EBA/REC/2017/03

28/03/2018

# Soovitused:

## tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele

# 1. Nõuetele vastavus ja aruandluskohustused

## Käesolevate soovituste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010[1] artikli 16 kohaselt välja antud soovitusi. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et soovitusi järgida.

2. Soovitustes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Soovituste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid soovitusi järgima, lisades need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui soovitused on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 28.052018, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid soovitusi, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saabu, peab EBA pädevat asutust nõudeid mittetäitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viiteks EBA/REC/2017/03. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb samuti EBA-le teada anda.

4. Teated avaldatakse kooskõlas artikli 16 lõikega 3 EBA veebilehel.

[1] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

# 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

## Sisu ja kohaldamisala

1. Käesolevates soovitustes täpsustatakse täiendavalt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) tegevuse edasiandmist käsitlevates 14. detsembri 2006. aasta suunistes osutatud tingimusi ja kohaldatakse neid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise suhtes.

## Adressaadid

2. Käesolevad soovitused on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele[2].

## Mõisted

3. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kapitalinõuete direktiivis 2013/36/EL[3] ning CEBSi suunistes kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates soovitustes. Peale selle kasutatakse nendes soovitustes järgmisi mõisteid.

| | |
|---|---|
| Pilveteenused | Pilvandmetöötluse abil pakutavad teenused, st mudel, mille abil saab vastavalt vajadusele kergesti juurde pääseda ühiselt kasutatavatele konfigureeritavatele andmetöötlusressurssidele (nt võrgud, serverid, salvestamine, rakendused ja teenused), mida saab vähese vaeva või teenuseosutaja vähese sekkumisega kiiresti pakkuda ja kättesaadavaks teha. |
| Avalik pilv | Pilvetaristu, mis on kättesaadav avalikuks kasutamiseks üldsuse poolt. |
| Privaatpilv | Pilvetaristu, mis on kättesaadav ainukasutuseks ühele ainsale krediidiasutusele või investeerimisühingule. |
| Kogukonnapilv | Pilvetaristu, mis on kättesaadav ainukasutuseks spetsiifilises krediidiasutuste või investeerimisühingute ühenduses, sh ühe kontserni mitmes krediidiasutuses või investeerimisühingus. |

[2] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta.

[3] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

| | |
|---|---|
| Hübriidpilv | Pilvetaristu, mis koosneb kahte või enamat tüüpi pilvetaristust. |

# 3. Rakendamine

## Kohaldamise alguskuupäev

5. Käesolevaid soovitusi kohaldatakse alates 1. juulist 2018.

# 4. Soovitused: tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele

## 4.1 Olulisuse hindamine

1. Tegevust edasi andvad krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid enne oma tegevuse edasiandmist hindama, mis tegevusi tuleks pidada oluliseks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid CEBSi suuniste 1. suunise punkti f alusel hindama tegevuste olulisust ja võtma eelkõige pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmisel arvesse kõike järgmist:

    (a) edasiantavate tegevuste olulisus ja olemusliku riski profiil, st kas need on krediidiasutuse või investeerimisühingu talitluspidevuse/elujõulisuse ja klientide ees võetud kohustuste seisukohast määrava tähtsusega tegevused;

    (b) katkestuste vahetu tegevuslik mõju ning kaasnevad õiguslikud ja maineriskid;

    (c) mis tahes tegevushäire mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu tuluväljavaadetele;

    (d) konfidentsiaalsuse või andmetervikluse rikkumise võimalik mõju krediidiasutusele või investeerimisühingule ja selle klientidele.

## 4.2 Järelevalveasutuste asjakohase teavitamise kohustus

2. Tegevust edasi andvad krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid pädevaid asutusi asjakohaselt teavitama olulise tegevuse edasiandmisest pilveteenuse osutajatele. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid seda tegema CEBSi suuniste punkti 4.3 alusel, tehes pädevatele asutustele igal juhul kättesaadavaks järgmise teabe:

    (a) pilveteenuse osutaja ja tema emaettevõtja (kui see on olemas) nimi;
    (b) edasiantavate tegevuste ja andmete kirjeldus;
    (c) riik või riigid, kus teenust hakatakse osutama (sh andmete asukoht);
    (d) teenuse alguskuupäev;
    (e) viimane lepingu pikendamise kuupäev (kui see on kohaldatav);
    (f) lepingu suhtes kohaldatav õigus;
    (g) teenuse lõpukuupäev või järgmine lepingu pikendamise kuupäev (kui see on kohaldatav).

