

EBA/GL/2019/02

2019. február 25.

Iránymutatás a kiszervezésről

1. Megfelelőségi és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, vagy miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre és pénzforgalmi intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok ([éééé.hh.nn])-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2019/02” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítést olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások az intézmények, pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények által a funkciók kiszervezésekor, különösen a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése tekintetében megvalósítandó belső irányítási rendszereket határozzák meg, ideértve a megbízható kockázatkezelést is.
6. Az iránymutatások meghatározzák, hogy az illetékes hatóságoknak hogyan kell felülvizsgálniuk és nyomon követniük az előző bekezdésben említett rendszereket a 2013/36/EU irányelv 97. cikkével², a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamattal (SREP), az (EU) 2015/2366 irányelv³ 9. cikkének (3) bekezdésével, a 2009/110/EK irányelv 5. cikkének (5) bekezdésével⁴ összefüggésben a szervezetek engedélyük feltételeinek való folyamatos megfelelésének nyomon követésével kapcsolatos feladatuk ellátása révén.

Címzettek

7. Az iránymutatás címzettjei az 575/2013/EU rendelet⁵ 4. cikke (1) bekezdésének 40. pontjában szereplő fogalommeghatározás szerinti illetékes hatóságok – beleértve az Európai Központi Bankot – az 1024/2013/EU rendelet⁶ által rájuk ruházott feladatokkal kapcsolatos kérdések vonatkozásában, az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában szereplő fogalommeghatározás szerinti intézmények, az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 4. pontjában szereplő fogalommeghatározás szerinti pénzforgalmi intézmények és a 2009/110/EK irányelv 2. cikke 1. pontjának értelmében vett elektronikuspénz-kibocsátó intézmények. A kizárólag az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletének 8. pontjában szereplő, számlainformációkat összesítő szolgáltatást nyújtó szolgáltatók az említett irányelv 33. cikkével összhangban nem tartoznak ezen iránymutatások hatálya alá.

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2009. szeptember 16-i 2009/110/EK irányelve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁶ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról.

8. Ezen iránymutatások alkalmazásában a „pénzforgalmi intézményekre” való hivatkozásokba beleértendő az „elektronikuspénz-kibocsátó intézmények” is, a „pénzforgalmi szolgáltatásokra” való hivatkozások pedig magukban foglalják az „elektronikus pénz kibocsátását” is.

Alkalmazási kör

9. A 2014/65/EU irányelv⁷ és az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁸ sérelme nélkül (amely a befektetési szolgáltatásokat nyújtó és befektetési tevékenységeket folytató intézmények általi kiszervezésre vonatkozó követelményeket, valamint az Európai Értékpapír-piaci Hatóság által a befektetési szolgáltatásokra és tevékenységekre vonatkozóan kiadott releváns iránymutatásokat tartalmaz) a 2013/36/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott intézményeknek egyéni, szubkonszolidált és konszolidált alapon is meg kell felelniük ezen iránymutatásoknak. Az egyéni alapon történő alkalmazás alól az illetékes hatóságok a 2013/36/EU irányelv 21. cikke vagy a 2013/36/EU irányelv 109. cikkének (1) bekezdése és az 575/2013/EU rendelet 7. cikke alapján, mentességet adhatnak. A 2013/36/EU irányelv hatálya alá tartozó intézményeknek a 2013/36/EU irányelv 21. cikkében és 108–110. cikkében foglaltaknak megfelelően konszolidált és szubkonszolidált alapon kell megfelelniük az említett irányelvnek és ezen iránymutatásoknak.
10. Az (EU) 2015/2366 irányelv 8. cikke (3) bekezdésének és a 2009/110/EK irányelv 5. cikke (7) bekezdésének a sérelme nélkül a pénzforgalmi intézményeknek és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek egyéni alapon kell megfelelniük ezen iránymutatásoknak.
11. Ezen iránymutatásoknak az intézmények, a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságoknak is meg kell felelniük.

Fogalommeghatározások

12. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások a 2013/36/EU irányelvben, az 575/2013/EU rendeletben, a 2009/110/EK irányelvben, az (EU) 2015/2366 irányelvben, valamint az EBH belső irányításról szóló iránymutatásaiban⁹ használt és meghatározott fogalmakat azokkal egyező módon értelmezik. Ezen túlmenően az iránymutatás alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Kiszervezés:

egy intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és egy szolgáltató közötti bármilyen formájú

⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).

⁸ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 87., 2017.3.31., 1. o.).

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

	megállapodás, amelynek alapján az adott szolgáltató egy olyan folyamatot végez, szolgáltatást nyújt vagy tevékenységet lát el, amelyet máskülönben az intézmények, pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények látnának el.
Funkció:	bármilyen folyamat, szolgáltatás vagy tevékenység.
Kritikus vagy fontos funkció ¹⁰ :	az ezen iránymutatások 4. szakaszában meghatározottak szerint kritikusnak vagy fontosnak minősülő bármely funkció.
Továbbadott kiszervezés:	azt a helyzetet írja le, amikor a kiszervezési megállapodás szerinti szolgáltató valamely kiszervezett funkciót továbbad egy másik szolgáltatónak. ¹¹
Szolgáltató:	olyan harmadik fél szervezet, amely kiszervezési megállapodás alapján vállalja valamely kiszervezett folyamat, szolgáltatás vagy tevékenység, illetve annak egy részének elvégzését.
Felhőszolgáltatások:	olyan szolgáltatások, amelyeket felhőalapú számítástechnika, azaz egy olyan modell felhasználásával biztosítanak, amely lehetővé teszi a mindenhol elérhető, kényelmes, igény szerinti hálózati hozzáférést az egységesített konfigurálható számítástechnikai forrásokhoz (például hálózatok, szerverek, tárolás, alkalmazások és szolgáltatások), amelyek gyorsan rendelkezésre bocsáthatók és minimális irányítási erőfeszítéssel vagy szolgáltatói közreműködéssel elindíthatók.
Nyilvános felhő:	a nagyközönség által nyilvános használatra elérhető felhőalapú infrastruktúra.
Magánfelhő:	egyetlen intézmény vagy pénzforgalmi intézmény kizárólagos használatára elérhető felhőalapú infrastruktúra.
Közösségi felhő:	intézményekből vagy pénzforgalmi intézményekből álló konkrét közösség kizárólagos használatára elérhető felhőalapú infrastruktúra, ideértve az egyetlen csoportot képező különböző intézményeket is.

¹⁰ A „kritikus vagy fontos funkció” megfogalmazás a 2014/65/EU (MiFID II. irányelv) irányelvben és a MiFID II. irányelvet kiegészítő (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben használt megfogalmazáson alapul, és a használata kizárólag a kiszervezésre vonatkozik; nem kapcsolódik a „kritikus funkciók” helyreállítási és szanalási kerethez kapcsolódó, a 2014/59/EU irányelv (a bankok helyreállításáról és szanalásáról szóló irányelv) 2. cikke (1) bekezdésének 35. pontjában foglalt fogalom meghatározásához.

¹¹ Az értékelés tekintetében a 3. szakaszban foglalt rendelkezések alkalmazandók; a továbbadott kiszervezést az EBH más dokumentumai „kiszervezési láncként” vagy „láncszerű kiszervezésként” is említik.

Hibrid felhő:	két vagy több különböző felhőalapú infrastruktúrából álló felhőalapú infrastruktúra.
Vezető testület:	valamely intézménynek vagy pénzforgalmi intézménynek a nemzeti joggal összhangban kinevezett testülete(i), amely(ek) jogosult(ak) az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának meghatározására, és amely(ek) felügyeli(k) és monitorozza (monitorozzák) a vezetői döntéshozatalt, és amely(ek)be beletartoznak azok a személyek, akik az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják, valamint a pénzforgalmi intézmény irányításáért felelős igazgatók és személyek.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

13. A 63. bekezdés b) pontja kivételével ezen iránymutatások 2019. szeptember 30-tól kezdődően az e napon vagy e napot követően létrejött, felülvizsgált vagy módosított összes kiszervezési megállapodásra alkalmazandók. A 63. bekezdés b) pontja 2021. december 31-től alkalmazandó.
14. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek felül kell vizsgálniuk és megfelelően módosítaniuk kell a kiszervezési megállapodásokat azzal a céllal, hogy azok megfeleljenek ezen iránymutatásoknak.
15. Amennyiben a kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó kiszervezési megállapodások felülvizsgálata 2021. december 31-ig nem fejeződik be, az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek erről tájékoztatniuk kell illetékes hatóságukat, beleértve a felülvizsgálat befejezése érdekében tervezett intézkedéseket vagy a lehetséges kilépési stratégiát is.

Átmeneti rendelkezések

16. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek ezen iránymutatásokkal összhangban az egyes létező kiszervezési megállapodások első megújításának dátumát követően, de legkésőbb 2021. december 31-ig el kell készíteniük az összes létező kiszervezési megállapodás dokumentációját; a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésre vonatkozó megállapodásokon kívül.

Hatályon kívül helyezés

17. Az Európai Bankfelügyeleti Bizottság (CEBS) kiszervezésről szóló, 2006. december 14-i iránymutatásai és a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről szóló EBH-iránymutatások¹² 2019. szeptember 30-ával hatályukat veszítik.

¹² Ajánlások felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről (EBA/REC/2017/03).

4. A kiszervezésről szóló iránymutatás

I. cím – Arányosság: csoportos alkalmazás és intézményvédelmi szervezetek

1 Arányosság

18. A jelen iránymutatásnak való megfeleléskor vagy e megfelelés ellenőrzésekor az intézményeknek, pénzforgalmi intézményeknek és illetékes hatóságoknak az arányosság elvére is tekintettel kell lenniük. Az arányosság elvének célja annak biztosítása, hogy a jogszabályi követelmények célkitűzéseinek hatékony megvalósítása érdekében – a többek között a kiszervezésre vonatkozó – vezető testületi döntések összhangban álljanak az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény egyedi kockázati profiljával, jellegével és üzleti modelljével, valamint tevékenységei nagyságrendjével és összetettségével.
19. A jelen iránymutatásban szereplő követelmények alkalmazásakor az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek figyelembe kell venniük a kiszervezett feladatok összetettségét, a kiszervezésből eredő kockázatokat, a kiszervezett funkció kritikus jellegét vagy jelentőségét és a kiszervezésnek a tevékenységük folytonosságára gyakorolt lehetséges hatásait.
20. Az arányosság elvének alkalmazásakor az intézményeknek, pénzforgalmi intézményeknek¹³ és illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük az EBH belső irányításról szóló iránymutatásának I. címében, a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (2) bekezdésével összhangban meghatározott kritériumokat.

2 Olyan csoportok és intézmények által végzett kiszervezés, amelyek valamely intézményvédelmi szervezet tagjai

21. A 2013/36/EU irányelv 109. cikkének (2) bekezdésével összhangban a jelen iránymutatást szubkonszolidált és összevont alapon egyaránt alkalmazni kell, figyelembe véve a konszolidáció prudenciális körét.¹⁴ Ezért az uniós szintű anyavállalatoknak vagy a valamely tagállamban található anyavállalatnak biztosítania kell, hogy a leányvállalatai – a pénzforgalmi intézményeket is beleértve – által alkalmazott belső irányítási rendszerek, eljárások és

¹³ A pénzforgalmi intézményeknek a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv szerinti, a pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények engedélyezéséhez szükséges információk megadásáról, valamint a számlainformációkat összesítő szolgáltatók regisztrációjáról szóló EBH-iránymutatásokat is figyelembe kell venniük, amelyek az EBH honlapján, a következő linken érhetők el: <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 A konszolidáció körét illetően lásd az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 47. és 48. pontját.

mechanizmusok következetesek, egységesek és a jelen iránymutatás valamennyi releváns szinten történő eredményes alkalmazásához megfelelőek legyenek.

22. A (21) bekezdéssel összhangban az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek, valamint azon intézményeknek, amelyek valamely intézményvédelmi szervezet tagjaként központilag előírt irányítási rendszereket alkalmaznak, meg kell felelniük a következő feltételeknek:

- a. ha ezek az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények a csoporthoz vagy az intézményvédelmi szervezethez tartozó szolgáltatókkal kötöttek kiszervezési megállapodást¹⁵, az ezen intézmények vagy pénzforgalmi intézmények vezető testülete a szóban forgó kiszervezési megállapodások esetében is teljes felelősséggel tartozik az összes szabályozási követelmény betartásáért és a jelen iránymutatás eredményes alkalmazásáért;
- b. ha ezek az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények a belső ellenőrzési funkciók operatív feladatait a csoporthoz vagy az intézményvédelmi szervezethez tartozó szolgáltatók részére szervezik ki, a kiszervezési megállapodások nyomon követése és ellenőrzése érdekében az intézményeknek e kiszervezési megállapodások esetében is biztosítaniuk kell – többek között a megfelelő, a kiszervező felé benyújtott jelentések révén –, hogy a szóban forgó operatív feladatokat hatékonyan végzik.

