpiť do takýchto mechanizmov, by mal schvaľovať, pravidelne preskúmať a aktualizovať písomnú politiku outsourcingu a zabezpečiť jej vykonávanie, ak sa uplatňuje, na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe. V prípade inštitúcií by politika outsourcingu mala byť v súlade s oddielom 8 usmernení EBA o vnútornom riadení a najmä by v nej mali byť zohľadnené požiadavky stanovené v oddiele 18 (nové produkty a podstatné zmeny) uvedených usmernení. Platobné inštitúcie môžu takisto zosúladiť svoje politiky s oddielmi 8 a 18 usmernení EBA o vnútornom riadení.
42. Táto politika by mala obsahovať hlavné fázy životného cyklu mechanizmov outsourcingu a vymedzovať zásady, povinnosti a postupy v súvislosti s outsourcingom. Politika by sa mala vzťahovať aspoň na:
- a. povinnosti riadiaceho orgánu v súlade s odsekom 36 vrátane jeho zapojenia, podľa vhodnosti, do rozhodovania o zverení výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií,
 - b. zahrnutie oblastí činnosti, funkcií vnútornej kontroly a iných jednotlivcov so zreteľom na mechanizmy outsourcingu,
 - c. plánovanie mechanizmov outsourcingu vrátane:
 - i. vymedzenia obchodných požiadaviek týkajúcich sa mechanizmov outsourcingu,
 - ii. kritériá vrátane tých, ktoré sú uvedené v oddiele 4, a postupov na identifikáciu zásadných alebo dôležitých funkcií,
 - iii. identifikáciu, posúdenie a riadenie rizík v súlade s oddielom 12.2,
 - iv. hĺbkové analýzy perspektívnych poskytovateľov služieb vrátane opatrení vyžadovaných v oddiele 12.3,
 - v. postupy na identifikovanie, posúdenie, riadenie a zmiernenie potenciálnych konfliktov záujmov, v súlade s oddielom 8,
 - vi. plánovanie kontinuity činnosti v súlade s oddielom 9,
 - vii. proces schvaľovania nových mechanizmov outsourcingu,
 - d. vykonávanie, monitorovanie a riadenie mechanizmov outsourcingu vrátane:

²⁶ Pozri tiež usmernenia EBA k bezpečnostným opatreniam vzťahujúcim sa na prevádzkové a bezpečnostné riziká platobných služieb smernice PSD2, ktoré sú k dispozícii na stránke: <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>

- i. priebežného posudzovania výkonu poskytovateľa služieb v súlade s oddielom 14,
 - ii. postupov notifikácie a reagovania na zmeny mechanizmu outsourcingu alebo u poskytovateľa služieb (napr. jeho finančnej situácie, organizačných alebo vlastníckych štruktúr, prenesenie outsourcingu),
 - iii. nezávislého preskúmania a auditu dodržiavania súladu s právnymi a regulačnými požiadavkami a politikami,
 - iv. postupov obnovy,
- e. dokumentáciu a vedenie záznamov so zohľadnením požiadaviek uvedených v oddiele 11,
- f. stratégie ukončenia angažovanosti a procesy ukončenia vrátane požiadavky na zaznamenaný plán ukončenia pre každú zásadnú alebo dôležitú úlohu, ktorej výkon má byť zverený, ak sa takéto ukončenie považuje za možné so zohľadnením možných prerušení služieb alebo neočakávaného ukončenia dohody o outsourcingu.

43. V politike outsourcingu by sa malo rozlišovať medzi nasledujúcimi prvkami:

- a. zverením výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií a inými mechanizmami outsourcingu,
- b. outsourcingom poskytovateľom služieb, ktorí sú oprávnení príslušným orgánom, a tými, ktorí nie sú,
- c. mechanizmami outsourcingu v rámci skupiny, mechanizmami outsourcingu v rámci rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia (vrátane subjektov v úplnom individuálnom alebo kolektívnom vlastníctve inštitúcií v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia) a outsourcingom subjektom mimo skupiny a
- d. outsourcingom poskytovateľom služieb nachádzajúcim sa v rámci členského štátu a v tretích krajinách.

44. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa politika vzťahovala na identifikovanie nasledujúcich potenciálnych účinkov mechanizmov zásadného alebo dôležitého outsourcingu a aby boli zohľadnené v rozhodovacom procese:

- a. rizikový profil inštitúcie,
- b. schopnosť dohliadať nad poskytovateľom služieb a riadiť riziká,
- c. opatrenia týkajúce sa kontinuity činnosti a

- d. výkon svojich podnikateľských činností.

8 Konflikty záujmov

45. Inštitúcie, v súlade s hlavou IV oddielom 11 usmernení EBA o vnútornom riadení²⁷, a platobné inštitúcie by mali identifikovať, posúdiť a riadiť konflikty záujmov so zreteľom na svoje postupy outsourcingu.
46. Ak outsourcing vytvára podstatné konflikty záujmov, a to aj medzi subjektmi v rámci rovnakej skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, je potrebné, aby inštitúcie a platobné inštitúcie prijali náležité opatrenia na riadenie uvedených konfliktov záujmov.
47. Ak funkcie zabezpečuje poskytovateľ služieb, ktorý je súčasťou skupiny alebo členom schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo ktorý je vo vlastníctve inštitúcie, platobnej inštitúcie, skupiny alebo inštitúcií, ktoré sú členmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia, podmienky vrátane finančných podmienok outsourcingovanej služby by mali byť stanovené podľa princípu nezávislého vzťahu. V rámci stanovovania cien synergií služieb vyplývajúcich z poskytovania rovnakých alebo podobných služieb viacerým inštitúciám v skupine alebo schéme inštitucionálnej ochrany však môžu byť zohľadnené, pokiaľ poskytovateľ služieb zostáva životaschopný na samostatnom základe; v rámci skupiny by to malo platiť bez ohľadu na zlyhanie akéhokoľvek iného subjektu v skupine.

9 Plány na zabezpečenie kontinuity činnosti

48. Inštitúcie, v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 85 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a hlavy VI usmernení EBA o vnútornom riadení²⁸, a platobné inštitúcie by mali mať zavedené, udržiavať a pravidelne testovať vhodné plány na zabezpečenie kontinuity činnosti so zreteľom na zásadné alebo dôležité funkcie, ktorých výkon bol zverený. Inštitúcie a platobné inštitúcie v skupine alebo schéme inštitucionálneho zabezpečenia sa môžu spoliehať na centrálné vytvorené plány na zabezpečenie kontinuity činnosti, pokiaľ ide o ich funkcie, ktorých výkon bol zverený.
49. V plánoch na zabezpečenie kontinuity činnosti by mala byť zohľadnená možná udalosť, že kvalita poskytovania zásadnej alebo dôležitej funkcie, ktorej výkon bol zverený, sa zhorší na neprijateľnú úroveň alebo zlyhá. V týchto plánoch by mal byť zohľadnený aj potenciálny vplyv platobnej neschopnosti alebo iných zlyhaní poskytovateľov služieb, a ak je to relevantné, politické riziká v jurisdikcii poskytovateľa služieb.

10 Funkcia vnútorného auditu

²⁷ Platobné inštitúcie môžu tiež zosúladiť svoje politiky s uvedenými usmerneniami.

²⁸ K dispozícii na stránke: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->

50. Činnosti funkcie vnútorného auditu²⁹ by mali pokrývať podľa prístupu na základe rizík nezávislé preskúmanie outsourcovaných činností. Plán a program auditu³⁰ by mali zahŕňať najmä mechanizmy zverenia výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií.
51. So zreteľom na proces outsourcingu by funkcia vnútorného auditu mala zaistiť aspoň:
- a. aby rámec inštitúcie alebo platobnej inštitúcie pre outsourcing vrátane politiky outsourcingu bol správne a účinne vykonávaný a aby bol v súlade s platnými zákonmi a reguláciou, stratégiou rizík a rozhodnutiami riadiaceho orgánu,
 - b. primeranosť, kvalitu a účinnosť posúdenia zásadnosti alebo dôležitosti funkcií,
 - c. primeranosť, kvalitu a účinnosť hodnotenia rizika mechanizmov outsourcingu a toho, aby riziká boli naďalej v súlade so stratégiou pre riziká inštitúcie,
 - d. primerané zapojenie riadiacich orgánov a
 - e. primerané monitorovanie a riadenie mechanizmov outsourcingu.