3. Lisaks eelmise punkti kohaselt esitatud teabele võib pädev asutus küsida tegevust edasi andvalt krediidiasutuselt või investeerimisühingult tema edasiantavate oluliste tegevuste riskianalüüsi kohta täiendavat teavet, näiteks:

(a) kas pilveteenuse osutajal on talitluspidevuse plaan, mis on tegevust edasi andvale krediidiasutusele või investeerimisühingule osutatavate teenuste jaoks sobiv;
(b) kas tegevust edasi andval krediidiasutusel või investeerimisühingul on olemas väljumisstrateegia juhuks, kui kumbki pooltest lõpetab tegevuse või pilveteenuse osutaja katkestab teenuste osutamise;
(c) kas tegevust edasi andval krediidiasutusel või investeerimisühingul on olemas edasiantavate tegevuste asjakohaseks jälgimiseks vajalikud oskused ja vahendid.

4. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks pidama ettevõtte ja grupi tasandil kõigi oma pilveteenuse osutajatele edasiantavate oluliste ja väheoluliste tegevuste ajakohastatud teaberegistrit. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks esitama pädevale asutusele taotluse korral edasiandmise lepingu koopia ja asjaomase teabe, mis on kantud nimetatud registrisse, sõltumata sellest, kas krediidiasutus või investeerimisühing on hinnanud pilveteenuse osutajale edasiantava tegevuse oluliseks või mitte.

5. Eelmises punktis osutatud register peaks sisaldama vähemalt järgmist teavet:

(a) punkti 2 alapunktides a–g osutatud teave, kui seda ei ole veel esitatud;
(b) edasiantava tegevuse liik (pilveteenuse mudel ja pilve kasutusmudel, st avalik / privaat-/hübriid-/kogukonnapilv);
(c) isikud, kes saavad edasiandmise lepingu kohaselt pilveteenuseid;
(d) tõendid tegevuse edasiandmise heakskiitmise kohta juhtorgani või tema volitatud komiteede poolt, kui see on kohaldatav;
(e) kõikide alltöövõtjate nimed, kui see on asjakohane;
(f) riik, kus pilveteenuse osutaja / peaalltöövõtja on registreeritud;
(g) kas edasiantav tegevus on hinnatud oluliseks (jah/ei);
(h) krediidiasutuse või investeerimisühingu edasiantavate tegevuste olulisuse viimatise hindamise kuupäev;
(i) kas pilveteenuse osutaja / alltöövõtja(d) toetab (toetavad) ajakriitilisi äritegevusi (jah/ei);
(j) pilveteenuse osutaja asendatavuse hinnang (lihtne, keeruline või võimatu);
(k) võimaluse korral alternatiivse teenuseosutaja kindlakstegemine;
(l) edasiandmis- või alltöövõtulepingu viimase riskihindamise kuupäev.

## 4.3 Juurdepääsu- ja auditeerimisõigus

### Krediidiasutused ja investeerimisühingud

6. CEBSi suuniste 8. suunise punkti 2 alapunkti g alusel ja pilveteenuse tellimise eesmärgil peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing lisaks tagama, et tal on olemas kirjalik kokkulepe pilveteenuse osutajaga, milles viimane kohustub

(a) tagama krediidiasutusele või investeerimisühingule, kolmandatele isikutele, kelle krediidiasutus või investeerimisühing on selleks määranud, ja krediidiasutuse või investeerimisühingu vannutatud audiitorile täieliku juurdepääsu oma tööruumidele (peakontorid ja talituskeskused), sh kõigile tellitud teenuste osutamiseks kasutatavatele seadmetele, süsteemidele, võrgustikele ja andmetele (juurdepääsuõigus);

(b) andma krediidiasutusele või investeerimisühingule, kolmandatele isikutele, kelle krediidiasutus või investeerimisühing on selleks määranud, ja krediidiasutuse või investeerimisühingu vannutatud audiitorile tellitavate teenuste suhtes piiranguteta kontrolli- ja auditeerimisõigused (auditeerimisõigus).