23. A (22) bekezdésben foglaltakon túl az olyan csoporthoz tartozó intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek, amelyek nem részesültek a 2013/36/EU rendelet 109. cikke és az 575/2013/EU rendelet 7. cikke szerinti mentességben, azoknak az intézményeknek, amelyek központi szervek vagy amelyek tartósan kapcsolódnak egy, a 2013/36/EU irányelv 21. cikke értelmében mentességben részesült központi szervhez, vagy az intézményvédelmi szervezethez tartozó intézményeknek figyelembe kell venniük a következőket:

- a. ha a kiszervezés operatív nyomon követését központosítják (pl. a kiszervezési megállapodások nyomon követéséről szóló keretmegállapodás részeként), az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy – legalább a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciók esetében – megvalósulhasson a szolgáltató független ellenőrzése és az adott intézmény vagy pénzforgalmi intézmény általi megfelelő felvigyázása, beleértve legalább évi rendszerességgel és a központosított nyomon követési funkció kérésére az olyan jelentések benyújtásával a kiszervező számára, amelyek legalább a kockázatértékelés és a teljesítménymonitoring összefoglalóját tartalmazzák. Ezen túlmenően az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek a központosított nyomon követési funkciót ellátó szervezettől meg kell kapniuk a kritikus vagy fontos kiszervezésekre vonatkozó ellenőrzési jelentések összefoglalóját, kérésre pedig a teljes ellenőrzési jelentést;

¹⁵ A CRR (tőkekövetelmény-rendelet) 113. cikkének (7) bekezdésével összhangban az intézményvédelmi program egy olyan, szerződésben foglalt vagy jogszabályban meghatározott kölcsönös felelősségvállalási rendszer, amely védi ezeket az intézményeket, és mindenekelőtt szükség esetén biztosítja azok likviditását és hosszú távú fizetőképességét a fizetéseképtelenség elkerülése érdekében.

- b. az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy vezető testületüket megfelelően tájékoztassák a szolgáltatókra vonatkozó tervezett változásokról és e változásoknak az ellátott kritikus vagy fontos funkciókra gyakorolt lehetséges hatásáról, beleértve a kockázatértékelés összefoglalóját, amely tartalmazza a jogi kockázatokat, a szabályozó követelményeknek való megfelelést és a szolgáltatási szintekre gyakorolt hatásokat, hogy felmérhessék e változások hatását;
 - c. amennyiben az adott csoporthoz tartozó intézmények és pénzforgalmi intézmények, a központi szervhez kapcsolódó intézmények vagy az intézményvédelmi szervezethez tartozó intézmények a kiszervezési megállapodások kiszervezést megelőző központi értékelésre támaszkodnak – lásd a 12. szakaszt –, minden egyes intézménynek és pénzforgalmi intézménynek meg kell kapnia az értékelés összefoglalóját, és biztosítani kell, hogy az értékelés vegye figyelembe a döntéshozatal során az egyes intézménykegyedi felépítését és kockázatait;
 - d. amennyiben az összes létező kiszervezési megállapodás 11. szakaszban említett nyilvántartását egy adott csoporton vagy intézményvédelmi szervezeten belül központilag hozták létre és vezetik, az illetékes hatóságoknak, az összes intézménynek és pénzforgalmi intézménynek lehetőséget kell biztosítani arra, hogy indokolatlan késedelem nélkül hozzájuthasson saját nyilvántartásához. Ez a nyilvántartás tartalmazza az összes kiszervezési megállapodást, az adott csoporthoz vagy intézményvédelmi szervezethez tartozó szolgáltatókkal kötött kiszervezési megállapodásokat is beleértve;
 - e. amennyiben ezek az intézmények és pénzforgalmi intézmények az intézményvédelmi szervezet keretében vagy központi szerv által csoportszinten létrehozott kritikus vagy fontos funkció esetében valamely kilépési terv alapján járnak el, valamennyi intézménynek és pénzforgalmi intézménynek meg kell kapnia e terv összefoglalóját, és meg kell győződnie a terv eredményesen végrehajthatóak szükség esetén.
24. Amennyiben a 2013/36/EU irányelv 21. cikke vagy a 2013/36/EU irányelv 109. cikkének (1) bekezdése értelmében, az 575/2013/EU rendelet 7. cikkével összefüggésben mentesség megadására került sor, a jelen iránymutatás rendelkezéseit a valamely tagállamban található anyavállalatnak saját magára és leányvállalataira, valamint a központi szervnek és a hozzá kapcsolódó intézményeknek az egészére kell alkalmaznia.
25. Azoknak az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek, amelyek egy uniós anyavállalat vagy valamely tagállamban található anyavállalat leányvállalatai, amelyekre nem adtak meg a 2013/36/EU irányelv 21. cikke vagy a 2013/36/EU irányelv 109. cikkének (1) bekezdése alapján, az 575/2013/EU rendelet 7. cikkével összefüggésben mentességet, egyéni alapon kell biztosítaniuk a jelen iránymutatásnak való megfelelést.

II. cím – A kiszervezési megállapodások értékelése

3 Kiszervezés

26. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell állapítaniuk, hogy egy harmadik féllel kötött megállapodás a kiszervezés fogalommeghatározásába tartozik-e. Ezen értékelés keretében figyelembe kell venni azt is, hogy a szolgáltatónak kiszervezett funkciót (vagy annak egy részét) a szóban forgó szolgáltató ismétlődő vagy folyamatos jelleggel látja-e el, és hogy e funkció (vagy annak egy része) általában azon funkciók körébe tartozik-e, amelyeket az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények látnak el vagy reálisan elláthatnának még akkor is, ha az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény korábban ezt a funkciót nem saját maga látta el.
27. Amennyiben a szolgáltatóval kötött megállapodás több funkcióra is kiterjed, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek az értékelés keretében a megállapodás valamennyi vonatkozását figyelembe kell venniük, például ha a nyújtott szolgáltatás adattároló hardvert és biztonsági adatmentést is tartalmaz, mindkét vonatkozást együttesen kell figyelembe venni.
28. Általános alapelv, hogy az intézmények és pénzforgalmi intézmények a következőket nem tekinthetik kiszervezésnek:
- a. olyan funkció, amelyet a jogszabályok értelmében szolgáltatónak kell elvégeznie, pl. a jogszabályban előírt könyvvizsgálat;
 - b. piaci információs szolgáltatások (pl. a Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's, Fitch által végzett adatszolgáltatás);
 - c. globális hálózati infrastruktúrák (pl. Visa, MasterCard);
 - d. klíring- és elszámolási megállapodások elszámolóházak, központi szerződő felek és elszámolási intézmények, valamint azok tagjai között;
 - e. globális pénzügyi üzenetkezelési infrastruktúrák, amelyek az illetékes hatóságok felvigyázása alá tartoznak;
 - f. levelező banki szolgáltatások; és
 - g. olyan szolgáltatások igénybe vétele, amelyeket egyébként az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény nem nyújtana (pl. építésmérnöki tanácsadás, jogi vélemény biztosítása, valamint bíróság és közigazgatási szervek előtti képviselet, takarítás, kertészeti szolgáltatások és az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény épületeinek fenntartása, egészségügyi szolgáltatások, vállalati autók szervizelése, vendéglátás, étel- és italautomaták üzemeltetése, irodai szolgáltatások, utazásszervezés, postahivatali szolgáltatások, recepciósök, titkárok és telefonközpont-kezelők), áruk (pl.

műanyagkártyák, kártyaolvasók, irodaszerek, személyi számítógépek, bútorok) vagy
közművek (pl. villamos energia, gáz, víz, telefonvonal).

4 Kritikus vagy fontos funkciók

29. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek egy adott funkciót mindig kritikusnak vagy fontosnak kell tekinteniük az alábbi helyzetekben:¹⁶

- a. ha a működésében bekövetkezett hiányosság vagy hiba lényegesen gyengítené:
 - i. ezen intézmények vagy pénzforgalmi intézmények folyamatos megfelelését az engedélyezéséhez szükséges feltételeknek vagy a 2013/36/EU irányelvből, az 575/2013/EU rendeletből, a 2014/65/EU irányelvből, az (EU) 2015/2366 irányelvből és a 2009/110/EK irányelvből eredő egyéb kötelezettségeknek és szabályozási kötelezettségeknek;
 - ii. pénzügyi teljesítményüket; vagy
 - iii. banki és pénzforgalmi szolgáltatásaiknak és tevékenységeiknek megbízhatóságát vagy folyamatosságát;
- b. amennyiben a belső ellenőrzési funkciók operatív feladatainak kiszervezésére kerül sor – kivéve, ha az értékelés azt állapítja meg, hogy a kiszervezett funkció teljesítésében bekövetkezett hiba vagy a kiszervezett funkció nem megfelelő elvégzése nem gyakorolna káros hatást a belső ellenőrzési funkció hatékonyságára;
- c. amennyiben a banki tevékenységekhez vagy pénzforgalmi szolgáltatásokhoz tartozó funkciókat olyan mértékben kívánják kiszervezni, hogy az az illetékes hatóság általi engedélyezést igényel¹⁷, lásd a 12.1. szakaszban említetteket.

30. Az intézmények esetében különös figyelmet kell fordítani a funkciók kritikus jellegének vagy fontosságának értékelésére, amennyiben a kiszervezés a 2014/59/EU irányelv¹⁸ 2. cikke (1) bekezdésének 35. és 36. pontjában meghatározott, és az intézmények által a Bizottság (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendeletének¹⁹ 6. és 7. cikkében megjelölt kritériumok alapján azonosított fő üzletágakkal és kritikus funkciókkal összefüggő funkciókat érinti. A jelen

¹⁶ Lásd még a Bizottság 2016. április 25-i, a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 30. cikkét.

¹⁷ Lásd a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységeket.

¹⁸ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

¹⁹ A Bizottság (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. február 2.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a rendkívüli utólagos hozzájárulás teljes összege vagy annak egy része befizetésének elhalasztásához szükséges körülmények és feltételek, a kritikus funkciót megalapozó tevékenységek, szolgáltatások és működési folyamatok meghatározásának, valamint a fő üzletágakat megalapozó üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások meghatározásának kritériumai tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 131., 2016.5.20., 41. o.).

iránymutatás alkalmazásának céljából a fő üzletágakhoz tartozó tevékenységek elvégzéséhez szükséges funkciók vagy kritikus funkciók kritikus vagy fontos funkciónak minősülnek, kivéve, ha az intézmény által végzett értékelés azt állapítja meg, hogy a kiszervezett funkció teljesítésében bekövetkezett hiba vagy a kiszervezett funkció nem megfelelő elvégzése nem gyakorolna káros hatást a fő üzletág vagy kritikus funkció operatív folytonosságára.

31. Annak megítéléséhez, hogy a kiszervezési megállapodás kritikus vagy fontos funkcióra vonatkozik-e, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek a 12.2. szakaszban felvázolt kockázatértékelés eredményével együtt legalább a következő tényezőket kell figyelembe venniük:

- a. amennyiben a kiszervezési megállapodás közvetlenül olyan banki tevékenységek vagy pénzforgalmi szolgáltatások ²⁰ nyújtásához kapcsolódik, amelyekre az engedély is vonatkozik;
- b. a kiszervezett funkcióban keletkezett bármely zavarnak vagy a szolgáltatás megállapodás szerinti szolgáltatási szinten történő teljesítésében bekövetkezett állandó hibának a következőkre gyakorolt potenciális hatása:
 - i. rövid- és hosszú távú pénzügyi rugalmasság és fenntarthatóság, beleértve adott esetben az eszközöket, tőkét, költségeket, forrásokat, likviditást, nyereséget és veszteséget;
 - ii. üzletmenet-folytonosság és operatív ellenálló képesség;
 - iii. működési kockázat, beleértve a magatartással, az információs és kommunikációs technológiákkal (IKT) összefüggő és a jogi kockázatokat;
 - iv. reputációs kockázat;
 - v. ahol értelmezhető: helyreállítás- és szanálás-tervezés, szanálhatóság és működési folytonosság korai beavatkozás, helyreállítási vagy szanálási helyzet esetén;
- c. a kiszervezési megállapodás alábbi képességeikre gyakorolt lehetséges hatása:
 - i. az összes kockázat azonosítása, nyomon követése és kezelése;
 - ii. az összes jogi és szabályozási követelménynek való megfelelés;
 - iii. a kiszervezett funkció megfelelő ellenőrzéseinek lefolytatása;
- d. az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokra gyakorolt lehetséges hatás;

²⁰ Lásd a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységeket.

