EBA/GL/2019/02

25. veebruar 2019

Tegevuse edasiandmise suunised

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

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

2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima ja kaasama need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes õigusraamistikku või järelevalveprotsesse) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige krediidiasutustele, investeerimisühingutele ja makseasutustele.

Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt [pp.kk.aaaa], kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2019/02“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.

4. Kooskõlas EBA määruse nr 1093/2010 artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

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

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes määratakse kindlaks sisejuhtimise kord, sealhulgas usaldusväärne riskijuhtimine, mida krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused ning e-raha asutused peaksid tegevuse edasiandmisel rakendama, eelkõige seoses kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmisega.

6. Suunistes täpsustatakse, kuidas pädevad asutused peaksid eelmises punktis nimetatud korda läbi vaatama ja jälgima direktiivi 2013/36/EL[2] artikli 97, järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP), direktiivi (EL) 2015/2366[3] artikli 9 lõike 3 ja direktiivi 2009/110/EÜ[4] artikli 5 lõike 5 kontekstis, pidades silmas oma ülesannet jälgida, et üksused, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, täidaksid pidevalt oma tegevusloa tingimusi.

Adressaadid

7. Käesolevad suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 575/2013[5] artikli 4 lõike 1 punktis 40 määratletud pädevatele asutustele, sealhulgas Euroopa Keskpangale seoses ülesannetega, mis on talle antud määrusega (EL) nr 1024/2013,[6] määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidiasutustele ja investeerimisühingutele, määruse (EL) nr 2015/2366 artikli 4 lõikes 4 määratletud makseasutustele ning direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 lõikes 1 määratletud e-raha asutustele. Käesolevate suuniste kohaldamisala ei hõlma kontoteabe teenuste pakkujaid, kes osutavad ainult direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktis 8 sätestatud teenust kooskõlas nimetatud direktiivi artikliga 33.

8. Käesolevates suunistes hõlmab mis tahes viide makseasutustele ka e-raha asutusi ja mis tahes viide makseteenustele ka e-raha väljastamist.

---

[2] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ.

[3] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366/EL makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta.

[4] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta direktiiv 2009/110/EÜ, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ.

[5] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

[6] Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriülesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga.

Kohaldamisala

9. Ilma et see piiraks direktiivi 2014/65/EL[7] ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565[8] (mis sisaldab nõudeid seoses investeerimisteenuseid osutavate ja investeerimisega tegelevate finantseerimisasutuste tegevuse edasiandmisega, samuti Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve välja antud asjakohaseid suuniseid investeerimisteenuste ja -tegevuse kohta) kohaldamist, peaksid direktiivi 2013/36/EL artikli 3 lõike 1 punktis 3 määratletud krediidiasutused ja investeerimisühingud täitma kõnealuseid suuniseid individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud tasandil. Pädevad asutused võivad individuaalsel tasandil kohaldamisest ka loobuda vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 21 või direktiivi 2013/36/EL artikli 109 lõikele 1 koostoimes määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 7. Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellele laieneb direktiiv 2013/36/EL, peaksid täitma kõnealust direktiivi ja käesolevaid suuniseid konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, nagu on sätestatud direktiivi 2013/36/EL artiklis 21 ja artiklites 108–110.

10. Ilma et see piiraks direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 8 lõike 3 ja direktiivi 2009/110/EÜ artikli 5 lõike 7 kohaldamist, peaksid makseasutused ja e-raha asutused täitma neid suuniseid individuaalsel tasandil.

11. Käesolevaid suuniseid peaksid täitma krediidiasutuste ja investeerimisühingute, makse- ja e-raha asutuste järelevalve eest vastutavad pädevad asutused.

Mõisted

12. Kui ei ole sätestatud teisiti, on direktiivis 2013/36/EL, määruses (EL) nr 575/2013, direktiivis 2009/110/EÜ, direktiivis (EL) 2015/2366 ja EBA sisejuhtimise suunistes[9] kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus. Lisaks kasutatakse käesolevates suunistes järgmisi mõisteid:

Tegevuse edasiandmine	Mis tahes vormis töökorraldus krediidiasutuse, investeerimisühingu, makse- või e-raha asutuse ja teenuseosutaja vahel, mille käigus teenuseosutaja viib läbi protsessi, teenuse või tegevuse, mida vastasel juhul teostaks finantseerimis-, makse- või e-raha asutus ise.