7. Juurdepääsu- ja auditeerimisõiguse tegelikku kasutamist ei tohiks takistada ega piirata lepinguliste tingimustega. Kui auditite tegemine või teatavate auditeerimistehnikate kasutamine võib tekitada ohu mõne teise kliendi keskkonnale, tuleks kokku leppida alternatiivsed meetodid, kuidas tagada krediidiasutuse või investeerimisühingu nõutavat samatasemelist kindlustunnet.

8. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks rakendama oma auditeerimis- ja juurdepääsuõigust riskipõhiselt. Kui tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing ei kasuta oma auditiressursse, tuleks kaaluda vähemalt ühe järgmise vahendi kasutamist:

(a) Ühisauditid, mis on korraldatud ühiselt sama pilveteenuse osutaja teiste klientidega ja mida teevad need kliendid või nende määratud kolmas isik, et kasutada auditiressursse tõhusamalt ja vähendada nii klientide kui ka pilveteenuse osutaja organisatsioonilist koormust;

(b) pilveteenuse osutaja teeb kättesaadavaks kolmanda isiku väljastatud sertifikaadid ja kolmanda isiku või siseauditi aruanded, tingimusel et

i. tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing tagab, et sertifikaadi ja auditiaruande kohaldamisala hõlmab süsteeme (st protsessid, rakendused, infrastruktuur, andmekeskused jne) ja meetmeid, mille ta on olulisimateks määratlenud;
ii. tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing hindab pidevalt ja igakülgselt sertifikaatide ja auditiaruannete sisu ja tagab eelkõige, et auditiaruannete tulevastes versioonides on põhimeetmed jätkuvalt hõlmatud ning kontrollib, et sertifikaat või auditiaruanne ei ole aegunud;
iii. tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing on rahul sertifitseeriva või auditeeriva osapoole võimekusega (nt seoses sertifitseerimis- või auditeerimisettevõtte rotatsiooni, kvalifikatsioonide, eksperditeadmistega, tõendite järelkontrollimise/kontrollimisega aluseks olevas audititoimikus);
iv. sertifikaate väljastatakse ja auditeid tehakse üldtunnustatud standardite alusel ja need sisaldavad rakendatud põhimeetmete toimimise tõhususe testi;
v. tegevust edasi andval krediidiasutusel või investeerimisühingul on lepinguline õigus nõuda sertifikaatide ja auditiaruannete kohaldamisala laiendamist mõnele olulisele süsteemile ja/või kontrollile; selliste kohaldamisala muutmise taotluste arv ja esitamise sagedus peaks olema mõistlik ja riskijuhtimise seisukohast põhjendatud.

9. Arvestades, et pilvandmetöötluse lahendused on tehniliselt väga keerukad, peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing kontrollima, et auditit tegevad töötajad – kas tema enda siseaudiitorid või tema nimel tegutsev audiitorite kogu või pilveteenuse osutaja määratud audiitorid – või, kui see on kohaldatav, kolmandast isikust sertifitseerimisasutuse või teenuseosutaja auditiaruandeid läbi vaatavad töötajad on omandanud pilvandmetöötluse lahenduste tulemuslike ja asjakohaste auditite ja/või hindamiste läbiviimiseks õiged oskused ja teadmised.