- e. az összes kiszervezési megállapodás, az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény ugyanazon szolgáltatónak való összesített kitettsége, valamint a kiszervezési megállapodások ugyanazon üzletágra gyakorolt lehetséges kumulatív hatása;
- f. bármely érintett üzletág mérete és összetettsége;
- g. annak lehetősége, hogy a javasolt kiszervezési megállapodást az eredeti megállapodás helyettesítése vagy felülvizsgálata nélkül hosszabbítják meg;
- h. a javasolt kiszervezési megállapodás másik szolgáltatóra történő, szerződésileg és gyakorlatban történő átruházása – amennyiben ez szükséges vagy kívánatos –, beleértve a becsült kockázatokat, az üzletmenet folytonosságának akadályait és az ehhez szükséges időkeretet („helyettesíthetőség”);
- i. a kiszervezett funkciónak az intézménybe vagy pénzforgalmi intézménybe történő újraintegrálására irányuló képesség, amennyiben ez szükséges vagy kívánatos;
- j. adatvédelem és a titoktartás megszegése vagy az adatok hozzáférhetősége és integritása biztosításának hiánya által az intézményre vagy pénzforgalmi intézményre és annak ügyfeleire gyakorolt lehetséges hatás, beleértve többek között az (EU) 2016/679 rendeletnek való megfelelést²¹.

²¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).

III. cím – Irányítási keret

5 Megbízható irányítási rendszerek és harmadik felek kockázatai

32. Az általános belső ellenőrzési keretrendszer részeként ²² – a belső ellenőrzési mechanizmusokat ²³ is beleértve – az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek holisztikus, az egész intézményre vonatkozó kockázatkezelési keretrendszerrel kell rendelkezniük, amely minden üzletágra és belső egységre kiterjed. A keretrendszer alapján az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek valamennyi kockázatot azonosítaniuk és kezelniük kell, a harmadik felekkel kötött megállapodások által okozott kockázatokat is beleértve. A kockázatkezelési keretrendszernek lehetővé kell tennie az intézmények és pénzforgalmi intézmények számára, hogy a kockázatvállalással kapcsolatban megalapozott döntéseket hozhassanak, és biztosítsák a kockázatkezelési intézkedések megfelelő végrehajtását, a kiberkockázatokat is beleértve.²⁴
33. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek – figyelembe véve az 1. szakasz szerinti arányosság elvét – azonosítaniuk, értékelniük, nyomon követniük és kezelniük kell minden, harmadik felekkel kötött megállapodásból eredő kockázatot, amelynek ki vannak vagy ki lehetnek téve, függetlenül attól, hogy ezek a megállapodások kiszervezési megállapodások-e vagy sem. A harmadik felekkel kötött valamennyi, többek között a (26) és a (28) bekezdésben említett megállapodásból eredő kockázatokat – különös tekintettel az operatív kockázatokra – a 12.2. szakasszal összhangban kell értékelni.
34. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy megfelelnek az (EU) 2016/679 rendelet követelményeinek, a harmadik felekkel kötött és a kiszervezési megállapodásokat is beleértve.

6 Megbízható irányítási rendszerek és kiszervezés

35. A bizonyos funkciók kiszervezése nem eredményezheti a vezető testület felelősségi köreinek delegálását. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek teljes mértékben felelősnek és elszámoltathatónak kell lenniük az összes szabályozási kötelezettség teljesítéséért, beleértve a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésének ellenőrzésére irányuló képességüket.
36. A vezető testület mindenkor teljes mértékben felelős és elszámoltatható legalább a következőkért:

²² Az intézményeknek az EBH belső irányításra vonatkozó iránymutatása V. címét kell figyelembe venniük.

²³ Lásd még az (EU) 2015/2366 irányelv (a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv, PSD2) 11. cikkét.

²⁴ Lásd még: EBA guidelines on ICT and security risk management (az IKT-ra és a biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó EBH-iránymutatás) (<https://eba.europa.eu/-/eba-consults-on-guidelines-on-ict-and-security-risk-management>), valamint G7 fundamental elements for third-party cyber risk management in the financial sector (a G7 szakértői csoport „A harmadik felek kiberkockázatainak kezelésével kapcsolatos alapvető elemek a pénzügyi ágazatban” c. nyilatkozata) (https://ec.europa.eu/info/publications/g7-fundamental-elements-cybersecurity-financial-sector_en).

- a. annak biztosítása, hogy az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény folyamatosan teljesítse azokat a feltételeket, amelyeknek az engedély megtartása érdekében meg kell felelnie, az illetékes hatóság által előírt bármely feltételt is beleértve;
 - b. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény belső szervezete;
 - c. az összeférhetetlenség azonosítása, értékelése és kezelése;
 - d. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény stratégiáinak és szabályzatainak meghatározása (pl. üzleti modell, kockázatvállalási hajlandóság, kockázatkezelési keret);
 - e. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény napi szintű irányításának ellenőrzése, a kiszervezéssel kapcsolatos valamennyi kockázat kezelését is beleértve; valamint
 - f. a vezető testület felügyeleti funkciójában betöltött felvigyázó szerepe, beleértve a vezetőségi döntéshozatal felvigyázását és nyomon követését.
37. A kiszervezés nem csorbíthatja egy adott intézmény vezető testületének tagjaira, igazgatóira, valamint a pénzforgalmi intézmény irányításáért felelős személyekre és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyekre vonatkozó alkalmassági követelményeket. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek megfelelő szakértelemmel, továbbá elegendő és megfelelően képzett erőforrással kell rendelkezniük ahhoz, hogy biztosítsák a kiszervezési megállapodások megfelelő irányítását és ellenőrzését.
38. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek:
- a. egyértelműen körül kell határolniuk a kiszervezési megállapodások dokumentációjához, irányításához és ellenőrzéséhez tartozó felelősségi köröket;
 - b. kellő erőforrást kell rendelkezésre bocsátaniuk az összes jogi és szabályozási követelménynek való megfelelés biztosításához, a jelen iránymutatást is beleértve, valamint az összes kiszervezési megállapodás dokumentációjához és nyomon követéséhez;
 - c. figyelembe véve a jelen iránymutatás 1. szakaszát, a kiszervezésért felelős funkciót kell létrehozniuk vagy ki kell jelölniük egy magas rangú munkatársat, aki közvetlenül a vezető testületnek tartozik elszámolással (pl. valamely ellenőrzési funkciót betöltő, kulcsfontosságú feladatot ellátó személy), és az intézmény belső ellenőrzési keretrendszerének részeként felel a kiszervezési megállapodások kezeléséért és felügyeletéért, valamint a kiszervezési megállapodások dokumentációjának felvigyázásáért. A kisebb és kevésbé összetett intézményeknek vagy pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell legalább a kiszervezési megállapodások kezelésére és ellenőrzésére irányuló feladatok és felelősségi körök egyértelmű megosztását, továbbá a kiszervezési funkciót rábízhatják az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény vezető testületének egy tagjára.

39. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek mindenkor biztosítaniuk kell az elégséges működést, és nem válhatnak üres vázzá vagy postafiókcéggé. E célból:

- a. mindenkor meg kell felelniük az engedélyük szerinti valamennyi feltételnek²⁵, beleértve azt is, hogy a vezető testület hatékonyan végezze feladatait, ahogyan az a jelen iránymutatás (36) bekezdésében szerepel;
- b. egyértelmű és átlátható szervezeti keretet és struktúrát kell fenntartaniuk, amely lehetővé teszi számukra a jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelés biztosítását;
- c. amennyiben a belső ellenőrzési funkciók operatív feladatait kiszervezik (pl. csoporton belüli kiszervezés vagy intézményvédelmi szervezeten belüli kiszervezés esetén), megfelelő ellenőrzést kell gyakorolniuk, és képesnek kell lenniük a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével keletkező kockázatok kezelésére; valamint
- d. elegendő erőforrással és kapacitással kell rendelkezniük az a)–c) pontban foglalt követelményeknek való megfelelés biztosításához.

40. Kiszervezéskor az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek legalább azt kell biztosítaniuk, hogy:

- a. saját maguk tudják meghozni és végrehajtani az üzleti tevékenységükre, valamint a kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó döntéseket, a kiszervezett tevékenységeket és funkciókat is beleértve;
- b. fenntartják az üzletmenetük, valamint az általuk nyújtott banki és pénzforgalmi szolgáltatások rendezettségét;
- c. a jelenlegi és a tervezett kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatos kockázatokat megfelelően azonosítják, értékelik, kezelik és csökkentik, az IKT-val és a pénzügyi technológiával (fintech) kapcsolatos kockázatokat is beleértve;
- d. az adatok és egyéb információk tekintetében megfelelő titoktartási szabályok legyenek érvényben;
- e. a szolgáltatókkal fenntartják a releváns információk megfelelő áramlását;

²⁵ Lásd még a 2013/36/EU 8. cikkének (2) bekezdésében említett, a hitelintézetek engedélyezéséhez benyújtandó információkra vonatkozó szabályozástechnikai standardokat, valamint a 2013/36/EU 8. cikkének (3) bekezdésében említett, a hitelintézetek engedélyezéséhez szükséges információnyújtás során alkalmazandó egységes formanyomtatványokra, mintadokumentumokra és eljárásokra vonatkozó végrehajtás-technikai standardokat (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/rtss-and-its-on-the-authorisation-of-credit-institutions>).

Pénzforgalmi intézmények esetében lásd a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 (PSD2) irányelv szerinti, a pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények engedélyezéséhez szükséges információk megadásáról, valamint a számlainformációkat összesítő szolgáltatók regisztrációjáról szóló EBH-iránymutatásokat (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf>).

- f. a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésére tekintettel képesek legalább a következő intézkedések egyikét a megfelelő időtartalon belül elvégezni:
 - i. a funkció alternatív szolgáltatóra történő átruházása;
 - ii. a funkció újraintegrálása; vagy
 - iii. a funkciótól függő üzleti tevékenységek felfüggesztése.
- g. amennyiben a személyes adatok feldolgozását az EU-ban és/vagy harmadik országokban található szolgáltatók végzik, megfelelő intézkedések végrehajtására kerül sor, és az adatokat az (EU) 2016/679 rendeletnek megfelelően dolgozzák fel.