11 Požiadavky na dokumentáciu

52. Ako súčasť svojho rámca pre riadenie rizík by inštitúcie a platobné inštitúcie mali udržiavať aktuálny register informácií o všetkých mechanizmoch outsourcingu v inštitúcii a, ak sa to uplatňuje, na subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni, ako je stanovené v oddiele 2, a mali by náležite zaznamenávať všetky mechanizmy outsourcingu a rozlišovať pritom medzi zverením výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií a inými mechanizmami outsourcingu. So zohľadnením vnútroštátneho práva by inštitúcie mali v registri viesť dokumentáciu o skončených mechanizmoch zverenia výkonu činností a podpornú dokumentáciu počas primeraného obdobia.
53. So zohľadnením hlavy I týchto usmernení a podľa podmienok stanovených v odseku 23 písm. d) v prípade inštitúcií a platobných inštitúcií v skupine, inštitúcií trvalo pridružených k ústrednému orgánu alebo inštitúcií, ktoré sú členmi rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, môže byť register vedený centrálne.
54. Register by mal obsahovať aspoň nasledujúce informácie o všetkých existujúcich mechanizmoch outsourcingu:
- a. referenčné číslo každého mechanizmu outsourcingu,

²⁹ Pokiaľ ide o povinnosti funkcie vnútorného auditu, inštitúcie by si mali pozrieť oddiel 22 usmernení EBA o vnútornom riadení (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->) a platobné inštitúcie by si mali pozrieť usmernenie 5 usmernení EBA o udeľovaní povolení platobným inštitúciám (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf>).

³⁰ Pozri tiež usmernenia EBA o procese preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu: <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>

- b. dátum začiatku a, ak sa uplatňuje, dátum ďalšieho obnovenia zmluvy, dátum ukončenia a/alebo výpovedné lehoty pre poskytovateľa služieb a pre inštitúciu alebo platobnú inštitúciu,
- c. stručný opis funkcie, ktorej výkon je zverený, vrátane údajov, ktoré sú outsourcované, a toho, či osobné údaje (napr. uvedením áno alebo nie v samostatnom poli pre údaje) boli prevedené alebo či je ich spracovanie outsourcované poskytovateľovi služieb,
- d. kategória pridelená inštitúciou alebo platobnou inštitúciou, ktorá zohľadňuje funkciu, ako je opísaná v písmene c) [napr. informačná technológia (IT), kontrolná funkcia], ktoré by mali zjednodušiť identifikáciu rôznych druhov mechanizmov,
- e. názov poskytovateľa služieb, identifikačné číslo organizácie, identifikátor právnickej osoby (ak je k dispozícii), adresa sídla a iné relevantné kontaktné údaje a meno jej materskej spoločnosti (ak existuje),
- f. krajina alebo krajiny, v ktorých sa má služba vykonávať vrátane umiestnenia (t. j. krajina alebo región) údajov,
- g. či sa (áno/nie) funkcia, ktorej výkon bol zverený, považuje za zásadnú alebo dôležitú vrátane stručného zhrnutia dôvodov, prečo sa zverená funkcia považuje za zásadnú alebo dôležitú, ak sa to uplatňuje,
- h. v prípade outsourcingu poskytovateľovi cloudových služieb modely cloudových služieb a využívania, t. j. verejné/súkromné/hybridné/komunitné, a konkrétna povaha údajov, ktoré budú uchovávané, a umiestnenia (t. j. krajiny alebo regióny), v ktorých budú tieto údaje uchovávané,
- i. dátum najnovšieho posúdenia zásadnosti alebo dôležitosti funkcie, ktorej výkon bol zverený.

55. V prípade zverenia výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií by mal register obsahovať aspoň tieto dodatočné informácie:

- a. inštitúcie, platobné inštitúcie a iné spoločnosti v rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa uplatňuje, ktoré využívajú outsourcing,
- b. či je poskytovateľ služieb alebo subdodávateľský poskytovateľ služieb súčasťou skupiny alebo členom schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo je vo vlastníctve inštitúcie alebo platobnej inštitúcie v rámci skupiny, alebo je vo vlastníctve členov schémy inštitucionálneho zabezpečenia,
- c. dátum najnovšieho hodnotenia rizika a stručné zhrnutie hlavných výsledkov,
- d. jednotlivec alebo rozhodovací orgán (napr. riadiaci orgán) v inštitúcii alebo platobnej inštitúcii, ktorý schválil mechanizmus outsourcingu,

- e. právo, ktorým sa riadi dohoda o outsourcingu,
 - f. dátumy najnovšieho auditu a ďalších naplánovaných auditov, ak sa uplatňujú,
 - g. v uplatniteľných prípadoch mená akýchkoľvek subdodávateľov, na ktorých sú prenesené podstatné časti zásadnej alebo dôležitej funkcie, ktorej výkon bol zverený, vrátane krajiny, v ktorej sú registrovaní subdodávatelia, v ktorej sa bude služba vykonávať a prípadne umiestnenie (t. j. krajina alebo región), v ktorom sa budú údaje uchovávať,
 - h. výsledok posúdenia nahraditeľnosti poskytovateľa služieb (ako jednoduchá, zložitá alebo nemožná), možnosť opätovnej integrácie zásadnej alebo dôležitej funkcie do inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, alebo vplyv prerušenia výkonu zásadnej alebo dôležitej funkcie,
 - i. identifikácia alternatívnych poskytovateľov služieb v súlade s písmenom h),
 - j. či zásadná alebo dôležitá funkcia, ktorej výkon bol zverený, podporuje podnikateľské činnosti, ktoré sú kritické z hľadiska času,
 - k. odhadované ročné rozpočtové náklady.
56. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali na požiadanie sprístupniť príslušnému orgánu buď úplný register všetkých existujúcich mechanizmov outsourcingu³¹ alebo jeho stanovené oddiely, napríklad informácie všetkých mechanizmov outsourcingu patriacich do jednej z kategórií uvedených v písmene d) odseku 54 týchto usmernení (napr. všetky mechanizmy outsourcingu IT činností). Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali poskytnúť tieto informácie v spracovateľnom elektronickom formáte (napr. bežne používaný databázový formát, hodnoty oddeľované bodkou).
57. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali na požiadanie sprístupniť príslušnému orgánu všetky informácie potrebné na to, aby príslušný orgán mohol vykonávať účinný dohľad nad inštitúciou alebo platobnou inštitúciou, v prípade potreby vrátane kópie dohody o outsourcingu.
58. Inštitúcie, bez toho, aby bol dotknutý článok 19 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/2366, a platobné inštitúcie by mali náležite informovať príslušné orgány včas alebo nadviazať dialóg týkajúci sa dohľadu s príslušnými orgánmi o plánovanom zverení výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií a/alebo ak sa zverená funkcia stala zásadnou alebo dôležitou, a poskytnúť aspoň informácie stanovené v odseku 54.

³¹ Pozrite si aj usmernenia EBA o procese preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, k dispozícii na stránke: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

59. Inštitúcie a platobné inštitúcie³² by mali včas informovať príslušné orgány o podstatných zmenách a/alebo závažných udalostiach týkajúcich sa ich mechanizmov outsourcingu, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na pokračovanie vykonávania podnikateľských činností inštitúcií alebo platobných inštitúcií.
60. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali náležite zaznamenávať hodnotenia vykonané podľa hlavy IV a výsledky ich priebežného monitorovania (napr. výkonnosť poskytovateľa služieb, dodržiavanie dohodnutých úrovní poskytovaných služieb, iných zmluvných a regulačných požiadaviek, aktualizácií hodnotenia rizika).