### Pädevad asutused

10. CEBSi suuniste 8. suunise punkti 2 alapunkti h alusel ja pilveteenuse tellimise eesmärgil peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing tagama, et tal on olemas kirjalik kokkulepe pilveteenuse osutajaga, milles viimane kohustub

    (a) tagama tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu üle järelevalvet tegevale pädevale asutusele (või kolmandale isikule, kelle nimetatud asutus on selleks otstarbeks määranud) täieliku juurdepääsu pilveteenuse osutaja tööruumidele (peakontorid ja talituskeskused), sealhulgas kõigile tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu teenuste osutamiseks kasutatavatele seadmetele, süsteemidele, võrgustikele ja andmetele (juurdepääsuõigus);

    (b) andma tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu üle järelevalvet tegevale pädevale asutusele (või kolmandale isikule, kelle nimetatud asutus on selleks otstarbeks määranud) tellitavate teenuste suhtes piiranguteta kontrolli- ja auditeerimisõigused (auditeerimisõigus).

11. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks tagama, et lepingulised kokkulepped ei takista tema pädeval asutusel oma järelevalveülesandeid ja eesmärke täita.

12. Teabe suhtes, mida pädevad asutused saavad juurdepääsu- ja auditeerimisõiguste teostamise kaudu, tuleks kohaldada direktiivi 2013/36/EL (kapitalinõuete direktiivi IV pakett) artiklis 53 jj osutatud ametisaladuse ja konfidentsiaalsuse nõudeid. Pädevad asutused peaksid hoiduma mis tahes lepinguliste kokkulepete sõlmimisest või avaldustest, mis takistaksid neil järgida konfidentsiaalsust, ametisaladust ja teabevahetust käsitlevaid liidu õigusakte.

13. Pädev asutus peaks auditi tulemuste põhjal tegelema kõigi tuvastatud puudustega, kehtestades vajaduse korral meetmeid otse tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu suhtes.

## 4.4 Konkreetselt juurdepääsuõigusest

14. Punktides 6 ja 10 osutatud kokkulepe peaks sisaldama järgmisi sätteid.

    (a) Pool, kes kavatseb kasutada oma juurdepääsuõigust (krediidiasutus või investeerimisühing, pädev asutus, krediidiasutuse või investeerimisühingu või

pädeva asutuse heaks töötav audiitor või kolmas isik), peaks enne kavandatud kohapealset kontrollkäiku asjaomastesse tööruumidesse sellest mõistliku aja jooksul ette teatama, välja arvatud juhul, kui häda- või kriisiolukorra tõttu ei ole etteteatamine võimalik.

(b) Pilveteenuse osutaja peab asjakohaste pädevate asutustega, samuti krediidiasutuse või investeerimisühingu ja tema audiitoriga kohapealse kontrollkäigu raames täielikult koostööd tegema.

## 4.5 Andmete ja süsteemide turvalisus

15. Nagu on märgitud CEBSi suuniste 8. suunise punkti 2 alapunktis e, tuleks edasiandmislepingus kehtestada alltöövõtjast teenuseosutajale kohustus kaitsta krediidiasutuse või investeerimisühingu edastatud teabe konfidentsiaalsust. Kooskõlas CEBSi suuniste 6. suunise punkti 6 alapunktiga e peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud rakendama korra, mille abil tagada alltöövõtjatest teenuseosutajate teenuste jätkuvus. Tuginedes CEBSi suuniste 8. suunise punkti 2 alapunktile b ja 9. suunisele, tuleks tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu nõudeid kvaliteedile ja toimimisele kajastada kirjalikes edasiandmislepingutes ja teenustaseme lepingutes. Neid turvaaspekte tuleks samuti pidevalt jälgida (7. suunis).

16. Eelmise punkti tähenduses peaks krediidiasutus või investeerimisühing enne tegevuse edasiandmist ja asjaomasest otsusest teavitamise eesmärgil tegema vähemalt järgmist:

(a) määratlema ja liigitama oma tegevused, protsessid ning seotud andmed ja süsteemid tundlikkuse ja nõutava kaitse seisukohast;

(b) tegema põhjaliku riskipõhise valiku tegevustest, protsessidest ning seotud andmetest ja süsteemidest, millede osas kaalutakse tegevuse edasiandmist pilvandmetöötluse lahendustesse;

(c) määratlema ja otsustama andmete konfidentsiaalsuse, edasiantavate tegevuste jätkuvuse ning andmete ja süsteemide tervikluse ja jälgitavuse asjakohase kaitsetaseme kavandatava pilveteenuse tellimise kontekstis. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid vajaduse korral kaaluma ka edastatavate andmete, mälus olevate andmete ja sisestatud andmetega seoses erimeetmeid, nagu krüpteerimistehnoloogia kasutamine koos asjakohase võtmehalduse arhitektuuriga.