7 Kiszervezési szabályzat

- 41. Az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény vezető testülete ²⁶, amely kiszervezési megállapodásokat kötött, vagy ilyen megállapodások megkötését tervezi, rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja írásos kiszervezési szabályzatát, és biztosítja annak adott esetben egyéni, szubkonsolidált vagy összevont alapon történő végrehajtását. Az intézmények esetében a kiszervezési szabályzatnak összhangban kell állnia a belső irányításról szóló EBH-iránymutatás 8. szakaszával, és figyelembe kell vennie különösen az említett iránymutatás 18. szakaszában (új termékek és jelentős változások) meghatározott követelményeket. A pénzforgalmi intézmények szintén összehangolhatják szabályzataikat a belső irányításról szóló EBH-iránymutatás 8. és 18. szakaszával.
- 42. A szabályzatnak tartalmaznia kell a kiszervezési megállapodások életciklusának főbb szakaszait, és meg kell határoznia a kiszervezéssel kapcsolatos elveket, felelősségi köröket és folyamatokat. A szabályzatnak elsősorban legalább a következőkre kell kiterjednie:
 - a. a vezető testület felelősségi körei – a (36) bekezdéssel összhangban –, beleértve adott esetben a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével kapcsolatos döntéshozatalban való részvételét;
 - b. az üzletágaknak, belső ellenőrzési funkcióknak és egyéb személyeknek a kiszervezési megállapodással kapcsolatos szerepvállalása;
 - c. a kiszervezési megállapodások tervezése, a következőket is beleértve:
 - i. a kiszervezési megállapodásokra vonatkozó ügymeneti követelmények meghatározása;

²⁶ Lásd még a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv (PSD2) szerinti, a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataira vonatkozó biztonsági intézkedésekről szóló EBH-iránymutatást, amely itt érhető el: <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>

- ii. a kritikus vagy fontos funkciók azonosítását szolgáló, többek között a 4. szakaszban említett kritériumok és folyamatok;
 - iii. a kockázatoknak a 12.2. szakasznak megfelelően történő azonosítása, értékelése és kezelése;
 - iv. a leendő szolgáltatók átvilágítása, beleértve a 12.3. szakaszban előírt intézkedéseket;
 - v. az esetleges összeférhetetlenségek azonosítására, értékelésére, kezelésére és mérséklésére szolgáló, a 8. szakasszal összhangban álló eljárások;
 - vi. az üzletmenet-folytonosság tervezése a 9. szakasszal összhangban;
 - vii. az új kiszervezési megállapodások jóváhagyási folyamata;
- d. a kiszervezési megállapodások végrehajtása, nyomon követése és kezelése, többek között:
- i. a szolgáltató teljesítményének a 14. szakasz szerinti folyamatos értékelése;
 - ii. a kiszervezési megállapodással vagy a szolgáltatóval (pl. pénzügyi helyzetével, szervezeti vagy tulajdonosi struktúrájával, az alvállalkozónak történő további kiszervezéssel) kapcsolatos változások bejelentésére és a bejelentésre történő válaszadásra vonatkozó eljárások;
 - iii. független felülvizsgálat és a jogi és szabályozási követelményeknek és irányelveknek való megfelelés ellenőrzése;
 - iv. meghosszabbítási folyamatok;
- e. dokumentáció és nyilvántartás vezetése, figyelembe véve a 11. szakaszban ismertetett követelményeket;
- f. kilépési stratégiák és felmondási eljárások, beleértve minden egyes kiszervezendő kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó dokumentált kilépési tervet, amennyiben az ilyen kilépés lehetségesnek minősül, figyelembe véve a szolgáltatás esetleges zavarait vagy a kiszervezési megállapodás váratlan megszűnését.

43. A kiszervezési szabályzatnak különbséget kell tennie az alábbiak között:

- a. a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése és egyéb kiszervezési megállapodások;
- b. illetékes hatóság által engedélyezett és engedéllyel nem rendelkező szolgáltatók részére történő kiszervezés;

- c. a csoporton belül kiszervezési megállapodások, ugyanazon intézményvédelmi szervezeten belül kötött kiszervezési megállapodások (beleértve a külön-külön vagy együttesen az intézményvédelmi szervezethez tartozó intézmények teljes tulajdonában álló szervezeteket) és a csoporthoz nem tartozó szervezetek részére történő kiszervezés; valamint
 - d. a valamely tagállamban és harmadik országokban található szolgáltatók részére történő kiszervezés.
44. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szabályzat kiterjedjen a kritikus vagy fontos kiszervezési megállapodások alábbi lehetséges hatásainak azonosítására, és hogy ezeket a döntéshozatali folyamatban is vegyék figyelembe:
- a. az intézmény kockázati profilja;
 - b. a szolgáltató felvigyázására és a kockázatok kezelésére irányuló képesség;
 - c. üzletmenet-folytonossági intézkedések; és
 - d. az üzleti tevékenység folytatása.

8 Összeférhetetlenség

45. Az intézményeknek – a belső irányításról szóló EBH-iránymutatás IV. címének 11. szakaszával összhangban ²⁷ – és a pénzforgalmi intézményeknek azonosítaniuk, értékelniük és kezelniük kell a kiszervezési megállapodásaikkal kapcsolatos összeférhetetlenségeket.
46. Amennyiben a kiszervezés érdemi összeférhetetlenséget eredményez, akár az egyazon csoporthoz vagy intézményvédelmi szervezethez tartozó szervezetek között, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell hozniuk a szóban forgó összeférhetetlenség kezelését szolgáló intézkedéseket.
47. Amennyiben a funkciókat olyan szolgáltató látja el, amely egy csoport része vagy intézményvédelmi szervezet tagja, vagy amely az adott intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, csoportnak vagy intézményvédelmi szervezethez tartozó intézményeknek a tulajdonában áll, a kiszervezett szolgáltatásra vonatkozó feltételeket – a pénzügyi feltételeket is beleértve – a szokásos piaci feltételek alapján kell meghatározni. Azonban a szolgáltatások árképzésén belül az adott csoporthoz vagy intézményvédelmi szervezethez tartozó több intézmény részére nyújtott, ugyanazon vagy hasonló szolgáltatásokból eredő sinergiákat ki lehet használni, amennyiben a szolgáltató önállóan is életképes marad; egy adott csoporton belül ennek a csoporthoz tartozó bármely másik szervezet mulasztásától függetlenül kell teljesülnie.

²⁷ A pénzforgalmi intézmények is összehangolhatják szabályzataikat az említett iránymutatással.

9 Üzletmenet-folytonossági tervek

48. Az intézményeknek a 2013/36/EU irányelv 85. cikkének (2) bekezdésével és az EBH belső irányításról szóló iránymutatásának ²⁸ VI. címével összhangban, valamint a pénzforgalmi intézményeknek a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése tekintetében megfelelő üzletmenet-folytonossági tervet kell bevezetniük, fenntartaniuk és rendszeresen ellenőrizniük. A kiszervezett funkciók tekintetében az adott csoporthoz vagy intézményvédelmi szervezethez tartozó intézmények és pénzforgalmi intézmények központilag kialakított üzletmenet-folytonossági tervekre is támaszkodhatnak.
49. Az üzletmenet-folytonossági terveknek figyelembe kell venniük azt a lehetséges helyzetet, hogy a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciók ellátása elfogadhatatlan szintre romlik, vagy egyáltalán nem működik. Ezeknek a terveknek a fizetéseképtelenség vagy a szolgáltatóknál keletkező egyéb hibák lehetséges hatását, és adott esetben a szolgáltató székhelye szerinti jogrendszerben tapasztalható politikai kockázatokat is figyelembe kell venniük.

²⁸ Itt érhető el: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->

10 Belső ellenőrzési funkció

50. A belső ellenőrzési funkció²⁹ tevékenységeinek – kockázatalapú megközelítés alapján – a kiszervezett tevékenységek független felülvizsgálatára is ki kell terjedniük. Az ellenőrzési tervnek³⁰ és programnak különösen a kiszervezésre kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó kiszervezési megállapodásokat kell tartalmaznia.
51. Ami a kiszervezési folyamatot illeti, a belső ellenőrzési funkciónak legalább a következőket kell ellenőriznie:
- a. az intézménynek vagy pénzforgalmi intézménynek a kiszervezési szabályzatot is magában foglaló kiszervezési kereteit helyesen és hatékonyan betartják-e, és e keretek összhangban vannak-e a hatályos jogszabályokkal és rendelkezésekkel, a kockázati stratégiával és a vezető testület döntéseivel;
 - b. a funkciók kritikus jellegére vagy fontosságára vonatkozó értékelés megfelelősége, minősége és hatékonysága;
 - c. a kiszervezési megállapodások kockázatértékelésének megfelelősége, minősége és hatékonysága, valamint hogy a kockázat az intézmény kockázati stratégiájával összhangban van-e;
 - d. az irányító testületek megfelelő részvétele; valamint
 - e. a kiszervezési megállapodások megfelelő nyomon követése és kezelése.

11 A dokumentációra vonatkozó követelmények

52. Kockázatkezelési keretrendszerük részeként az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek az intézményi és adott esetben a szubkonsolidált és konsolidált szinten megvalósuló összes kiszervezési megállapodásról aktualizált információk nyilvántartást kell vezetniük – a 2. szakasz megállapításainak megfelelően –, és megfelelően dokumentálniuk kell minden aktuális kiszervezési megállapodást, különbséget téve a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése és más kiszervezési megállapodások között. A nemzeti jog figyelembevételével az intézményeknek a lezárt kiszervezési megállapodások dokumentációját és az alátámasztó dokumentumokat ebben a nyilvántartásban megfelelő ideig kell tárolniuk.

²⁹ A belső ellenőrzési funkció felelősségi köreit illetően az intézményeknek a belső irányításról szóló EBH-iránymutatás 22. szakaszát (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised->), a pénzforgalmi intézményeknek pedig a pénzforgalmi intézmények engedélyezéséről szóló EBH-iránymutatások 5. iránymutatását kell figyelembe venniük (<https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf>).

³⁰ Lásd még a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó EBH-iránymutatást: <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>

53. A jelen iránymutatás I. címére figyelemmel és a (23) bekezdés d) pontjában felsorolt feltételek értelmében az adott csoporthoz tartozó intézmények és pénzforgalmi intézmények, központi szervhez tartósan kapcsolt intézmények vagy ugyanazon intézményvédelmi szervezethez tartozó intézmények esetében a nyilvántartás központilag is vezethető.
54. Az összes meglévő kiszervezési megállapodás esetében a nyilvántartás legalább a következő információkat tartalmazza:
- a. az egyes kiszervezési megállapodások hivatkozási száma;
 - b. a kezdőnap és adott esetben a szerződés következő meghosszabbításának napja, a zárónap és/vagy a szolgáltatóra és az intézményre vagy pénzforgalmi intézményre vonatkozó felmondási idő;
 - c. a kiszervezett funkció rövid ismertetése, beleértve a kiszervezett adatokat, valamint azt, hogy sor került-e személyes adatok továbbítására (pl. egy külön adatmezőben megadható igen/nem válasszal), vagy hogy feldolgozásukat kiszervezték-e valamely szolgáltató részére;
 - d. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény által meghatározott kategória, amely tükrözi a c) pontban ismertetett funkció jellegét (pl. információs technológia (IT), ellenőrzési funkció), amely megkönnyíti a különféle megállapodások azonosítását;
 - e. a szolgáltató neve, cégjegyzékszáma, a jogi személy azonosítója (adott esetben), bejegyzett székhelye és egyéb releváns kapcsolattartási adatai, valamint az anyavállalat neve (ha van ilyen);
 - f. a nyújtandó szolgáltatás helyszínéül szolgáló ország vagy országok, ideértve az adatok helyét (ország vagy régió);
 - g. a kiszervezett funkció kritikusnak vagy fontosnak minősül-e (igen/nem), beleértve adott esetben azon okok rövid összefoglalását, amelyek miatt a kiszervezett funkció kritikusnak vagy fontosnak minősül;
 - h. felhőalapú szolgáltató részére történő kiszervezés esetén a felhőalapú szolgáltatás és a megvalósítási modellek (azaz nyilvános/magán/vegyes/közösségi), valamint a megőrizendő adatok egyedi jellege és az adatok tárolásának helyszínei (azaz országok vagy régiók);
 - i. a kiszervezett funkciók kritikus jellegére vagy fontosságára vonatkozó legutóbbi értékelés napja.
55. A kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén a nyilvántartásnak legalább a következő kiegészítő információkat tartalmaznia kell:

- a. az intézmények, pénzforgalmi intézmények és prudenciális konszolidáció körébe vagy adott esetben intézményvédelmi szervezet alá tartozó egyéb cégek, amelyek a kiszervezést igénybe veszik;
 - b. a szolgáltató vagy a szolgáltató alvállalkozója a csoporthoz vagy az intézményvédelmi szervezethez tartozik-e, vagy a csoporthoz tartozó intézmények vagy pénzforgalmi intézmények tulajdonában áll-e, vagy az intézményvédelmi szervezet tagjainak tulajdonában áll-e;
 - c. a legújabb kockázatértékelés kelte és a főbb eredmények rövid összefoglalója;
 - d. az a személy vagy döntéshozó szerv (pl. vezető testület) az intézményben vagy a pénzforgalmi intézményben, aki/amely a kiszervezési megállapodást jóváhagyta;
 - e. a kiszervezési megállapodás tekintetében irányadó jog;
 - f. a legújabb és adott esetben a következő tervezett ellenőrzések napja;
 - g. adott esetben bármely olyan alvállalkozó neve, amelynek a kritikus vagy fontos funkció lényeges részeit kiszervezték, beleértve azt az országot, amelyben az alvállalkozót bejegyezték, ahol a szolgáltatást nyújtják, és adott esetben az a hely (azaz ország vagy régió), ahol az adatokat tárolni fogják;
 - h. a szolgáltató helyettesíthetőségére vonatkozó értékelés eredménye (könnyű, nehéz vagy lehetetlen), a kritikus vagy fontos funkciónak az intézménybe vagy pénzforgalmi intézménybe történő újraintegrálásának lehetősége, vagy a kritikus vagy fontos funkció megszüntetésének hatása;
 - i. a h) ponttal összhangban az alternatív szolgáltatók azonosítása;
 - j. a kiszervezett kritikus vagy fontos funkció támogatja-e az idő szempontjából kritikus üzleti tevékenységeket;
 - k. a becsült éves költségvetés.
56. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek kérésre az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk vagy az összes meglévő kiszervezési megállapodás teljes nyilvántartását³¹, vagy annak meghatározott részeit, mint például a jelen iránymutatás (54) bekezdésének d) pontjában említett kategóriák valamelyikébe tartozó összes kiszervezési megállapodásra (pl. valamennyi IT-kiszervezési megállapodásra) vonatkozó információk. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek ezt az információt feldolgozható elektronikus formában (pl. általános használt adatbázis-formátumban, vesszővel elválasztott érték formájában) kell megadniuk.