[7] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).

[8] Komisjoni 25. aprilli 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2017/565, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL seoses investeerimisühingute suhtes kohaldatavate organisatsiooniliste nõuete ja tegutsemistingimustega ning nimetatud direktiivi jaoks määratletud mõistetega (ELT L 87, 31.3.2017, lk 1).

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

Funktsioon	Mis tahes protsessid, teenused või tegevused.
Kriitiline või oluline funktsioon[10]	Funktsioon, mida peetakse kriitiliseks või tähtsaks vastavalt käesolevate suuniste jaotises 4 sätestatule.
Edasiantud tegevuse edasiandmine	Olukord, kui teenuseosutaja vastavalt tegevuse edasiandmise lepingule annab edasiantud tegevuse edasi teisele teenuseosutajale[11].
Teenuseosutaja	Kolmas isik, kes tegevuse edasiandmise lepingu alusel teostab edasiantud protsessi, teenust või tegevust või selle osa.
Pilveteenused	Pilvandmetöötluse abil pakutavad teenused, st mudel, mis võimaldab vastavalt vajadusele kergesti juurde pääseda ühiskasutatavatele konfigureeritavatele andmetöötlusressurssidele (nt võrgud, serverid, salvestamine, rakendused ja teenused), mida saab vähese vaeva või teenuseosutaja vähese sekkumisega kiiresti pakkuda ja kättesaadavaks teha.
Avalik pilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav avalikuks kasutamiseks üldsuse poolt.
Privaatpilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav ainukasutuseks ühele ainsale krediidiasutusele, investeerimisühingule või makseasutusele.
Kogukonnapilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav ainukasutuseks spetsiifilises krediidiasutuste, investeerimisühingute või makseasutuste ühenduses, sh ühe grupi mitmes krediidiasutuses või investeerimisühingus.
Hübriidpilv	Pilvetaristu, mis koosneb kahte või enamat tüüpi pilvetaristust.
Juhtorgan	Krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse organ, mis on ametisse nimetatud kooskõlas riikliku õigusega ning mille pädevuses on krediidiasutuse, investeerimisühingu- või makseasutuse strateegia, eesmärkide ja tegevuse üldine määramine ning mis teostab järelevalvet ja kontrolli juhtkonna otsustusprotsessi üle ning kuhu kuuluvad isikud, kes krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse tegevust tegelikult juhivad, ja makseasutuse juhtimise eest vastutavad tegevjuhid ja isikud.

[10] Sõnastus „kriitiline või oluline funktsioon“ põhineb direktiivis 2014/65/EU (MiFID II) ja MiFID II täiendavas komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/565 kasutatud sõnastusel ja seda kasutatakse ainult tegevuse edasiandmise eesmärgil; see ei ole seotud kriitiliste funktsioonide määratlusega direktiivi 2014/59/EL (BRRD) artikli 2 lõike 1 punktis 35 määratletud finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistiku tähenduses.

[11] Hindamisel kohaldatakse punkti 3 sätteid; edasiantud tegevuse edasiandmisele on viidatud ka EBA muudes dokumentides kui alltöövõtuahelale või tegevuste edasiandmise ahelale.

3. Rakendamine

Kohaldamise kuupäev

13. Välja arvatud punkti 63 alapunkt b, kohaldatakse käesolevaid suunised alates 30. septembrist 2019 kõikidele tegevuse edasiandmise lepingutele, mis sõlmitakse, vaadatakse üle või mida muudetakse nimetatud kuupäeval või pärast seda. Punkti 63 alapunkti b kohaldatakse alates 31. detsembrist 2021.

14. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid vastavalt läbi vaatama ja muutma olemasolevaid tegevuse edasiandmise lepinguid, tagamaks, et need vastaksid käesolevatele suunistele.

15. Kui kriitilisi või olulisi funktsioone käsitlevate tegevuse edasiandmise lepingute läbivaatamine ei ole 31. detsembriks 2021 lõpule viidud, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused teavitama pädevat asutust sellest asjaolust, sealhulgas läbivaatamise lõpuleviimiseks kavandatud meetmetest või võimalikust väljumisstrateegiast.