Hlava IV – Postup outsourcingu

12 Analýza pred outsourcingom

61. Pred vstupom do akéhokoľvek mechanizmu outsourcingu by inštitúcie a platobné inštitúcie mali:
- a. posúdiť, či sa mechanizmus outsourcingu týka zásadnej alebo dôležitej funkcie, ako je stanovené v hlave II,
 - b. posúdiť, či sú splnené podmienky dohľadu pre outsourcing, stanovené v oddiele 12.1,
 - c. identifikovať a posúdiť všetky relevantné riziká mechanizmu outsourcingu v súlade s odsekom 12.2,
 - d. vykonať náležitú hĺbkovú analýzu perspektívneho poskytovateľa služieb v súlade s oddielom 12.3,
 - e. identifikovať a posúdiť konflikty záujmov, ktoré môže spôsobiť outsourcing, v súlade s oddielom 8.

³² Pozri tiež usmernenia EBA k oznamovaniu závažných incidentov podľa smernice PSD2, k dispozícii na stránke: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-major-incidents-reporting-under-psd2>

12.1 Podmienky dohľadu pre outsourcing

62. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa outsourcing funkcií bankových činností³³ alebo platobných služieb v rozsahu, keď si vykonávanie danej funkcie vyžaduje povolenie alebo registráciu príslušným orgán v členskom štáte, v ktorom sú povolené, poskytovateľovi služieb nachádzajúcemu sa v rovnakom alebo inom členskom štáte, uskutočnil, len ak je splnená jedna z týchto podmienok:
- a. poskytovateľ služieb má povolenie alebo je registrovaný príslušným orgánom na výkon týchto bankových činností alebo platobných služieb alebo
 - b. poskytovateľ služieb má inak dovolené vykonávať uvedené bankové činnosti alebo platobné služby v súlade s príslušným vnútroštátnym právnym rámcom.
63. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa outsourcing funkcií bankových činností alebo platobných služieb v rozsahu, keď si vykonávanie danej funkcie vyžaduje povolenie alebo registráciu príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom sú povolené, poskytovateľovi služieb nachádzajúcemu sa v tretej krajine uskutočnil, len ak sú splnené tieto podmienky:
- a. poskytovateľ služieb má povolenie alebo je registrovaný na účel poskytovania danej bankovej činnosti alebo platobnej služby v danej tretej krajine a relevantný príslušný orgán nad ním vykonáva dohľad v tejto tretej krajine (označovaný ako „orgán dohľadu“),
 - b. existuje náležitá dohoda o spolupráci, napr. vo forme memoranda o porozumení alebo kolegiálnej dohody, medzi príslušnými orgánmi zodpovednými za dohľad nad inštitúciou a orgánmi dohľadu zodpovednými za dohľad nad poskytovateľom služieb, a
 - c. dohodou o spolupráci uvedenou v písmene b) by sa malo zabezpečiť, že príslušné orgány sú schopné aspoň:
 - i. získať na požiadanie informácie potrebné na vykonávanie svojich úloh dohľadu podľa smernice 2013/36/EÚ, nariadenia (EÚ) č. 575/2013, smernice (EÚ) 2015/2366 a smernice 2009/110/ES,
 - ii. získať náležitý prístup k akýmkoľvek údajom, dokumentom, priestorom alebo zamestnancom v tretej krajine, ktorí sú relevantní pre vykonávanie ich právomocí dohľadu,
 - iii. získať čo najskôr informácie od orgánu dohľadu v tretej krajine na vyšetrovanie zrejmych porušení požiadaviek smernice 2013/36/EÚ, nariadenia (EÚ) č. 575/2013, smernice (EÚ) 2015/2366 a smernice 2009/110/ES a

³³ Pozri článok 9 CRD so zreteľom na zákaz podnikania v oblasti prijímania vkladov a iných návratných zdrojov od verejnosti pre osoby alebo podniky, ktoré nie sú úverovými inštitúciami.

- iv. spolupracovať s príslušnými orgánmi dohľadu v tretej krajine na presadzovaní v prípade porušenia platných regulačných požiadaviek a vnútroštátneho práva v členskom štáte. Spolupráca by mala zahŕňať prijímanie informácií o potenciálnych porušeniach platných regulačných požiadaviek od orgánov dohľadu čo najskôr, ako je to prakticky možné, nemusí byť však nevyhnutne obmedzená len na to.

12.2 Hodnotenie rizika mechanizmov outsourcingu

- 64. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali posúdiť potenciálny vplyv mechanizmov outsourcingu na ich operačné riziko, mali by zohľadniť výsledky hodnotenia pri rozhodovaní o tom, či má byť funkcia zverená poskytovateľovi služieb a mali by prijať vhodné opatrenia, aby zabránili neprimeraným dodatočným operačným rizikám pred vstupom do mechanizmov outsourcingu.
- 65. Posúdenie by malo obsahovať prípadné scenáre možných rizikových udalostí vrátane udalostí týkajúcich sa operačného rizika s vysokou závažnosťou. V rámci analýzy scenárov by inštitúcie a platobné inštitúcie mali posúdiť potenciálny vplyv zlyhaných alebo neprimeraných služieb vrátane rizík zapríčinených postupmi, systémami, ľuďmi či vonkajšími udalosťami. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali so zohľadnením zásady proporcionality, na ktorú sa odkazuje v oddiele 1, zaznamenať vykonanú analýzu a jej výsledky a mali by odhadnúť rozsah, v ktorom by mechanizmus outsourcingu zvýšil alebo znížil ich operačné riziko. So zohľadnením hlavy I môžu malé a nie zložité inštitúcie a platobné inštitúcie používať kvalitatívne prístupy k hodnoteniu rizika, pričom veľké a zložité inštitúcie by mali mať sofistikovanejší prístup vrátane používania údajov o internej a externej strate, ak sú k dispozícii, ktoré poskytnú vstupné informácie pre analýzu scenárov.
- 66. V rámci hodnotenia rizika by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zohľadniť aj očakávané výhody a náklady navrhovaného mechanizmu outsourcingu vrátane vyváženia akýchkoľvek rizík, ktoré sa môžu znížiť alebo lepšie riadiť, s akýmikoľvek rizikami, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku navrhovaného mechanizmu outsourcingu so zohľadnením aspoň:
 - a. rizík koncentrácie, a to aj z:
 - i. outsourcingu dominantnému poskytovateľovi služieb, ktorý nie je jednoducho nahraditeľný, a
 - ii. viacerých mechanizmov outsourcingu s rovnakým poskytovateľom služieb alebo úzko prepojenými poskytovateľmi služieb,
 - b. súhrnných rizík vyplývajúcich zo zverenia výkonu viacerých funkcií v rámci inštitúcie alebo platobnej inštitúcie a, v prípade skupín inštitúcií alebo schém inštitucionálneho zabezpečenia, súhrnných rizík na konsolidovanom základe alebo na základe schémy inštitucionálneho zabezpečenia,