³¹ Lásd még a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó EBH-iránymutatást, elérhető itt: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

57. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek kérésre az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk az összes információt, amely ahhoz szükséges, hogy az illetékes hatóság elvégezhesse az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény hatékony felügyeletét, szükség esetén a kiszervezési megállapodás egy példányát is beleértve.
58. Az intézményeknek – az (EU) 2015/2366 irányelv 19. cikke (6) bekezdésének sérelme nélkül – és pénzforgalmi intézményeknek megfelelően és időben kell tájékoztatniuk az illetékes hatóságokat, vagy felügyeleti párbeszédet kell folytatniuk az illetékes hatóságokkal a kritikus vagy fontos funkciók tervezett kiszervezéséről, és/vagy ha egy kiszervezett funkció kritikussá vagy fontossá válik, és legalább az (54) bekezdésben meghatározott információkat meg kell adniuk.
59. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek³² időben kell tájékoztatniuk az illetékes hatóságokat a lényeges változásokról és/vagy a kiszervezési megállapodásaikkal kapcsolatos súlyos eseményekről, amelyek érdemi hatást gyakorolhatnak az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények üzleti tevékenységének folyamatos biztosítására.
60. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek megfelelően dokumentálniuk kell a IV. cím értelmében végzett értékeléseket és azok folyamatos nyomon követésének eredményeit (pl. a szolgáltató teljesítménye, a megállapodás szerinti szolgáltatási szintek teljesítése, egyéb szerződéses és szabályozási követelmények, a kockázatértékelés frissítései).

IV. cím – Kiszervezési folyamat

12 A kiszervezés előtt végzett elemzés

61. Kiszervezési megállapodás megkötése előtt az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek:
- a. fel kell mérniük, hogy a kiszervezési megállapodás a II. címben meghatározott kritikus vagy fontos funkcióra vonatkozik-e;
 - b. értékelniük kell, hogy teljesülnek-e a kiszervezésnek a 12.1. szakaszban meghatározott felügyeleti feltételei;
 - c. a 12.2. szakasszal összhangban azonosítaniuk és értékelniük kell a kiszervezési megállapodások releváns kockázatait;
 - d. a 12.3. szakasszal összhangban el kell végezniük a leendő szolgáltató megfelelő átvilágítását;

³² Lásd még a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló második irányelv (PSD2) szerinti, a súlyos események bejelentésére vonatkozó EBH-iránymutatást, amely itt érhető el: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-major-incidents-reporting-under-psd2>

- e. a 8. szakasszal összhangban azonosítania és értékelnie kell a kiszervezés által esetleg felmerülő összeférhetetlenséget.

12.1 A kiszervezésre vonatkozó felügyeleti feltételek

62. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a banki tevékenységekre³³ és pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó funkcióknak az ugyanazon vagy egyéb tagállamban található szolgáltató részére történő kiszervezésére abban az esetben, ha az adott funkció ellátásához az engedélyező tagállam illetékes hatóságának engedélyére vagy bejegyzésére van szükség, csak akkor kerül sor, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:
- a. a szolgáltató az illetékes hatóságtól kapott engedélyt vagy van bejegyezve a banki tevékenységek vagy pénzforgalmi szolgáltatások végzésére; vagy
 - b. a szolgáltató más módon jogosult a banki szolgáltatások vagy pénzforgalmi szolgáltatások végzésére a vonatkozó nemzeti jogi kerettel összhangban.
63. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a banki tevékenységekre és pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó funkciók harmadik országban található szolgáltató részére történő kiszervezésére abban az esetben, ha az adott funkció ellátásához az engedélyező tagállam illetékes hatóságának engedélyére vagy bejegyzésére van szükség, csak akkor kerül sor, ha az alábbi feltételek teljesülnek:
- a. a szolgáltató engedélyt kapott vagy be van jegyezve a banki tevékenységek vagy pénzforgalmi szolgáltatások harmadik országban történő nyújtására, és az adott harmadik ország illetékes hatóságának felügyelete alatt áll (a továbbiakban „felügyeleti hatóság”);
 - b. megfelelő együttműködési megállapodás, pl. egyetértési megállapodás vagy kollégiumi megállapodás jött létre az intézmény felügyeletéért felelős illetékes hatóságok és a szolgáltató felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között; és
 - c. a b) pontban hivatkozott együttműködési megállapodásnak biztosítania kell, hogy az illetékes hatóságok legalább az alábbiakra képesek:
 - i. a 2013/36/EU irányelv, az 575/2013/EU rendelet, az (EU) 2015/2366 irányelv és a 2009/110/EK irányelv szerinti felügyeleti feladatok ellátásához szükséges információk megszerzése kérés esetén;
 - ii. a felügyeleti jogköreik ellátása szempontjából releváns, harmadik országokban megtalálható adatokhoz, dokumentumokhoz, helyiségekhez vagy személyzethez való hozzáférés megszerzése;

³³ A betétek vagy egyéb visszafizetendő pénzeszközök nyilvánosságtól történő gyűjtésére irányuló üzletszerű tevékenység személyekre és nem hitelintézeti vállalkozásokra vonatkozó tilalmával kapcsolatban lásd a CRD-irányelv 9. cikkét.

- iii. a 2013/36/EU irányelv, az 575/2013/EU rendelet, az (EU) 2015/2366 irányelv és a 2009/110/EK irányelv követelményeinek látszólagos megsértéseinek kivizsgálásához a harmadik ország felügyeleti hatóságától a szükséges információk megszerzése a lehető leghamarabb; továbbá
- iv. együttműködés a harmadik országok illetékes felügyeleti hatóságaival az alkalmazandó szabályozói követelmények és az adott tagállam nemzeti jogszabályainak megszegése esetén felmerülő végrehajtás terén. Az együttműködésnek magában kell foglalnia többek közt az alkalmazandó szabályozói követelmények potenciális megszegésére vonatkozó információk lehető leghamarabbi megszerzését a harmadik ország felügyeleti hatóságaitól.

12.2 A kiszervezési megállapodások kockázatértékelése

64. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek a kiszervezési megállapodások megkötése előtt értékelniük kell a kiszervezési megállapodások működési kockázataikra gyakorolt esetleges hatását, figyelembe kell venniük az értékelés eredményeit a funkció szolgáltatónak való kiszervezésére vonatkozó döntés meghozatalakor, és meg kell tenniük a megfelelő lépéseket az indokolatlan további működési kockázatok elkerülése érdekében.
65. Az értékelésnek adott esetben magában kell foglalni a lehetséges kockázati események forgatókönyveit, beleértve a kiemelten súlyos működési kockázati eseményeket. A forgatókönyvelemzésen belül az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek értékelniük kell a hibás vagy nem megfelelő szolgáltatások potenciális hatását, beleértve az eljárások, rendszerek, személyek vagy külső események által okozott kockázatokat. Az 1. szakaszban hivatkozott arányosság elvének figyelembevételével az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek dokumentálniuk kell az elvégzett elemzést és annak eredményeit, és meg kell becsülniük a működési kockázataik kiszervezési megállapodás általi növelésének vagy csökkenésének mértékét. Az I. címet figyelembe véve a kis és nem összetett intézmények és pénzforgalmi intézmények használhatnak kvalitatív kockázatértékelési megközelítéseket, míg a nagy és összetett intézményeknek kifinomultabb megközelítéssel kell rendelkezniük, beleértve adott esetben a belső és külső veszteségadatok használatát a forgatókönyvelemzés tájékoztatása céljából.
66. A kockázatértékelés keretében az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek figyelembe kell venniük a javasolt kiszervezési megállapodás várható hasznát és költségeit, beleértve azon kockázatok mérlegelését, amelyek csökkenthetők vagy jobban kezelhetők az olyan kockázatokhoz képest, amelyek a javasolt kiszervezési megállapodás eredményeként merülhetnek fel, figyelembe véve legalább az alábbiakat:
- a. koncentrációs kockázatok, ideértve az alábbiakból származóakat:
 - i. kiszervezés olyan erőfőlénnel rendelkező szolgáltató részére, amely nem helyettesíthető könnyedén; és

- ii. több kiszervezési megállapodás ugyanazzal a szolgáltatóval vagy egymáshoz szorosan kapcsolódó szolgáltatókkal;
 - b. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény különböző funkcióinak kiszervezéséből eredő összesített kockázatok, valamint intézménycsoportok vagy intézményvédelmi rendszerek esetén az összesített kockázatok összevont alapon vagy az intézményvédelmi rendszer alapján;
 - c. jelentős intézmények esetében a közbelépési kockázat, amely a szolgáltató számára nehéz helyzetben történő pénzügyi segítségnyújtás vagy az üzleti tevékenységei átvételének szükségességéből eredhet; továbbá
 - d. az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény, valamint a szolgáltató által a kockázatok kezelése és mérséklése érdekében végrehajtott intézkedések.
67. Ha a kiszervezési megállapodás magában foglalja annak lehetőségét, hogy a szolgáltató is kiszervezi a kritikus vagy fontos funkciókat más szolgáltatóknak, az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek figyelembe kell venniük az alábbiakat:
- a. a további kiszervezéssel kapcsolatos kockázatok, beleértve az abból eredő további kockázatokat, ha az alvállalkozó harmadik országban vagy a szolgáltatóétól eltérő országban található;
 - b. annak kockázata, hogy a további kiszervezés hosszú és összetett lánc csökkenti az intézmények és pénzforgalmi intézmények lehetőségét arra, hogy ellenőrizzék a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciókat, és megnehezíti az illetékes hatóságok általi hatékony felügyelet elvégzését.
68. A kockázatértékelés kiszervezés előtti és a szolgáltató teljesítésének folyamatos nyomon követése során történő elvégzésekor az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek legalább az alábbiakat kell megtenniük:
- a. a vonatkozó tevékenységek, folyamatok és kapcsolódó adatok és rendszerek azonosítása és osztályozása az érzékenyséjük és a szükséges védelmi intézkedések vonatkozásában;
 - b. a kiszervezéssel potenciálisan érintett vagy kiszervezett funkciók, kapcsolódó adatok és rendszerek alapos kockázatalapú elemzésének elvégzése, valamint a potenciális kockázatok kezelése, különös tekintettel a működési kockázatokra, beleértve a jogi, IKT-, megfelelési és hírnévvel kapcsolatos kockázatokat, valamint az azokkal az országokkal kapcsolatos felügyeleti korlátozásokra, amelyekben a kiszervezett szolgáltatásokat nyújtják vagy nyújthatják, és amelyekben az adatokat tárolják vagy valószínűleg tárolják;

- c. a szolgáltató helyével (EU-n belül vagy kívül) kapcsolatos következmények figyelembevétele;
- d. a politikai stabilitás és az adott joghatóságok biztonsági helyzetének figyelembevétele, beleértve az alábbiakat:
 - i. a hatályban lévő jogszabályok, ideértve az adatvédelmi jogszabályokat;
 - ii. a hatályban lévő bűnüldözési rendelkezések; továbbá
 - iii. a fizetéseképtelenségi jogszabályok, amelyek a szolgáltató hibája vagy bármilyen korlátozás esetén alkalmazandók, amelyek az adott intézmény vagy pénzforgalmi intézmény adatainak sürgős helyreállításával kapcsolatban merülnének fel;
- e. az adatok bizalmas kezelése megfelelő szintjének, a kiszervezett tevékenységek folyamatosságának, valamint az adatok és rendszerek integritásának és nyomon követhetőségének a tervezett felhőalapú kiszervezéssel összefüggésben történő meghatározása és elrendelése. Az intézmények és pénzforgalmi intézmények szükség esetén megfontolják továbbá a különös intézkedések elrendelését a továbbított adatok, a memóriában tárolt adatok és az inaktív adatok tekintetében, például titkosítási technológiák használatát megfelelő fő irányítási szerkezettel együtt;
- f. annak figyelembevétele, hogy a szolgáltató az intézmény leányvállalata vagy anyavállalata-e, a számviteli konszolidáció hatálya alá tartozik-e, vagy tagja-e olyan intézménynek vagy tulajdonosa-e olyan intézmény, amely intézményvédelmi rendszer tagja, és amennyiben igen, az intézmény általi irányítás vagy a szolgáltató tevékenységeire gyakorolt befolyás mértéke a 2. szakasszal összhangban.