Üleminekusätted

16. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid viima kõik dokumendid kõikide olemasolevate tegevuse edasiandmise lepingute kohta, v.a tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele, vastavusse käesolevate suunistega pärast iga olemasoleva tegevuse edasiandmise lepingu esimest uuendamist, kuid mitte hiljem kui 31. detsembriks 2021.

Kehtetuks tunnistamine

17. Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) 14. detsembri 2006. aasta allhangete suunised ja EBA soovitused tegevuse edasiandmise kohta pilveteenuse osutajatele [12] tunnistatakse kehtetuks alates 30. septembrist 2019.

[12] Soovitused tegevuse edasiandmise kohta pilveteenuse osutajatele (EBA/REC/2017/03).

4. Tegevuse edasiandmise suunised

I jagu. Proportsionaalsus: kohaldamine grupi tasandil ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemid

1 Proportsionaalsus

18. Krediidiasutused, investeerimisühingud, makseasutused ja pädevad asutused peaksid käesolevate suuniseid järgimisel või nende järgimise järelevalves arvestama proportsionaalsuse põhimõttega. Proportsionaalsuse põhimõtte eesmärk on tagada juhtimiskorra (sh tegevuse edasiandmise korralduse) sobivus krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse individuaalse riskiprofiili, laadi ja ärimudeliga ning asutuse tegevuse ulatuse ja keerukusega, et saavutada tõhusalt regulatiivsete nõuete eesmärgid.

19. Suunistes esitatud nõuete kohaldamisel peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused arvestama edasiantud tegevuse keerukusega, edasiandmisega seotud riskidega, edasiantud tegevuse tähtsusega ning edasiandmise võimaliku mõjuga asutuse tegevuste jätkuvusele.

20. Proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamisel peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud, makseasutused[13] ja pädevad asutused arvestama EBA sisejuhtimise suuniste I jaos esitatud kriteeriumidega, järgides direktiivi 2013/36/EL artikli 74 lõiget 2.

2 Gruppide ning kaitseskeemi kuuluvate krediidiasutuste ja investeerimisühingute tegevuse edasiandmine

21. Direktiivi 2013/36/EL artikli 109 lõike 2 kohaselt tuleks neid suuniseid kohaldada usaldusnõuetele vastavat konsolideerimise kohaldamisala[14] arvestades ka konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil. Selleks peaks ELi või liikmesriigi emaettevõte tagama oma tütarettevõtete (sh makseasutuste) sisejuhtimiskorra, protsesside ja mehhanismide sidususe, lõimituse ja adekvaatsuse, nii et käesolevate suuniste kohaldamine kõikidel asjaomastel tasanditel oleks tulemuslik.

[13] Makseasutused peaksid tutvuma ka EBA teise makseteenuste direktiivi kohaste suunistega teabe kohta, mida tuleb esitada makseasutuste ja e-raha asutuste tegevusloa saamiseks ning kontoteabe teenuse pakkujate registreerimiseks. Need on EBA veebilehel aadressil 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] Konsolideerimise kohaldamisala on esitatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktides 47 ja 48.

22. Kooskõlas punktiga 21 peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused (sh need, kes kaitseskeemi liikmetena kasutavad keskset juhtimiskorda) täitma järgmisi nõudeid:

    a. kui sellistel krediidiasutustel, investeerimisühingutel või makseasutustel on tegevuse edasiandmise kokkulepped teenuseosutajatega, kes kuuluvad samasse gruppi või kaitseskeemi[15], säilitab nende asutuste juhtorgan ka selliste kokkulepete korral täieliku vastutuse kõigi regulatiivsete nõuete täitmise ja käesolevate suuniste tõhusa kohaldamise eest;

    b. kui sellised krediidiasutused, investeerimisühingud või makseasutused annavad sisekontrolli sisulised ülesanded edasi teenuseosutajale, kes kuulub samasse gruppi või kaitseskeemi, peaksid nad tegevuse edasiandmise seire ja auditeerimise eesmärgil tagama, et ka edasiantud tegevusi täidetakse tulemuslikult, sh läbi asjakohaste aruannete saamise.