- c. v prípade významných inštitúcií riziko poskytnutia podpory nekonsolidovanému subjektu (step-in risk), t. j. riziko, ktoré môže vyplývať z potreby poskytnúť finančnú podporu poskytovateľovi služieb v ťažkostiach alebo prevziať jeho podnikateľské činnosti a
 - d. opatrenia vykonané inštitúciou alebo platobnou inštitúciou a poskytovateľom služieb na riadenie a zmiernenie rizík.
67. Ak mechanizmus outsourcingu zahŕňa možnosť, že poskytovateľ služby preniesie zverený výkon zásadnej alebo dôležitej funkcie na iných poskytovateľov služieb, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zohľadniť:
- a. riziká spojené s prenesením outsourcingu vrátane rizík, ktoré môžu vzniknúť, ak sa subdodávateľ nachádza v tretej krajine alebo inej krajine než poskytovateľ služby,
 - b. riziko, že dlhé a zložité reťazce preneseného outsourcingu znížia schopnosť inštitúcií alebo platobných inštitúcií vykonávať dohľad nad zásadnou alebo dôležitou funkciou, ktorej výkon bol zverený, a schopnosť príslušných orgánov účinne nad nimi vykonávať dohľad.
68. Pri výkone hodnotenia rizika pred outsourcingom a počas priebežného monitorovania výkonnosti poskytovateľa služieb by inštitúcie a platobné inštitúcie mali aspoň:
- a. identifikovať a klasifikovať relevantné funkcie a súvisiace údaje a systémy z hľadiska ich citlivosti a požadovaných bezpečnostných opatrení,
 - b. vykonať dôkladnú analýzu na základe rizík, pokiaľ ide o funkcie a súvisiace údaje a systémy, o ktorých sa uvažuje na účely outsourcingu alebo ktoré sú predmetom outsourcingu, a riešiť potenciálne riziká, najmä operačné riziká vrátane legislatívneho rizika, rizika v oblasti IKT, rizika dodržiavania súladu a rizika poškodenia dobrej povesti, a obmedzenia dohľadu súvisiace s krajinami, v ktorých sa poskytujú alebo by sa mohli poskytovať outsourcované služby a v ktorých sa údaje uchovávajú alebo pravdepodobne budú uchovávať,
 - c. zvážiť dôsledky toho, kde sa nachádza poskytovateľ služieb (v rámci EÚ alebo mimo nej),
 - d. zvážiť politickú stabilitu a bezpečnostnú situáciu predmetných jurisdikcií vrátane:
 - i. platných zákonov vrátane zákonov o ochrane údajov,
 - ii. zavedených ustanovení na presadzovanie práva a
 - iii. ustanovení práva o platobnej neschopnosti, ktoré by sa uplatňovali v prípade zlyhania poskytovateľa služieb, a akýchkoľvek obmedzení, ktoré by vznikli najmä

v súvislosti s naliehavou potrebou obnovy údajov inštitúcie alebo platobnej inštitúcie,

- e. definovať a rozhodnúť o primeranej úrovni ochrany dôvernosti údajov, kontinuity zverených činností a celistvosti a výsledovateľnosti údajov a systémov v kontexte plánovaného externého zabezpečovania výkonu činností. Inštitúcie a platobné inštitúcie by v prípade potreby mali zvážiť aj špecifické opatrenia pre prenášané údaje, údaje v pamäti a uložené údaje, napríklad použitie šifrovacích technológií v kombinácii s vhodnou štruktúrou správy kľúčov,
- f. zvážiť, či poskytovateľ služieb je dcérskou alebo materskou spoločnosťou danej inštitúcie, je zahrnutý do rozsahu účtovnej konsolidácie alebo je členom inštitúcií alebo vo vlastníctve inštitúcií, ktoré sú členmi schémy inštitucionálneho zabezpečenia, a ak áno, mieru, v ktorej ho inštitúcia kontroluje alebo má schopnosť ovplyvniť jeho konanie v súlade s oddielom 2.

12.3 Hĺbková analýza

- 69. Pred vstupom do mechanizmu outsourcingu a zvážením operačných rizík súvisiacich s funkciou, ktorej výkon má byť zverený, by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zabezpečiť vo svojom postupe a hodnotenia, že poskytovateľ služieb je vhodný.
- 70. So zreteľom na zásadné a dôležité funkcie by inštitúcie a platobné inštitúcie mali zabezpečiť, aby mal poskytovateľ služby obchodnú dobrú povesť, náležité a dostatočné schopnosti, odborné znalosti, kapacitu, zdroje (napr. ľudské, IT, finančné), organizačnú štruktúru a prípadne požadované regulačné povolenie/-a alebo registráciu/-ie na účel vykonávania zásadnej alebo dôležitej funkcie spoľahlivo a profesionálne, aby splňal svoje záväzky počas celého trvania návrhu zmluvy.
- 71. Ďalšie faktory, ktoré treba zvážiť pri vykonávaní hĺbkovej analýzy potenciálneho poskytovateľa služieb, zahŕňajú okrem iného:
 - a. jeho obchodný model, povahu, rozsah, zložitosť, finančnú situáciu, vlastnícku a skupinovú štruktúru,
 - b. dlhodobé vzťahy s poskytovateľmi služieb, ktorí už boli posúdení a vykonávajú služby pre inštitúciu alebo platobnú inštitúciu,
 - c. či je poskytovateľ služieb materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, je súčasťou účtovného rozsahu konsolidácie inštitúcie alebo je členom alebo vo vlastníctve inštitúcií, ktoré sú členmi rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, do ktorej patrí inštitúcia,
 - d. či nad poskytovateľom služieb vykonávajú dohľad príslušné orgány.

72. Ak outsourcing služieb zahŕňa spracovanie osobných alebo dôverných údajov, inštitúcie a platobné inštitúcie by sa mali presvedčiť, že poskytovateľ služieb vykonáva vhodné technické a organizačné opatrenia na ochranu týchto údajov.
73. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali prijať vhodné opatrenia na zabezpečenie toho, aby poskytovatelia služieb konali spôsobom, ktorý je v súlade s ich hodnotami a kódexom správania. Najmä so zreteľom na poskytovateľov služieb nachádzajúcich sa v tretích krajinách a prípadne ich subdodávateľov by sa inštitúcie a platobné inštitúcie mali presvedčiť, že poskytovateľ služieb koná eticky a sociálne zodpovedne a dodržiava medzinárodné normy ľudských práv (napr. Európsky dohovor o ľudských právach), ochrany životného prostredia a primerané pracovné podmienky vrátane zákazu detskej práce.

13 Zmluvná fáza

74. Práva a povinnosti inštitúcie, platobnej inštitúcie a poskytovateľa služieb by mali byť jasne pridelené a stanovené v písomnej zmluve.
75. V zmluve o zverení výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií by sa mali stanovovať aspoň tieto prvky:
- a. jasný opis zverenej funkcie, ktorej výkon sa má poskytovať,
 - b. dátum začiatku a konca zmluvy, ak sa uplatňuje, a výpovedné lehoty pre poskytovateľa služieb a inštitúciu alebo platobnú inštitúciu,
 - c. právo, ktorým sa riadi zmluva,
 - d. finančné záväzky zmluvných strán,
 - e. či je dovoľené prenesenie zverenia výkonu zásadnej alebo dôležitej funkcie alebo jej podstatných častí, a ak áno, podmienky stanovené v oddiele 13.1, ktorým toto prenesenie outsourcingu podlieha,
 - f. umiestnenie/-a (t. j. regióny alebo krajiny), v ktorej/ktorých budú zásadné alebo dôležité funkcie poskytované a/alebo v ktorom/ktorých budú uchovávané a spracúvané údaje vrátane možného umiestnenia úložiska a podmienok, ktoré musia byť splnené vrátane požiadavky informovať inštitúciu alebo platobnú inštitúciu, ak poskytovateľ služby navrhne zmenu umiestnenia/-í,
 - g. ak je to relevantné, ustanovenia o dostupnosti, prístupnosti, celistvosti, súkromí a bezpečnosti príslušných údajov, ako je stanovené v oddiele 13.2,
 - h. právo inštitúcie alebo platobnej inštitúcie monitorovať výkonnosť poskytovateľa služieb na priebežnom základe,