12.3 Átvilágítási eljárás

69. A kiszervezési megállapodás megkötése és a kiszervezendő funkcióval kapcsolatos működési kockázatok figyelembevétele előtt az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek a kiválasztási és értékelési folyamat során meg kell győződniük arról, hogy a szolgáltató megfelelő-e.
70. A kritikus és fontos funkciók tekintetében az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek meg kell győződniük arról, hogy a szolgáltató rendelkezik a szükséges üzleti jó hírnévvel, a megfelelő és elegendő képességekkel, szakértelemmel, kapacitással, erőforrásokkal (pl. emberi, IT-, pénzügyi erőforrások), szervezeti felépítéssel, valamint adott esetben a kritikus és fontos funkciók megbízható és professzionális ellátásához szükséges, előírt szabályozói engedéllyel vagy engedélyekkel és bejegyzéssel vagy bejegyzésekkel annak érdekében, hogy a szerződéstervezet ideje alatt megfeleljen a kötelezettségeinek.
71. A potenciális szolgáltatóval kapcsolatos átvilágítási eljárás elvégzése során figyelembe veendő további tényezők magukban foglalják többek közt az alábbiakat:

- a. a szolgáltató üzleti modellje, jellege, kiterjedése, összetettsége, pénzügyi helyzete, tulajdonosi és csoportfelépítése;
 - b. a már értékelt és az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény számára szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatókkal folytatott hosszú távú kapcsolat;
 - c. a szolgáltató az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény anyavállalata-e vagy leányvállalata-e, része-e az intézmény konszolidációja számviteli hatókörének, vagy tagja-e olyan intézményeknek vagy olyan intézmények a tulajdonosai-e, amelyek ugyanazon intézményvédelmi rendszer hatálya alá tartoznak, mint az intézmény;
 - d. a szolgáltatót felügyelik-e illetékes hatóságok.
72. Ha a kiszervezés személyes vagy bizalmas adatok kezelését is magában foglalja, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell győződniük arról, hogy a szolgáltató megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre az adatok védelme érdekében.
73. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell tenniük a megfelelő lépéseket annak biztosítására, hogy a szolgáltatók az értékeikkel és etikai kódexükkel összhangban járjanak el. A harmadik országokban található szolgáltatók és adott esetben az alvállalkozóik tekintetében az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek meg kell győződniük arról, hogy a szolgáltató etikus és társadalmilag felelős módon jár el, és megfelel az emberi jogokról szóló nemzetközi normáknak (pl. az emberi jogokról szóló európai egyezménynek), valamint a környezetvédelmi és megfelelő munkakörülményeknek, beleértve a gyermekmunka tilalmát.

13 Szerződéses szakasz

74. Az intézmény, a pénzforgalmi intézmény és a szolgáltató jogait és kötelezettségeit egyértelműen el kell különíteni és meg kell határozni írásban.

75. A kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó kiszervezési megállapodásnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a. a biztosítandó kiszervezett funkció egyértelmű leírása;
- b. a megállapodás kezdete és adott esetben vége, valamint a szolgáltatóra és az intézményre vagy pénzforgalmi intézményre vonatkozó felmondási idő;
- c. a megállapodás tekintetében irányadó jog;
- d. a felek pénzügyi kötelezettségei;
- e. az a tény, hogy a kritikus vagy fontos funkció vagy lényegi részeinek további kiszervezése engedélyezett-e, és ha igen, a további kiszervezésre alkalmazandó, 13.1. szakaszban meghatározott feltételek;
- f. a helyszín(ek) (pl. régiók vagy országok), ahol a kritikus vagy fontos funkciót el fogják látni, és/vagy ahol a vonatkozó adatokat fogják tárolni és kezelni, beleértve a lehetséges tárolási helyszíneket, valamint a betartandó feltételeket, ideértve az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény értesítésére irányuló kötelezettséget abban az esetben, ha a szolgáltató a helyszín(ek) módosítását javasolja;
- g. adott esetben a vonatkozó adatok hozzáférhetőségével, rendelkezésre állásával, integritásával, védelmével és biztonságával kapcsolatos rendelkezések a 13.2. szakaszban foglaltak szerint;
- h. az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény joga ahhoz, hogy folyamatosan nyomon kövesse a szolgáltató teljesítését;
- i. az elfogadott szolgáltatási szintek, amelyeknek magukban kell foglalniuk a kiszervezett funkcióra vonatkozó pontos kvantitatív és kvalitatív teljesítménycélokat az időszzerű nyomon követés lehetővé tétele érdekében, hogy indokolatlan késedelem nélkül meg lehessen tenni a szükséges javító intézkedéseket az elfogadott szolgáltatási szinteknek való megfelelés elmaradása esetén;
- j. a szolgáltató intézmény vagy pénzforgalmi intézmény felé fennálló jelentéstételi kötelezettségei, beleértve, hogy a szolgáltatónak közölnie kell minden olyan fejleményt, amely jelentős hatással lehet a szolgáltató azon képességére, hogy az elfogadott szolgáltatási szinteknek és az alkalmazandó jogszabályoknak és szabályozási követelményeknek megfelelően hatékonyan ellássa a kritikus vagy fontos funkciót,

valamint a szolgáltató belső ellenőrzésért felelős részlege által készített jelentések benyújtására vonatkozó kötelezettség;

- k. a szolgáltatónak kell-e kötelező biztosítást kötnie bizonyos kockázatokra, és amennyiben igen, az előírt biztosítási fedezet szintje;
- l. az üzleti vészhelyzeti tervek végrehajtására és tesztelésére irányuló követelmények;
- m. azok a rendelkezések, amelyek biztosítják, hogy az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény tulajdonában lévő adatokat értékelni lehessen a szolgáltató fizetéseképtelensége, határozata vagy az üzleti tevékenységeinek megszűnése esetén;
- n. a szolgáltató azon kötelezettsége, miszerint együtt kell működnie az illetékes hatóságokkal, valamint az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény szanálási hatóságaival, beleértve az általuk kijelölt személyeket;
- o. intézmények esetén a nemzeti szanálási hatóság jogköreire való egyértelmű utalás, különös tekintettel a 2014/59/EU irányelv (BRRD-irányelv) 68. és 71. cikkére, valamint különösen a szerződésnek az irányelv 68. cikke értelmében vett „érdemi kötelezettségeinek” leírása;
- p. az intézmények, pénzforgalmi intézmények és illetékes hatóságok korlátlan joga arra, hogy megvizsgálja és ellenőrizze a szolgáltatót különösen a kritikus és fontos kiszervezett funkciók tekintetében a 13.3. szakasszal összhangban;
- q. felmondási jogok a 13.4. szakasszal összhangban.

13.1 A kritikus és fontos funkciók további kiszervezése

- 76. A kiszervezési megállapodásnak meg kell határoznia, hogy a kritikus és fontos funkciók vagy azok lényegi részének további kiszervezése engedélyezett-e.
- 77. Ha a kritikus és fontos funkciók további kiszervezése engedélyezett, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a további kiszervezéssel érintett funkció rész kritikus és fontos-e (azaz a kritikus és fontos funkció lényegi része-e), és amennyiben igen, azt nyilvántartásba kell venniük.
- 78. Ha a kritikus és fontos funkciók további kiszervezése engedélyezett, az írásos megállapodásnak:
 - a. meg kell határoznia azokat a tevékenységtípusokat, amelyek nem tartozhatnak a további kiszervezés hatálya alá;
 - b. meg kell határoznia azokat a feltételeket, amelyeknek a további kiszervezés esetén meg kell felelni;

- c. meg kell határoznia, hogy a szolgáltató köteles felügyelni azokat a szolgáltatásokat, amelyeket kiszervezett annak biztosítása érdekében, hogy a szolgáltató, valamint az intézmény és a pénzforgalmi intézmény közötti valamennyi szerződéses kötelezettség folyamatosan teljesüljön;
- d. arra kell köteleznie a szolgáltatót, hogy az adatok további kiszervezése előtt szerezz meg az előzetes kifejezett vagy általános írásos hozzájárulást az intézménytől vagy a pénzforgalmi intézménytől;³⁴
- e. elő kell írnia a szolgáltató számára az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény tervezett további kiszervezésre vagy az azzal kapcsolatos lényegi változásokra vonatkozó tájékoztatására irányuló kötelezettségét, különösen, ha ez hatással lehet a szolgáltató azon képességére, hogy megfeleljen a kiszervezési megállapodásban foglalt kötelezettségeinek. Ez magában foglalja az alvállalkozókkal és az értesítési időszakkal kapcsolatos jelentős tervezett változásokat, különös tekintettel arra, hogy a meghatározandó értesítési időszaknak lehetővé kell tennie a kiszervező intézmény vagy pénzforgalmi intézmény számára legalább azt, hogy a javasolt változásokkal kapcsolatban kockázatértékelést végezzen, és a tervezett további kiszervezés vagy a lényegi változások hatálybalépése előtt tiltakozzon a változások ellen;
- f. biztosítani kell adott esetben, hogy az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény jogosult legyen arra, hogy tiltakozzon a tervezett további kiszervezés vagy az azzal kapcsolatos lényegi változások ellen, vagy hogy a kifejezett hozzájárulására legyen szükség;
- g. biztosítani kell, hogy az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény szerződéses joga legyen, hogy jogtalan további kiszervezés esetén felmondja a megállapodást, pl. ha a további kiszervezés jelentősen növeli az intézményre vagy a pénzforgalmi intézményre vonatkozó kockázatokat, vagy ha a szolgáltató az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény értesítése nélkül szervezi ki a funkciókat.

79. Az intézmények és pénzforgalmi intézmények csak akkor egyezhetnek bele a további kiszervezésbe, ha az alvállalkozó vállalja az alábbiakat:

- a. a hatályos jogszabályoknak, szabályozói követelményeknek és szerződéses kötelezettségeknek való megfelelés; továbbá
- b. a szolgáltatóéval megegyező hozzáférési és ellenőrzési jogok biztosítása az intézmény, a pénzforgalmi intézmény és az illetékes hatóság számára.

80. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltató megfelelően, az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény szabályzatával összhangban felügyelje a további szolgáltatókat. Ha a javasolt további kiszervezés lényegesen hátrányosan

³⁴Lásd az (EU) 2016/679 rendelet 28. cikkét.

érinthesi a kritikus vagy fontos unkció kiszervezését, vagy lényeges kockázatnövekedéssel jár, beleértve a 79. bekezdésben foglalt feltételeknek való megfelelés elmaradását, az intézménynek vagy a pénzforgalmi intézménynek élnie kell a további kiszervezés elleni tiltakozásra vonatkozó jogával, ha van ilyen jog, és/vagy fel kell mondania a szerződést.

13.2 Adatbiztonság és rendszerbiztonság

81. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltató adott esetben megfeleljen a megfelelő IT-biztonsági normáknak.
82. Adott esetben (azaz felhő vagy egyéb IKT kiszervezése esetén) az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek a kiszervezési megállapodáson belül meg kell határozniuk az adatok és a rendszer biztonságára vonatkozó követelményeket, és folyamatosan nyomon kell követniük az e követelményeknek való megfelelést.
83. A felhőszolgáltatóknak történő kiszervezés és egyéb olyan kiszervezési megállapodások esetén, amelyek személyes vagy bizalmas adatok kezelésével vagy továbbításával járnak, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek kockázatalapú megközelítést kell bevezetniük az adattárolási és adatkezelési helyszín(ek) (pl. ország vagy régió), valamint az információbiztonsági megfontolások tekintetében.
84. Az (EU) 2016/679 rendeletben foglalt követelmények sérelme nélkül (különösen harmadik országokba történő) kiszervezés esetén az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek figyelembe kell venniük az adatvédelemre vonatkozó nemzeti rendelkezések közötti különbségeket. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a kiszervezési megállapodás magában foglalja a szolgáltató azon kötelezettségét, hogy megvédje a bizalmas, személyes vagy egyéb módon érzékeny adatokat, és megfeleljen az intézményre vagy pénzforgalmi intézményre vonatkozó valamennyi adatvédelmi előírásnak (pl. hogy a személyes adatok védelme és a banktitok vagy adott esetben a hasonló jogi titoktartási kötelezettség az ügyfelek adatai tekintetében megvalósuljon).