17. Seejärel peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud tagama, et neil on sõlmitud pilveteenuse osutajaga kirjalikud lepingud, kus muu hulgas sätestatakse punkti 16 alapunkti c kohased pilveteenuse osutaja kohustused.

18. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid pidevalt jälgima tegevuste ja turvameetmete toimimist kooskõlas CEBSi suuniste 7. suunisega, sealhulgas intsidente, ja vaatama vajaduse

korral üle, kas nende tegevuste edasiandmine on kooskõlas eelmiste punktidega; nad peaksid viivitamata rakendama mis tahes vajalikke parandusmeetmeid.

## 4.6 Andmete ja andmetöötluse asukoht

19. Nagu on märgitud CEBSi suuniste 4. suunise punktis 4, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud olema väljaspool EMPd edasiandmislepinguid sõlmides ja hallates andmekaitseriskide ja järelevalveasutuse tõhusa järelevalvega seotud riskide osas eriti hoolikad.

20. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks käsitlema pilvandmetöötluse keskkonna tellimise korral andmete ja andmetöötluse asukohaga seotud kaalutlusi riskipõhiselt. Hindamises tuleks käsitleda riski võimalikku mõju, sealhulgas õiguslikke riske ja vastavusprobleeme, ning järelevalve piiranguid, mis on seotud riikidega, kus tellitavaid teenuseid osutatakse või hakatakse tõenäoliselt osutama ja kus andmeid talletatakse või hakatakse tõenäoliselt talletama. Hindamine peaks sisaldama kõnealuste jurisdiktsioonide laiema poliitilise ja julgeolekualase stabiilsuse kaalumist; nendes jurisdiktsioonides kehtivate seaduste kaalumist (sealhulgas andmekaitsealased õigusaktid) ning nendes jurisdiktsioonides kehtivaid õiguskaitsesätteid, sealhulgas maksejõuetust käsitlevate õigusaktide sätted, mida kohaldataks pilveteenuse osutaja maksejõuetuse korral. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks tagama, et neid riske hoitakse vastuvõetavates piirides, mis on vastavuses edasiantava tegevuse olulisusega.

## 4.7 Tegevuse edasiandmise ahel

21. Nagu on märgitud CEBSi suuniste 10. suunises, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud võtma arvesse tegevuse ahelas edasiandmisega seotud riske, kui tellitava teenuse osutaja hangib teenuse osi omakorda muudelt teenuseosutajatelt. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks nõustuma tegevuse edasiandmisega ahelas ainult juhul, kui alltöövõtja täidab samuti kõiki tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja tellitava teenuse osutaja vahelisi kohustusi. Lisaks peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing rakendama asjakohaseid meetmeid, et tegeleda edasiantud tegevuse teostamise mis tahes puuduse või ebaõnnestumise riskiga, millel on oluline mõju alltöövõtjast teenuseosutaja suutlikkusele täita oma edasiandmislepingust tulenevaid kohustusi.

22. Tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu ja pilveteenuse osutaja vahelises lepingus tuleks määratleda kõik tegevuste liigid, mis ei kuulu võimalike alltöövõtulepingute alla, ning osutada, et pilveteenuse osutaja vastutab täielikult alltöövõtuna tellitavate teenuste eest.