- i. dohodnuté úrovne poskytovaných služieb, ktoré by mali zahŕňať presné kvantitatívne a kvalitatívne ciele výkonnosti zvereného výkonu funkcie, aby sa umožnilo včasné monitorovanie s cieľom môcť prijať náležité opravné opatrenie bez zbytočného odkladu, ak nie sú dodržané dohodnuté úrovne poskytovaných služieb,
- j. povinnosti nahlasovania poskytovateľa služieb voči inštitúcii alebo platobnej inštitúcii vrátane informovania zo strany poskytovateľa služieb o akomkoľvek vývoji, ktorý môže mať podstatný vplyv na schopnosť poskytovateľa služieb účinne vykonávať zásadnú alebo dôležitú funkciu v súlade s dohodnutými úrovňami poskytovaných služieb a v súlade s platnými zákonmi a regulačnými požiadavkami a podľa vhodnosti povinnosťami predkladať správy funkcie vnútorného auditu poskytovateľa služieb,
- k. či by poskytovateľ služieb mal uzavrieť povinné poistenie proti určitým rizikám a, ak sa uplatňuje, úroveň požadovaného poistného krytia,
- l. požiadavky na realizáciu a testovanie podnikateľských pohotovostných plánov,
- m. ustanovenia, ktorými sa zabezpečuje, že k údajom vo vlastníctve inštitúcie alebo platobnej inštitúcie je možný prístup v prípade platobnej neschopnosti, riešenia krízovej situácie alebo ukončenia podnikateľských činností poskytovateľa služieb,
- n. povinnosť poskytovateľa služieb spolupracovať s príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií inštitúcie alebo platobnej inštitúcie vrátane iných osôb, ktoré určili,
- o. v prípade inštitúcií jasný odkaz na právomoci vnútroštátneho orgánu pre riešenie krízových situácií, osobitne na články 68 a 71 smernice 2014/59/EÚ (BRRD) a najmä opis „vecných povinností“ zmluvy v zmysle článku 68 uvedenej smernice,
- p. neobmedzené právo inštitúcií, platobných inštitúcií a príslušných orgánov kontrolovať a vykonávať audit poskytovateľa služieb, najmä so zreteľom na zásadné alebo dôležité funkcie, ktorých výkon bol zverený, ako je stanovené v oddiele 13.3,
- q. práva ukončiť zmluvu, ako sú stanovené v oddiele 13.4.

13.1 Prenesenie zvereného výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií

- 76. V zmluve o outsourcingu by malo byť stanovené, či je povolené prenesenie zvereného výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií, alebo ich podstatných častí.
- 77. Ak je prenesenie zvereného výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií povolené, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali určiť, či je samotná časť funkcie, ktorej zverený výkon má byť prenesený, zásadná alebo dôležitá (t. j. podstatná časť zásadnej alebo dôležitej funkcie), a ak áno, zaznamenať to do registra.

78. Ak je povolené prenesenie zvereného výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií, v písomnej zmluve by sa:

- a. mali stanoviť akékoľvek druhy činností, ktoré sú vylúčené z prenesenia outsourcingu,
- b. mali stanoviť podmienky, ktoré musia byť splnené v prípade prenesenia outsourcingu,
- c. malo stanoviť, že poskytovateľ služieb je povinný dohliadať nad službami, ktorých zverený výkon preniesol, aby sa zabezpečilo, že všetky zmluvné záväzky medzi poskytovateľom služieb a inštitúciou alebo platobnou inštitúciou sú sústavne splnené,
- d. malo vyžadovať od poskytovateľa služieb, aby získal predchádzajúce osobitné alebo všeobecné písomné povolenie od inštitúcie alebo platobnej inštitúcie pred prenesením outsourcingu údajov,³⁴
- e. mal nachádzať záväzok poskytovateľa služieb informovať inštitúciu alebo platobnú inštitúciu o akejkoľvek plánovanom prenesení outsourcingu alebo jeho podstatných zmenách, najmä ak by mohlo ovplyvniť schopnosť poskytovateľa služieb plniť si povinnosti podľa dohody o outsourcingu. Toto zahŕňa plánované podstatné zmeny subdodávateľov a lehoty oznamovania. Lehota oznamovania, ktorá sa stanoví, by najmä mala umožniť inštitúcii alebo platobnej inštitúcii využívajúcej outsourcing vykonať aspoň hodnotenie rizika navrhovaných zmien a namietat proti zmenám pred nadobudnutím účinnosti plánovaného prenesenia outsourcingu alebo jeho podstatných zmien,
- f. vo vhodných prípadoch zabezpečiť, aby inštitúcia alebo platobná inštitúcia mala právo namietat proti plánovanému preneseniu outsourcingu alebo jeho podstatným zmenám, alebo aby sa vyžadoval explicitný súhlas,
- g. zabezpečiť, aby inštitúcia alebo platobná inštitúcia mala zmluvné právo ukončiť zmluvu ak nenáležitý prenesenie outsourcingu, napr. ak prenesenie outsourcingu podstatne zvyšuje riziká pre inštitúciu alebo platobnú inštitúciu, alebo ak poskytovateľ služieb prenáša outsourcing bez toho, aby o tom informoval inštitúciu alebo platobnú inštitúciu.

79. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali súhlasiť s prenesením outsourcingu, len ak sa subdodávateľ zaviazal:

- a. dodržiavať všetky platné zákony, regulačné požiadavky a zmluvné záväzky a
- b. udeliť inštitúcii, platobnej inštitúcii a príslušnému orgánu rovnaké zmluvné práva na prístup a audit, ako sú udelené zo strany poskytovateľa služieb.

³⁴ Pozri článok 28 nariadenia (EÚ) 2016/679.

80. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby poskytovateľ služieb náležite dohliadal nad subdodávateľskými poskytovateľmi služieb v súlade s politikou vymedzenou inštitúciou alebo platobnou inštitúciou. Ak by navrhované prenesenie outsourcingu mohlo mať podstatné nepriaznivé účinky na mechanizmus zverenia výkonu zásadnej alebo dôležitej funkcie alebo by viedlo k podstatnému zvýšeniu rizika vrátane prípadov nesplnenia podmienok uvedených v odseku 79, inštitúcia alebo platobná inštitúcia by mali uplatniť svoje právo namietat' proti preneseniu outsourcingu, ak bolo toto právo dohodnuté, a/alebo ukončiť zmluvu.

13.2 Bezpečnosť údajov a systémov

81. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia služieb dodržiavali v relevantných prípadoch náležité normy bezpečnosti v oblasti IT.
82. V relevantných prípadoch (napr. v kontexte cloudu alebo iného externého zabezpečovania IKT) by inštitúcie a platobné inštitúcie mali v zmluve o outsourcingu vymedziť požiadavky týkajúce sa údajov a systémovej bezpečnosti a na priebežnom základe monitorovať dodržiavanie týchto požiadaviek.
83. V prípade outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb a iných mechanizmov outsourcingu, ktoré zahŕňajú zaobchádzanie s osobnými alebo dôvernými údajmi, alebo ich prenos, by inštitúcie a platobné inštitúcie mali prijať prístup na základe rizík k umiestneniu/umiestneniam uchovávaní a spracovania údajov (t. j. krajina alebo región) a zvážiť bezpečnosť informácií.
84. Bez toho, aby boli dotknuté požiadavky stanovené v nariadení (EÚ) 2016/679, by inštitúcie a platobné inštitúcie mali pri outsourcingu (najmä v tretích krajinách) zohľadniť rozdiely vo vnútroštátnych ustanoveniach týkajúcich sa ochrany údajov. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby dohoda o outsourcingu zahŕňala záväzok, že poskytovateľ služieb chráni dôverné, osobné alebo inak citlivé informácie a dodržiava všetky zákonné požiadavky týkajúce sa ochrany údajov, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu alebo platobnú inštitúciu (napr. ochrana osobných údajov a to, aby boli dodržiavané povinnosti bankového tajomstva alebo podobné legislatívne povinnosti týkajúce sa dôvernosti vo vzťahu k informáciám klientov, ak sa uplatňujú).