13.3 Hozzáférési, tájékoztatási és ellenőrzési jogok

85. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell az írásos kiszervezési megállapodás keretein belül, hogy a belső ellenőrzésért felelős részleg kockázatalapú megközelítés használatával képes legyen felülvizsgálni a kiszervezett funkciót.
86. A kiszervezett funkció kritikus jellegétől vagy fontosságától függetlenül az intézmények és a szolgáltatók közötti írásos kiszervezési megállapodásoknak hivatkozniuk kell az illetékes hatóságok és szanálási hatóságok tagállamokban található szolgáltatók tekintetében fennálló információgyűjtési és vizsgálati jogköreire a 2014/59/EU irányelv 63. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, valamint a 2013/36/EU irányelv 65. cikkének (3) bekezdésével összhangban, valamint ezeket a jogokat biztosítaniuk kell a harmadik országban található szolgáltatók tekintetében is.

87. A kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével kapcsolatban az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek az írásos kiszervezési megállapodás keretében biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltató biztosítsa számukra és az illetékes hatóságok, beleértve a szanálási hatóságokat, valamint az általuk vagy az illetékes hatóságok által kinevezett személyek számára az alábbiakat:
- a. teljes körű hozzáférés az üzleti helyszínekhez (pl. központi iroda vagy operatív központok), beleértve a kiszervezett funkció biztosításához használt készülékek, rendszerek, hálózatok, információk és adatok teljes körét, ideértve a kapcsolódó pénzügyi adatokat, a személyzetet, valamint a szolgáltató külső ellenőreit („hozzáférési és tájékoztatási jog”); továbbá
 - b. korlátlan vizsgálati és ellenőrzési jog a kiszervezési megállapodással kapcsolatban („ellenőrzési jog”) annak érdekében, hogy nyomon tudják követni a kiszervezési megállapodást, valamint biztosítani tudják a valamennyi alkalmazandó szabályozási és szerződéses követelménynek való megfelelést.
88. A nem kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése tekintetében az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell 87. bekezdés (a) és (b) pontjában, valamint a 13.3. szakaszban foglalt, kockázatalapú megközelítésen alapuló hozzáférési és ellenőrzési jogokat, figyelembe véve a kiszervezett funkció és a kapcsolódó működési és hírnévbeli kockázatok jellegét, a funkció méretezhetőségét, valamint a tevékenységek folyamatos teljesítésére és a szerződéses időszakra vonatkozó lehetséges hatását. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek figyelembe kell venniük azokat a funkciókat, amelyek idővel kritikussá vagy fontossá válhatnak.
89. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a kiszervezési megállapodás vagy egyéb szerződéses megállapodás ne akadályozza vagy korlátozza a hozzáférési vagy ellenőrzési jogok intézmények, pénzforgalmi intézmények, illetékes hatóságok általuk kinevezett harmadik felek általi gyakorlását.
90. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek élniük kell a hozzáférési és ellenőrzési jogaikkal, kockázatalapú elemzés alkalmazásával meg kell határozniuk az ellenőrzések gyakoriságát és az ellenőrizendő területeket, valamint meg kell felelniük a vonatkozó, általánosan elfogadott nemzeti és nemzetközi ellenőrzési normáknak.³⁵
91. A kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatos végső felelősségük sérelme nélkül az intézmények és a pénzforgalmi intézmények igénybe vehetik az alábbiakat:
- a. ugyanazon szolgáltató más ügyfeleivel közösen szervezett és ezen ügyfelek által vagy az általuk kinevezett harmadik fél által elvégzett közös ellenőrzés a hatékonyabb

³⁵ Intézmények esetén lásd a belső irányításra vonatkozó EBH-iránymutatás 22. szakaszát: <https://eba.europa.eu/documents/10180/1972987/Final+Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29.pdf/eb859955-614a-4afb-bdcd-aaa664994889>

ellenőrzésiforrás-kihasználás és az ügyfeleket és a szolgáltatót terhelő szervezési teher csökkentése érdekében;

- b. a szolgáltató által rendelkezésre bocsátott, harmadik felektől származó tanúsítványok vagy belső ellenőrzési jelentések, szolgáltató belső ellenőrzése által készített jelentések.

92. A kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek értékelniük kell, hogy a harmadik felek 91. bekezdés (b) pontjában hivatkozott tanúsítványai és jelentései megfelelnek-e és elegendők-e a szabályozási kötelezettségeknek való megfeleléshez, és idővel nem támaszkodhatnak kizárólag ezekre a jelentésekre.

93. Az intézmények és a pénzforgalmi intézmények csak akkor alkalmazhatják a 91. bekezdés (b) pontjában hivatkozott módszert, ha:

- a. elégedettek a kiszervezett funkcióra vonatkozó ellenőrzési tervvel;
- b. meggyőződnek arról, hogy a tanúsítvány vagy az ellenőrzési jelentés hatóköre kiterjed az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény által azonosított rendszerekre (vagyis a folyamatokra, az alkalmazásokra, az infrastruktúrára, az adatközpontokra stb.), és kulcsfontosságú ellenőrzésekre, valamint a vonatkozó szabályozási követelményeknek való megfelelésre;
- c. folyamatosan alaposan értékelik a tanúsítványok vagy ellenőrzési jelentések tartalmát, és ellenőrzik, hogy a jelentések vagy tanúsítványok nem jártak-e le;
- d. meggyőződnek arról, hogy a fő rendszerekre és ellenőrzésekre tanúsítvány vagy ellenőrzési jelentés későbbi verziói is kiterjednek-e;
- e. meggyőződnek a tanúsító vagy ellenőrző fél alkalmasságáról (például a tanúsító vagy ellenőrző társaság rotációjáról, a minősítésekről, a szakértelemről, az ellenőrizendő fájlokban szereplő bizonyíték megismételhetőségéről/ellenőrzéséről);
- f. meggyőződnek arról, hogy a tanúsítványok kiállítására és az ellenőrzésekre széles körben elismert, vonatkozó szakmai szabványok alapján kerül-e sor, és vizsgálják az alkalmazott fő ellenőrzések működési eredményességét is;
- g. szerződéses joguk a tanúsítványok vagy ellenőrzési jelentések hatókörének más vonatkozó rendszerekre és ellenőrzésekre való kiterjesztésének kérelme; az ilyen hatókör-módosítások számának és gyakoriságának észszerűnek és kockázatkezelési szempontból jogosnak kell lennie; és
- h. fenntartják a szerződéses jogukat arra, hogy egyéni ellenőrzéseket végezzenek a saját belátásuk szerint a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével kapcsolatban.

94. Az EBH SREP szerinti IKT-kockázatelemzésre vonatkozó iránymutatásával összhangban az intézményeknek adott esetben biztosítaniuk kell, hogy el tudják végezni a biztonsági behatolási vizsgálatokat a bevezetett kiberbiztonsági és belső IKT-biztonsági intézkedések és folyamatok hatékonyságának értékelése céljából.³⁶ Az I. címre tekintettel a pénzforgalmi intézményeknek belső ICT-ellenőrzési mechanizmusokkal kell rendelkezniük, beleértve az IKT-biztonsági ellenőrzési és mérséklési intézkedéseket.
95. A tervezett helyszíni látogatások előtt az intézményeknek, a pénzforgalmi intézményeknek, az illetékes hatóságoknak és az ellenőröknek vagy az intézmény, a pénzforgalmi intézmény vagy az illetékes hatóságok által kinevezett harmadik feleknek észszerű időn belül értesíteniük kell a szolgáltatót, kivéve, ha ez vészhelyzet vagy válsághelyzet miatt nem lehetséges, vagy olyan helyzetet eredményezne, amely esetén az ellenőrzés nem lenne hatékony.
96. A többfelhasználós környezetekben történő ellenőrzések során gondot kell fordítani annak biztosítására, hogy a más felhasználók környezetét érő kockázatokat (pl. a szolgáltatási szintekre gyakorolt hatás, az adatok elérhetősége, titoktartási szempontok) el lehessen kerülni vagy mérsékelni lehessen.
97. Ha a kiszervezési megállapodás magas szintű technikai összetettséggel jár, például felhőkiszervezés esetén, akkor az intézménynek vagy a pénzforgalmi intézménynek ellenőriznie kell, hogy az, aki az ellenőrzést végzi – akár a belső ellenőr, akár az ellenőrök vagy a nevében eljáró külső ellenőrök csoportja –, rendelkezik-e a megfelelő és vonatkozó készségekkel és ismeretekkel a vonatkozó ellenőrzések és/vagy értékelések hatékony elvégzése érdekében. Ugyanez vonatkozik az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény harmadik felek tanúsítványait vagy a szolgáltatók által végzett ellenőrzéseket felülvizsgáló személyzetére.

13.4 Felmondási jogok

98. A kiszervezési megállapodásnak kifejezetten lehetővé kell tennie az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény számára, hogy az alkalmazandó joggal összhangban felmondja a megállapodást, többek közt az alábbi esetekben:
- a. ha a kiszervezett funkciók szolgáltatója megszegi a hatályos jogszabályokat, rendeleteket vagy szerződéses rendelkezéseket;
 - b. ha a kiszervezett funkció teljesítésének módosítására alkalmas akadályok azonosítására kerül sor;
 - c. ha olyan jelentős változások állnak fenn, amelyek kihatnak a kiszervezési megállapodásra vagy a szolgáltatóra (pl. további kiszervezés vagy az alvállalkozókkal kapcsolatos változások);

³⁶ Lásd továbbá az EBH IKT-kockázatról szóló iránymutatásait: <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. ha a bizalmas, személy vagy egyéb módon érzékeny adatok vagy információk kezelésével és biztonságával kapcsolatos gyengeségek merülnek fel; továbbá
 - e. ha az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény illetékes hatósága utasításokat ad, pl. ha az illetékes hatóság a kiszervezési szerződés miatt már nincs abban a helyzetben, hogy hatékonyan felügyelje az intézményt vagy a pénzforgalmi intézményt.
99. A kiszervezési megállapodásnak meg kell könnyítenie a kiszervezett funkció más szolgáltató részére történő továbbítását vagy annak újbóli integrálását az intézménybe vagy a pénzforgalmi intézménybe. Ennek érdekében az írásos kiszervezési megállapodásnak:
- a. egyértelműen meg kell határozni az aktuális szolgáltató kötelezettségeit a kiszervezett funkció más szolgáltató részére vagy az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény részére történő továbbítása esetén, beleértve az adatok kezelését;
 - b. meg kell határozni a megfelelő átmeneti időszakot, amely során a szolgáltató a kiszervezési megállapodás megszűnését követően továbbra is nyújtja a kiszervezett funkciót a kockázatok és zavarok csökkentése érdekében; továbbá
 - c. magában kell foglalni a szolgáltató azon kötelezettségét, miszerint a kiszervezési megállapodás megszűnése esetén támogatnia kell az intézményt vagy pénzforgalmi intézményt a funkció megfelelő továbbítása során.

14 A kiszervezett funkciók felügyelete

100. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek kockázatalapú megközelítést alkalmazva folyamatosan nyomon kell követniük a szolgáltatók kiszervezési megállapodással kapcsolatos teljesítményét, és elsősorban a kritikus és fontos funkciók kiszervezésére kell fókuszálniuk, beleértve az adatok és információk rendelkezésre állásának, integritásának és biztonságának biztosítását. Ha a kiszervezett funkcióval kapcsolatos kockázat, a feladat jellege vagy mérete jelentősen módosult, az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek újból értékelniük kell a funkció kritikusságát vagy fontosságát a 4. szakasszal összhangban.
101. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal kell eljárniuk a kiszervezési megállapodások nyomon követésekor és kezelésekor.
102. Az intézményeknek rendszeresen frissíteniük kell a kockázatértékelésüket a 12.2. szakasszal összhangban, és rendszeresen jelentést kell benyújtaniuk az irányító testületnek a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével kapcsolatban azonosított kockázatokról.
103. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek nyomon kell követniük és kezelniük kell a kiszervezési megállapodások által előidézett belső koncentrációs kockázataikat, figyelembe véve az ezen irányelvek 12.2. szakaszát.