23. Edasiandmisleping peaks sisaldama ka pilveteenuse osutaja kohustust teavitada tegevust edasi andvat krediidiasutust või investeerimisühingut kõigist kavandatud muudatustest seoses algses lepingus nimetatud alltöövõtjate või alltöövõtuna tellitavate teenustega, mis võivad mõjutada teenuseosutaja suutlikkust täita oma edasiandmislepingust tulenevaid kohustusi. Nendest muudatustest teatamise aeg peaks olema lepingus eelnevalt kokku lepitud, et võimaldada tegevust edasi andval krediidiasutusel või investeerimisühingul teha kavandatud muudatuste mõju riskihindamine, enne kui toimub tegelik muudatus alltöövõtjates või alltöövõtuna tellitavates teenustes.

24. Kui pilveteenuse osutaja kavandab muudatusi alltöövõtjas või alltöövõtuna tellitavates teenustes, mis mõjutaksid kokkulepitud teenuste riskihindamist negatiivselt, peaks tegevust edasi andval krediidiasutusel või investeerimisühingul olema õigus leping lõpetada.

25. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks üldise teenuse toimimist pidevalt läbi vaatama ja jälgima, hoolimata sellest, kas seda osutab pilveteenuse osutaja või tema alltöövõtjad.

## 4.8 Talitluspidevuse plaanid ja väljumisstrateegiad

26. Nagu on märgitud CEBSi suuniste 6. suunise punktis 1, 6. suunise punkti 6 alapunktis e ja 8. suunise punkti 2 alapunktis d, peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing kavandama ja rakendama plaani oma talitluse järjepidevuse säilitamiseks juhul, kui tellitavat teenust ei suudeta osutada või see halveneb vastuvõetamatu tasemeni. See plaan peaks hõlmama talitluspidevuse planeerimist ja selgelt määratletud väljumisstrateegiat. Edasiandmisleping peaks lisaks sisaldama lõpetamise ja väljumise juhtimise klauslit, mis võimaldab anda alltöövõtjast teenuseosutaja tegevused üle teisele alltöövõtjast teenuseosutajale või viia asjaomased tegevused uuesti need edasiandnud krediidiasutuse või investeerimisühingu alla.

27. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks samuti tagama, et vajaduse korral on tal võimalik oma teenuste osutamises põhjendamatut katkestust tekitamata või oma regulatiivkorra täitmist negatiivselt mõjutamata ning klientidele teenuste osutamise järjepidevust ja kvaliteeti kahjustamata pilveteenuse tellimisest väljuda. Selle saavutamiseks peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing

    (a) töötama välja ja rakendama väljumiskavad, mis on terviklikud, dokumenteeritud ja vajaduse korral piisavalt katsetatud;

    (b) tegema kindlaks alternatiivsed lahendused ja töötama välja üleminekukavad, mis võimaldavad tal olemasolevad tegevused ja andmed pilveteenuse osutajalt üle kanda alternatiivsetele lahendustele kontrollitud ja piisavalt katsetatud viisil, võttes arvesse andmete asukohaga seotud küsimusi ja talitluspidevuse tagamist üleminekuetapis;

    (c) tagama, et edasiandmisleping sisaldab pilveteenuse osutaja kohustust toetada piisavalt tegevust edasi andvat krediidiasutust või investeerimisühingut tegevuse korrektsel üleandmisel teisele teenuseosutajale või tegevust edasi andva krediidiasutuse või investeerimisühingu otsese juhtimise alla edasiandmislepingu lõpetamise korral.

28. Väljumisstrateegiate väljatöötamisel peaks tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing arvesse võtma järgmist:

    (a) peamiste riskinäitajate väljatöötamine teenuse vastuvõetamatu taseme tuvastamiseks;

(b) teostama edasiantavate tegevuste mõjuanalüüsi, et välja selgitada, mis inim- ja materiaalseid ressursid on vajalikud ja kui palju kulub aega väljumiskava rakendamiseks;

(c) määrama ülesanded ja vastutuse väljumiskavade ja üleminekutegevuse juhtimiseks;

(d) määratlema ülemineku edukuse kriteeriumid.

29. Tegevust edasi andev krediidiasutus või investeerimisühing peaks lisama näitajad, mis võivad pilveteenuse osutaja teenuste pideva jälgimise ja järelevalve käigus käivitada väljumiskava.