13.3 Prístupové, informačné a auditorské práva

85. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť v písomnom mechanizme outsourcingu, že funkcia vnútorného auditu je schopná preskúmať zverený výkon funkcie s použitím prístupu na základe rizík.
86. Bez ohľadu na zásadnosť alebo dôležitosť funkcie, ktorej výkon bol zverený, by sa písomné mechanizmy outsourcingu medzi inštitúciami a poskytovateľmi služieb mali týkať získavania informácií a vyšetrovacích právomocí príslušných orgánov a orgánov pre riešenie krízových situácií podľa článku 63 ods. 1 písm. a) smernice 2014/59/EÚ a článku 65 ods. 3

smernice 2013/36/EÚ so zreteľom na poskytovateľov služieb nachádzajúcich sa v členskom štáte a mali by takisto zabezpečiť uvedené práva so zreteľom na poskytovateľov služieb nachádzajúcich sa v tretích krajinách.

87. So zreteľom na zverenie výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií by inštitúcie a platobné inštitúcie mali v písomnom mechanizme outsourcingu zabezpečiť, aby im a ich príslušným orgánom vrátane orgánov pre riešenie krízových situácií a akejkoľvek nimi určenej osobe alebo príslušným orgánom poskytovateľ služieb poskytol:

- a. úplný prístup do všetkých relevantných podnikateľských priestorov (napr. ústredia a prevádzkových centier), ako aj k celej škále príslušných zariadení, systémov, sietí, informácií a údajov používaných na poskytovanie zvereneného výkonu funkcie vrátane súvisiacich finančných informácií, zamestnancov a externých audítorov poskytovateľa služieb („práva na prístup a informácie“) a
- b. neobmedzené práva na previerku a audit v súvislosti s mechanizmom outsourcingu („práva na audit“), aby mohli monitorovať mechanizmus outsourcingu s cieľom zabezpečiť dodržiavanie všetkých platných regulačných a zmluvných požiadaviek.

88. V prípade zverenia výkonu funkcií, ktoré nie sú zásadné alebo dôležité, by inštitúcie alebo platobné inštitúcie mali zabezpečiť prístupové a audítorské práva, ako sú stanovené v odseku 87 písm. a) a b) a oddiele 13.3, podľa prístupu na základe rizík so zohľadnením povahy zvereneného výkonu funkcie a súvisiaceho operačného rizika a rizika poškodenia dobrej povesti, jeho rozšíriteľnosti, potenciálneho vplyvu na sústavný výkon jeho činností a zmluvné obdobie. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zohľadniť, že funkcie sa môžu v priebehu času stať zásadnými alebo dôležitými.

89. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby zmluva o outsourcingu alebo akýkoľvek iný zmluvný mechanizmus nemarili ani neobmedzovali účinný výkon prístupových a audítorských práv z ich strany, zo strany príslušných orgánov alebo nimi určených tretích strán na účel výkonu týchto práv.

90. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali vykonávať svoje prístupové a audítorské práva, určiť frekvenciu auditov a oblasti, na ktoré sa má audit vzťahovať, podľa prístupu na základe rizík a dodržiavať relevantné, všeobecne akceptované vnútroštátne a medzinárodné normy auditu.³⁵

91. Bez toho, aby bola dotknutá konečná zodpovednosť inštitúcií a platobných inštitúcií týkajúca sa ich mechanizmov outsourcingu, inštitúcie a platobné inštitúcie môžu používať:

- a. spoločné audity organizované spoločne s inými klientmi toho istého poskytovateľa služieb a vykonávané týmito klientmi alebo nimi určenou treťou stranou s cieľom

³⁵ Inštitúcie by si mali pozrieť oddiel 22 usmernení EBA o vnútornom riadení: <https://eba.europa.eu/documents/10180/1972987/Final+Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29.pdf/eb859955-614a-4afb-bdcd-aaa664994889>

efektívnejšie využívať audítorské zdroje a znížiť organizačné zaťaženie ako klientov, tak aj poskytovateľa služieb,

- b. certifikácie tretích strán a správy tretích strán alebo správy o vnútornom audite sprístupnené poskytovateľom.

92. V prípade zverenia výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií by inštitúcie a platobné inštitúcie mali posúdiť, či sú certifikácie a správy tretích strán, ako je uvedené v odseku 91 písm. b), primerané a dostatočné na to, aby dodržali svoje regulačné záväzky a nemali by sa v priebehu času opierať výhradne o tieto správy.

93. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali používať metódu uvedenú v odseku 91 písm. b) len za predpokladu, že:

- a. sú spokojné s audítorským plánom pre zverený výkon funkcie,
- b. zabezpečia, že rozsah certifikácie alebo správy o audite pokrýva systémy (t. j. procesy, aplikácie, infraštruktúru, dátové centrá atď.) a kľúčové kontroly označené inštitúciou alebo platobnou inštitúciou a dodržiavanie súladu s príslušnými regulačnými požiadavkami,
- c. dôkladne hodnotia obsah certifikácií alebo správ o audite na priebežnom základe a overia, že správy alebo certifikácie nie sú zastarané,
- d. zabezpečia, že kľúčové systémy a kontroly sú pokryté v budúcich verziách certifikácie alebo správy o audite,
- e. sú spokojné so schopnosťami strany poskytujúcej certifikáciu alebo vykonávajúcej audit (napr. s ohľadom na rotáciu spoločnosti poskytujúcej certifikáciu alebo vykonávajúcej audit, kvalifikácie, odborné znalosti, opätovné vykonávanie/overovanie dôkazov v základnom audítorskom spise),
- f. sú presvedčené, že certifikáty sa vydávajú a audity sa vykonávajú podľa všeobecne uznávaných relevantných profesijných noriem a zahŕňajú skúšku prevádzkovej účinnosti zavedených kľúčových kontrol,
- g. majú zmluvné právo požiadať o rozšírenie rozsahu certifikácií alebo správ o audite na iné relevantné systémy a kontroly. Počet a frekvencia týchto žiadostí o úpravu rozsahu by mali byť primerané a oprávnené z hľadiska riadenia rizík a
- h. zachovávať zmluvné právo na výkon individuálnych auditov podľa svojho voľného uváženia so zreteľom na zásadné alebo dôležité funkcie, ktorých výkon bol zverený.

94. V súlade s usmerneniami EBA pre posudzovanie rizika súvisiaceho s IKT v rámci SREP by inštitúcie mali v relevantných prípadoch zabezpečiť, že budú schopné vykonávať bezpečnostné penetračné testy na posúdenie účinnosti realizovaných počítačových a interných opatrení a

postupov v oblasti bezpečnosti IKT.³⁶ So zohľadnením hlavy I by platobné inštitúcie takisto mali mať aj interné kontrolné mechanizmy IKT vrátane opatrení na kontrolu a zmiernenie v oblasti bezpečnosti IKT.

95. Pred plánovanou kontrolou na mieste by inštitúcie, platobné inštitúcie, príslušné orgány a audítori alebo tretie strany konajúce v mene inštitúcie, platobnej inštitúcie alebo príslušných orgánov mali poskytnúť primerané oznámenie poskytovateľovi služieb, pokiaľ je to nie je nemožné z dôvodu núdzovej alebo krízovej situácie, alebo ak by to nevedlo k situácii, že by už audit nebol účinný.
96. Pri výkone auditov v prostrediach s viacerými klientmi by sa mala venovať starostlivosť zabezpečeniu toho, aby sa predišlo rizikám pre prostredie iného klienta (napr. vplyv na úroveň poskytovaných služieb, dostupnosť údajov, aspekty dôvernosti) alebo aby sa zmiernili.
97. Ak mechanizmus outsourcingu má vysokú úroveň technickej zložitosti, napríklad v prípade cloud outsourcingu, inštitúcia alebo platobná inštitúcia by mala overiť, že nech už audit vykonáva ktokoľvek – jej interní audítori, skupina audítorov alebo externí audítori konajúci v jej mene – či má vhodné a relevantné zručnosti a znalosti na účinné vykonávanie príslušných auditov a/alebo hodnotení. To isté platí pre akýchkoľvek zamestnancov inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, ktorí preskúmajú certifikácie alebo audity vykonávané poskytovateľmi služieb.