104. Az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek folyamatosan biztosítaniuk kell az alábbiak révén, hogy a szabályzataikkal összhangban a kiszervezési megállapodások különösen a kiszervezett kritikus és fontos funkciók tekintetében megfeleljenek az alkalmazandó teljesítési és minőségi normáknak:
- a. annak biztosítása, hogy megfelelő jelentéseket kapjanak a szolgáltatóktól;
 - b. a szolgáltatók teljesítményének értékelése olyan eszközök használatával, mint a fő teljesítménymutatók, a fő ellenőrzési mutatók, a szolgáltatások teljesítéséről szóló jelentések, a nyilatkozatok és a független felülvizsgálatok; továbbá
 - c. a szolgáltatótól kapott valamennyi egyéb releváns információ felülvizsgálata, beleértve az üzletmenet-folytonossági intézkedésekről szóló jelentéseket és a teszteléseket.
105. Az intézményeknek meg kell tenniük a megfelelő intézkedéseket, ha a kiszervezett funkció nyújtása során hiányosságokat tárnak fel. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek továbbá fel kell deríteniük minden arra utaló jelet, hogy a szolgáltatók nem látják el hatékonyan vagy az alkalmazandó jogszabályokkal és szabályozási követelményekkel összhangban a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciót. A hiányosságok azonosítása esetén az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek meg kell tenniük a szükséges javító vagy helyreigazító intézkedéseket. Az ilyen intézkedések magukban foglalhatják szükség esetén a kiszervezési megállapodás azonnali felmondását.

15 Kilépési stratégiák

106. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén rendelkezniük kell dokumentált kilépési stratégiával, amely összhangban van a kiszervezési szabályzatukkal és az üzletmenet-folytonossági terveikkel³⁷, figyelembe véve legalább az alábbiak lehetőségét:
- a. a kiszervezési megállapodások felmondása;
 - b. a szolgáltató hibája;
 - c. az ellátott funkció minőségének romlása, valamint a funkció nem megfelelő vagy hibás ellátásából eredő tényleges vagy lehetséges üzleti fennakadások;
 - d. a funkció megfelelő és folytonos alkalmazásából eredő lényegi kockázatok.
107. Az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy képesek legyenek arra, hogy az üzleti tevékenységeik indokolatlan fennakadása nélkül kilépjenek a kiszervezési megállapodásokból anélkül, hogy korlátoznák a szabályozási követelményeknek

³⁷ A 2013/36/EU irányelv 85. cikke (2) bekezdésével és a belső irányításra vonatkozó EBH-iránymutatás VI. címével összhangban az intézményeknek és a pénzforgalmi intézményeknek megfelelő üzletmenet-folytonossági tervvel kell rendelkezniük a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése tekintetében.

való megfelelésüket, vagy veszélyeztetnék az ügyfelek részére történő szolgáltatásnyújtás folytonosságát és minőségét. Ennek érdekében az alábbiakat kell tenniük:

- a. olyan kilépési tervek kialakítása és végrehajtása, amelyek átfogóak, dokumentáltak és adott esetben megfelelően teszteltek (pl. az esetleges költségek, hatások, erőforrások, valamint a kiszervezett szolgáltatás más szolgáltató részére történő átruházásával járó időbeli tényezők elemzésének elvégzésével); továbbá
- b. alternatív megoldások azonosítása és átállási tervek kialakítása annak érdekében, hogy az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény el tudja távolítani a kiszervezett funkciókat és adatokat a szolgáltatótól, és továbbítani tudja azokat más szolgáltatóknak vagy az intézménynek vagy pénzforgalmi intézménynek, illetve meg tudja tenni egyéb intézkedéseket, amelyek biztosítják a kritikus vagy fontos funkció vagy üzleti tevékenység ellenőrzött és kellően tesztelt folyamatos biztosítását, figyelembe véve az adatok helyszínéből eredő esetleges kihívásokat és az átmeneti időszak alatt az üzletmenet-folytonosság biztosításához szükséges intézkedéseket.

108. A kilépési stratégiák kialakításakor az intézményeknek és pénzforgalmi intézményeknek:

- a. meg kell határozniuk a kilépési stratégia célkitűzéseit;
- b. a kiszervezett folyamatoknak, szolgáltatásoknak vagy tevékenységeknek megfelelő üzleti hatásvizsgálatot kell végezniük annak azonosítása érdekében, hogy a kilépési terv végrehajtása milyen humán- és pénzügyi erőforrást igényel, és mennyi időt vesz igénybe;
- c. ki kell osztaniuk a kilépési tervek kezelésével és a tevékenységekre vonatkozó átmeneti intézkedésekkel összefüggő szerepeket, felelősségeket és szükséges erőforrásokat;
- d. meg kell határozniuk a kiszervezett funkciók és adatok továbbításának sikerére vonatkozó kritériumokat; és
- e. meg kell határozniuk a kiszervezési megállapodás nyomon követésére használt mutatókat (a 14. szakaszban foglaltak szerint), beleértve a kilépést eredményező, elfogadhatatlan szolgáltatási szinteken alapuló mutatókat.

V. cím – A kiszervezésre vonatkozó, illetékes hatóságoknak szóló iránymutatások

109. Az intézmények és pénzforgalmi intézmények kezdeti engedélyezésre vonatkozó feltételeknek való megfelelésének nyomon követésére irányuló megfelelő módszerek kialakításakor az illetékes hatóságoknak arra kell törekedniük, hogy megállapítsák, hogy a kiszervezési megállapodások az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények kezdeti engedélyezésére vonatkozó feltételek és kötelezettségek lényegi változását eredményezik-e.

110. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy hatékonyan tudják-e felügyelni az intézményeket és a pénzforgalmi intézményeket, beleértve azt, hogy az intézmények vagy pénzforgalmi intézmények a kiszervezési megállapodásukon belül biztosították-e, hogy a szolgáltatók kötelesek legyenek ellenőrzési és hozzáférési jogot biztosítani az illetékes hatóságoknak és az intézménynek a 13.3. szakasszal összhangban.
111. Az intézményeket érő, kiszervezéssel járó kockázatok elemzését legalább az SREP-en belül vagy a pénzforgalmi intézmények esetében egyéb felügyeleti folyamatok részeként el kell végezni, beleértve az ad-hoc kérelmeket vagy a helyszíni vizsgálatokat.
112. A 11. szakaszban hivatkozott, nyilvántartásokba felvett információkkal kapcsolatban továbbá az illetékes hatóságok kérhetnek további tájékoztatást az intézményektől és a pénzforgalmi intézményektől, különös tekintettel a kritikus vagy fontos kiszervezési megállapodásokra, például az alábbiakat:
- a. részletes kockázatelemzés;
 - b. a szolgáltató rendelkezik-e a kiszervező intézménynek vagy pénzforgalmi intézménynek nyújtandó szolgáltatásoknak megfelelő üzletmenet-folytonossági tervvel;
 - c. az alkalmazandó kilépési stratégia, ha a kiszervezési megállapodást bármely fél felmondja, vagy a szolgáltatások nyújtásában fennakadás történik; továbbá
 - d. a kiszervezett tevékenységek megfelelő nyomon követése érdekében bevezetett erőforrások és intézkedések.
113. A 11. szakasz szerint előírt információk mellett az illetékes hatóságok előírhatják az intézmények és pénzforgalmi intézmények számára, hogy nyújtsanak részletes tájékoztatást a kiszervezési megállapodásról, még akkor is, ha az érintett funkció nem minősül kritikusnak vagy fontosnak.
114. Az illetékes hatóságoknak az alábbiakat kell értékelniük kockázatalapú megközelítés alapján:
- a. az intézmények és pénzforgalmi intézmények megfelelően nyomon követik-e és kezelik-e többek közt a kritikus és fontos kiszervezési megállapodásokat;
 - b. az intézmények és pénzforgalmi intézmények rendelkeznek-e elegendő erőforrással a kiszervezési megállapodások nyomon követéséhez és kezeléséhez;
 - c. az intézmények és pénzforgalmi intézmények azonosítják és kezelik-e az összes kapcsolódó kockázatot; továbbá
 - d. az intézmények és pénzforgalmi intézmények azonosítják, értékelik és megfelelően kezelik-e a kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatos érdekellentéteket, például a

csoportközi kiszervezés vagy az ugyanazon intézményvédelmi rendszeren belüli kiszervezés esetén.

115. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az EU-n/EGT-n belüli intézmények és pénzforgalmi intézmények ne működjenek „tartalom nélküli üres formaként”, beleértve azokat a helyzeteket, amelyek során az intézmények back-to-back tranzakciókat vagy csoportközi tranzakciókat alkalmaznak a piaci kockázat és a hitelkockázat egy részének nem uniós vagy EGT-n belüli jogi személy részére történő továbbítása érdekében, és biztosítaniuk kell, hogy a kockázatok azonosítása és kezelése érdekében rendelkezzenek a megfelelő irányítási és kockázatkezelési megállapodásokkal.
116. Az értékelésen belül az illetékes hatóságoknak minden kockázatot figyelembe kell venniük, különösen az alábbiakat:³⁸
- a. a kiszervezési megállapodás miatt felmerülő működési kockázatok³⁹;
 - b. hírnévkockázat;
 - c. jelentős intézmények esetén a közbelépési kockázat, amely arra kötelezheti az intézményt, hogy kisegítse a szolgáltatót;
 - d. az intézményen belüli koncentrációs kockázat, beleértve a konszolidált alapú kockázatot, amelyet az ugyanazon szolgáltatóval vagy az egymáshoz szorosan kapcsolódó szolgáltatókkal kötött több kiszervezési megállapodás vagy az ugyanazon területen belüli több kiszervezési megállapodás idéz elő;
 - e. az ágazati szintű koncentrációs kockázatok, például ha több intézmény vagy pénzforgalmi intézmény egyetlen szolgáltatót vagy szolgáltatók kis csoportját veszi igénybe;
 - f. a kiszervező intézmény vagy pénzforgalmi intézmény milyen mértékben irányítja a szolgáltatót, vagy milyen mértékben képes befolyásolni annak tevékenységeit, a magasabb szintű irányításból eredő kockázatok csökkentése, valamint az a tény, hogy a szolgáltató a csoport konszolidált felügyeletének hatálya alá tartozik-e; továbbá
 - g. az intézmény és a szolgáltató közötti érdekellentétek.
117. A koncentrációs kockázatok azonosítása esetén az illetékes hatóságoknak nyomon kell követniük az ilyen kockázatok alakulását, és értékelniük kell azoknak a más intézményekre és pénzforgalmi intézményekre gyakorolt potenciális hatását, valamint a pénzpiac stabilitását; az

³⁸ A 2013/36/EU irányelv hatálya alá eső intézmények esetében lásd továbbá az SREP-re vonatkozó EBH-iránymutatást: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2>

³⁹ Lásd továbbá az KT-kockázatra vonatkozó EBH-iránymutatást: <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>

illetékes hatóságoknak adott esetben értesíteniük kell a szanálási hatóságot az új, potenciálisan kritikus funkciókról⁴⁰, amelyeket az értékelés során azonosítottak.

118. Amennyiben arra okot adó körülmény merül fel, hogy az intézmény vagy pénzforgalmi intézmény már nem rendelkezik szilárd vállalatirányítási rendszerrel, vagy nem felel meg a szabályozási követelményeknek, az illetékes hatóságoknak meg kell tenniük a megfelelő intézkedéseket, amelyek magukban foglalhatják a kiszervezett funkciók hatókörének korlátozását vagy csökkentését, illetve egy vagy több kiszervezési megállapodásból való kilépés előírását. Az intézmény vagy a pénzforgalmi intézmény folyamatos működés iránti igényének figyelembe vételével a szerződések felmondása akkor írható elő, ha a szabályozási követelmények felügyelete és végrehajtása más módon nem biztosítható.
119. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy képesek hatékony felügyeletet ellátni, különös tekintettel arra az esetre, ha az intézmények és pénzforgalmi intézmények olyan kritikus vagy fontos funkciókat szerveznek ki, amelyeket az EU-n/EGT-n kívül látnak el.

⁴⁰ A BRRD 2. cikke (1) bekezdésének 35. pontja szerint.