13.4 Práva ukončiť zmluvu

98. V mechanizme outsourcingu by sa malo výslovne umožňovať, aby inštitúcia alebo platobná inštitúcia ukončila mechanizmus podľa platného zákona, a to aj v týchto situáciách:
 - a. ak poskytovateľ funkcií, ktorých výkon bol zverený, porušuje platné právo, predpisy alebo zmluvné ustanovenia,
 - b. ak sú zistené prekážky, ktoré môžu pozmeniť výkonnosť funkcie, ktorej výkon bol zverený,
 - c. ak sa vyskytnú podstatné zmeny, ktoré majú vplyv na mechanizmus outsourcingu alebo poskytovateľa služieb (napr. prenesenie outsourcingu alebo zmeny subdodávateľov),
 - d. ak existujú slabé stránky týkajúce sa riadenia a bezpečnosti dôverných, osobných či inak citlivých údajov alebo informácií a
 - e. ak sú dané pokyny príslušným orgánom inštitúcie alebo platobnej inštitúcie, napr. v prípade, že príslušný orgán už, z dôvodu mechanizmu outsourcingu, nie je v pozícii, aby účinne vykonával dohľad nad inštitúciou alebo platobnou inštitúciou.

³⁶ Pozri tiež usmernenia EBA o riziku v oblasti IKT: <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>

99. Mechanizmus outsourcingu by mal umožňovať prenesenie funkcie, ktorej výkon bol zverený, na iného poskytovateľa služieb alebo jeho opätovné začlenenie do inštitúcie alebo platobnej inštitúcie. V tomto zmysle by sa v písomnom mechanizme outsourcingu:

- a. mali jasne stanoviť záväzky existujúceho poskytovateľa služieb v prípade prenesenia funkcie, ktorej výkon bol zverený, na iného poskytovateľa služieb alebo naspäť na inštitúciu, alebo platobnú inštitúciu vrátane zaobchádzania s údajmi,
- b. malo stanoviť primerané prechodné obdobie, počas ktorého by poskytovateľ služieb po ukončení mechanizmu outsourcingu naďalej poskytoval funkciu, ktorej výkon bol zverený, s cieľom znížiť riziko narušenia a
- c. mal obsiahnuť záväzok poskytovateľa služieb podporiť inštitúciu alebo platobnú inštitúciu v riadnom prenesení funkcie v prípade ukončenia zmluvy o outsourcingu.

14 Dohľad nad funkciami, ktorých výkon bol zverený

100. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali na priebežnom základe monitorovať výkonnosť poskytovateľov služieb so zreteľom na všetky mechanizmy outsourcingu s prístupom na základe rizík a s hlavným zameraním kladeným na zverenie výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií vrátane toho, či je zabezpečená dostupnosť celistvosti a bezpečnosť údajov a informácií. Ak riziko, povaha alebo rozsah funkcie, ktorej výkon bol zverený, boli podstatne zmenené, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali znovu posúdiť zásadnosť alebo dôležitosť danej funkcie v súlade s oddielom 4.

101. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali uplatniť náležitú zručnosť, starostlivosť a hĺbkovú analýzu pri monitorovaní a riadení mechanizmov outsourcingu.

102. Inštitúcie by mali pravidelne aktualizovať svoje hodnotenie rizika podľa oddielu 12.2 a mali by pravidelne informovať riadiaci orgán o rizikách identifikovaných so zreteľom na zverenie výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií.

103. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali monitorovať a riadiť svoje interné riziká koncentrácie spôsobené mechanizmami outsourcingu so zohľadnením oddielu 12.2 týchto usmernení.

104. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali na priebežnom základe zabezpečovať, že mechanizmy outsourcingu, s hlavným zameraním na zverený výkon zásadných alebo dôležitých funkcií, spĺňajú príslušné normy výkonnosti a kvality v súlade s ich politikami:

- a. zabezpečením toho, že dostávajú náležité správy od poskytovateľov služieb,
- b. hodnotením výkonnosti poskytovateľov služieb pomocou nástrojov, ako sú kľúčové ukazovatele výkonnosti, kľúčové kontrolné ukazovatele, správy o poskytovaní služieb, vlastná certifikácia a nezávislé revízie a

- c. preskúmania všetkých ostatných relevantných informácií získaných od poskytovateľa služieb vrátane správ o opatreniach týkajúcich sa kontinuity činnosti a testovania.
105. Inštitúcie by mali prijať vhodné opatrenia, ak zistia nedostatky v zabezpečovaní funkcie, ktorej výkon bol zverený. Konkrétne by inštitúcie a platobné inštitúcie mali sledovať náznaky toho, že poskytovatelia služieb nemusia vykonávať zásadnú alebo dôležitú funkciu, ktorej výkon bol zverený, účinne alebo v súlade s platnými zákonmi a regulačnými požiadavkami. Ak sa zistia nedostatky, inštitúcie a platobné inštitúcie by mali prijať vhodné opravné alebo nápravné opatrenia. Tieto opatrenia môžu v prípade potreby zahŕňať ukončenie zmluvy o outsourcingu s okamžitým účinkom.

15 Stratégie ukončenia angažovanosti

106. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali mať zaznamenanú stratégiu ukončenia angažovanosti, ak zverujú výkon zásadných alebo dôležitých funkcií, ktorá je v súlade s ich politikou outsourcingu a plánmi na zabezpečenie kontinuity činnosti,³⁷ so zohľadnením aspoň možnosti:
- a. ukončenie mechanizmov outsourcingu,
 - b. zlyhania poskytovateľa služieb,
 - c. zhoršenia kvality poskytovanej funkcie a skutočných alebo potenciálnych narušení činnosti zapríčinených neprimeraným alebo zlyhaným poskytovaním funkcie,
 - d. podstatných rizík vyplývajúcich pre vhodné a sústavné uplatňovanie funkcie.
107. Inštitúcie a platobné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby boli schopné ukončiť mechanizmy outsourcingu bez neprimeraného narušenia ich podnikateľských činností, bez obmedzenia ich dodržiavania regulačných požiadaviek a bez nepriaznivého vplyvu na kontinuitu a kvalitu poskytovania ich služieb klientom. Na dosiahnutie tohto cieľa by mali:
- a. vypracovať a vykonávať plány ukončenia angažovanosti, ktoré sú komplexné, zdokumentované a prípadne aj dostatočne overené (napríklad vykonaním analýzy potenciálnych nákladov, vplyvov, zdrojov a časových dôsledkov presunu outsourcovej služby na alternatívneho poskytovateľa) a
 - b. identifikovať alternatívne riešenia a vypracovať plány prechodu, ktoré umožnia inštitúcii alebo platobnej inštitúcii odňať outsourcované funkcie a údaje poskytovateľovi služieb a presunúť ich alternatívnym poskytovateľom alebo naspäť inštitúcii alebo platobnej inštitúcii, alebo prijať iné opatrenia, ktorými sa zabezpečí sústavné poskytovanie zásadnej alebo dôležitej funkcie alebo podnikateľskej činnosti

³⁷ Inštitúcie v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 85 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a hlavy VI usmernení EBA o vnútornom riadení a platobné inštitúcie by mali mať zavedené vhodné plány na zabezpečenie kontinuity činnosti so zreteľom na zverenie výkonu zásadných alebo dôležitých funkcií.

kontrolovaným a dostatočne overeným spôsobom so zohľadnením problémov, ktoré môžu vzniknúť z dôvodu umiestnenia údajov a s prijatím potrebných opatrení na zabezpečenie kontinuity činnosti počas fázy prechodu.

108. Pri vypracúvaní stratégií ukončenia angažovanosti by inštitúcie a platobné inštitúcie mali:
- a. vymedziť ciele stratégie ukončenia angažovanosti,
 - b. vykonať analýzu vplyvu na činnosť, ktorá je úmerná riziku outsourcovaných postupov, služieb alebo činností s cieľom určiť, aké ľudské a finančné zdroje by boli potrebné na vykonanie plánov ukončenia angažovanosti a koľko času by to trvalo,
 - c. prideliť úlohy, povinnosti a dostatočné zdroje na riadenie plánov ukončenia angažovanosti a prechodu činností,
 - d. vymedziť kritériá úspešnosti prechodu outsourcovaných funkcií a údajov a
 - e. vymedziť ukazovatele, ktoré sa použijú na monitorovanie mechanizmu outsourcingu (ako je uvedené v oddiele 14) vrátane ukazovateľov založených na neprijateľných úrovniach služieb, ktoré by mali vyvolať ukončenie.

Hlava V – Usmernenia k outsourcingu určené príslušným orgánom

109. Pri určovaní vhodných metód na monitorovanie dodržiavania súladu inštitúcií a platobných inštitúcií s podmienkami na úvodné povolenie by cieľom príslušných orgánov malo byť identifikovať, či mechanizmy outsourcingu predstavujú podstatnú zmenu podmienok a záväzkov pôvodného povolenia inštitúcií a platobných inštitúcií.
110. Príslušné orgány by mali byť presvedčené, že môžu účinne dohliadať nad inštitúciami a platobnými inštitúciami vrátane toho, že inštitúcie alebo platobné inštitúcie vo svojom mechanizme outsourcingu zabezpečili, že poskytovatelia služieb sú povinní udeliť audítorské a prístupové práva príslušnému orgánu a inštitúcii, v súlade s oddielom 13.3.
111. Analýza rizík outsourcingu inštitúcií by sa mala vykonať aspoň v rámci SREP alebo, so zreteľom na platobné inštitúcie, ako súčasť iných postupov dohľadu vrátane ad-hoc žiadostí, alebo počas kontrol na mieste.
112. Okrem informácií zaznamenaných v registri, ako je uvedené v oddiele 11, môžu príslušné orgány požiadať inštitúcie a platobné inštitúcie o ďalšie informácie, najmä v prípade mechanizmov zverenia výkonu zásadných alebo dôležitých činností, napríklad:
- a. podrobnú analýzu rizík,
 - b. či má poskytovateľ služieb plán na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý je vhodný pre služby poskytované inštitúcii alebo platobnej inštitúcii, ktorá využíva outsourcing,

- c. stratégie ukončenia angažovanosti, ktoré sa použijú v prípade, ak niektorá zo strán ukončí mechanizmus outsourcingu alebo ak dôjde k narušeniu poskytovania služieb, a
 - d. zdroje a zavedené opatrenia na účel primeraného monitorovania outsourcovaných činností.
113. Okrem informácií požadovaných podľa oddielu 11 môžu príslušné orgány vyžadovať od inštitúcií a platobných inštitúcií, aby poskytli podrobné informácie o akomkoľvek mechanizme outsourcingu, aj keď predmetná funkcie nie je považovaná za zásadnú alebo dôležitú.
114. Príslušné orgány by mali posúdiť nasledujúce body na základe rizík:
- a. či inštitúcie a platobné inštitúcie monitorujú a náležite riadia najmä zásadné alebo dôležité mechanizmy outsourcingu,
 - b. či inštitúcie a platobné inštitúcie majú k dispozícii dostatok zdrojov na monitorovanie a riadenie mechanizmov outsourcingu,
 - c. či inštitúcie a platobné inštitúcie identifikujú a riadia všetky relevantné riziká a
 - d. či inštitúcie a platobné inštitúcie identifikujú, hodnotia a náležite riadia konflikty záujmov so zreteľom na mechanizmy outsourcingu, napr. v prípade outsourcingu v rámci skupiny alebo outsourcingu v rámci rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia.
115. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby inštitúcie a platobné inštitúcie v EÚ/EHP nefungovali ako „prázdna schránka“ vrátane situácií, v ktorých inštitúcie používajú nadväzné obchody alebo transakcie v rámci skupiny na prenesenie časti trhového rizika a kreditného rizika na subjekt mimo EÚ/EHP, a mali by zabezpečiť, aby mali zavedené náležité opatrenia riadenia a riadenia rizík na identifikáciu a riadenie svojich rizík.
116. V rámci svojho hodnotenia by príslušné orgány mali zohľadniť všetky riziká, najmä:³⁸
- a. operačné riziká,³⁹ ktoré predstavuje daný mechanizmus outsourcingu,
 - b. riziká poškodenia dobrej povesti,
 - c. riziko poskytnutia podpory nekonsolidovanému subjektu, ktoré by si mohlo vyžiadať, aby inštitúcia zachránila pomocou externých zdrojov poskytovateľa služieb, v prípade významných inštitúcií,

³⁸ V prípade inštitúcií podliehajúcich smernici 2013/36/EÚ pozri tiež usmernenia EBA o SREP: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

³⁹ Pozri tiež usmernenia EBA o riziku v oblasti IKT: <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>

- d. riziká koncentrácie v rámci inštitúcie, a to aj na konsolidovanom základe, zapríčinené viacerými mechanizmami outsourcingu s jedným poskytovateľom služieb alebo úzko prepojenými poskytovateľmi služieb, alebo viacerými mechanizmami outsourcingu v rovnakej oblasti činností,
 - e. riziká koncentrácie na úrovni sektora, t. j. keď viacero inštitúcií alebo platobných inštitúcií využije jedného poskytovateľa služieb alebo malú skupinu poskytovateľov služieb,
 - f. mieru, v ktorej inštitúcia alebo platobná inštitúcia využívajúca outsourcing kontroluje poskytovateľa služieb alebo je schopná ovplyvňovať jeho konanie, zníženie rizík, ktoré môže vyplývať z vyššej úrovne kontroly, a ak je poskytovateľ služieb zahrnutý pod konsolidovaný dohľad nad skupinou, a
 - g. konflikty záujmov medzi inštitúciou a poskytovateľom služieb.
117. Ak sú identifikované riziká koncentrácie, príslušné orgány by mali monitorovať vývoj týchto rizík a hodnotiť ich potenciálny vplyv na iné inštitúcie a platobné inštitúcie, ako aj na stabilitu finančného trhu; príslušné orgány by mali informovať orgán pre riešenie krízových situácií, ak je to vhodné, o nových potenciálne zásadných funkciách⁴⁰, ktoré boli identifikované počas tohto hodnotenia.
118. Ak sú zistené obavy, ktoré vedú k záveru, že inštitúcia alebo platobná inštitúcia už nemá zavedené odolné opatrenia riadenia alebo nedodríava súlad s regulačnými požiadavkami, príslušné orgány by mali prijať vhodné opatrenia, ktoré môžu zahŕňať zníženie alebo obmedzenie rozsahu funkcií, ktorých výkon bol zverený, alebo vyžadovať ukončenie jedného alebo viacerých mechanizmov outsourcingu. Najmä, so zohľadnením potreby inštitúcie alebo platobnej inštitúcie fungovať na kontinuálnom základe, by sa zrušenie zmlúv mohlo vyžadovať, ak dohľad nad regulačnými požiadavkami a ich presadzovanie nie je možné zabezpečiť inými opatreniami.
119. Príslušné orgány by mali byť presvedčené, že sú schopné vykonávať účinný dohľad, najmä ak inštitúcie a platobné inštitúcie zverujú zásadné alebo dôležité funkcie, ktorých výkon sa uskutočňuje mimo EÚ/EHP.

⁴⁰ Ako je vymedzené v článku 2 ods. 1 pododseku 35 BRRD.