23. Lisaks punktis 22 nimetatule peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused, kes kuuluvad gruppi, millele ei ole direktiivi 2013/36/EL artikli 109 ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 alusel tehtud ühtegi erandit, samuti asutused, mis on keskasutused või alaliselt seotud keskasutusega, millele ei ole direktiivi 2013/36/EL artikli 21 alusel tehtud ühtegi erandit, ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeemi liikmed arvestama järgmist:

    a. kui edasiantud tegevuse üle tehakse grupi keskset järelevalvet (nt edasiantud tegevuse järelevalve raamlepingu alusel), peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tagama, et vähemalt edasiantud oluliste või kriitiliste funktsioonidega seoses on võimaldatud nii teenuseosutaja sõltumatu järelevalve kui ka asutuse enda kohane järelevalve (sh vähemalt kord aastas ja grupi keskse järelevalvefunktsiooni taotlusel esitatavad aruanded, kus on vähemalt riskihindamise ja tegevuse järelevalve kokkuvõte). Peale selle peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused saama grupi keskselt järelevalvefunktsioonilt kokkuvõtte edasiantud oluliste või kriitiliste funktsioonide täitmise auditiaruannetest ja taotlusel ka täieliku auditiaruande;

    b. krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tagama oma juhtorgani nõuetekohase teavitamise grupi keskse järelevalve alla kuuluvate teenuseosutajatega seoses kavandatud muudatustest ning nende mõjust olulistele või kriitilistele funktsioonidele (sh riskianalüüsi (sh õigusriskide analüüsi), regulatiivnõuetele vastavuse ja teenustasemetele avalduva mõju kokkuvõtted), et juhtorganil oleks võimalik hinnata nende muudatuste mõju;

    c. kui sellised gruppi kuuluvad krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused või keskasutusega seotud või kaitseskeemi kuuluvad krediidiasutused ja

[15] Kapitalinõuete määruse artikli 113 lõike 7 kohaselt on krediidiasutuste ja investeerimisühingute kaitseskeem kas lepinguline või õiguslik kohustusi reguleeriv korraldus, mis kaitseb selles osalevaid krediidiasutusi ja investeerimisühinguid ning eelkõige tagab nende likviidsuse ja maksevõime, et hoida vajaduse korral ära pankrot.

investeerimisühingud kasutavad tegevuse edasiandmise korralduse keskset eelhindamist (vt 12. jaotis), peaks iga asutus saama hindamiskokkuvõtte ja tagama, et selles oleks arvestatud organisatsiooni spetsiifilist ülesehitust ja otsustamisprotsessiga seotud riske;

d. kui grupis või kaitseskeemis peetakse kõigi tegevuse edasiandmise kokkulepete keskregistrit (vt 11. jaotis), peaksid pädevad asutused ja kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud või makseasutused saama soovi korral viivitamata oma individuaalsed registriandmed. Selline register peaks sisaldama kõiki tegevuse edasiandmise kokkuleppeid (sh neid, mis on sõlmitud samasse gruppi või kaitseskeemi kuuluvate teenuseosutajatega);

e. kui sellistel krediidiasutustel, investeerimisühingutel või makseasutustel on oluliste või kriitiliste funktsioonide jaoks kokkuleppest väljumise kava, mis on kehtestatud grupi tasandil, kaitseskeemis või keskasutuse poolt, peaksid kõik asutused saama kava kokkuvõtte ja veenduma, et see on tulemuslikult täidetav.

24. Kui direktiivi 2013/36/EL artikli 21 alusel või sama direktiivi artikli 109 lõike 1 ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 alusel on tehtud erandeid, peaksid käesolevaid suuniseid kohaldama liikmesriigi emaettevõte nii endale kui ka oma tütarettevõtetele ning keskasutus ja sellega seotud ettevõtted tervikuna.

25. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused, kes on ELi emaettevõtte tütarettevõtted või sellise liikmesriigi emaettevõte tütarettevõtted, millele direktiivi 2013/36/EL artikli 21 alusel või sama direktiivi artikli 109 lõike 1 ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 7 alusel ei ole tehtud erandeid, peaksid järgima suuniseid individuaalsel tasandil.

II jagu. Tegevuse edasiandmise hindamine

3 Tegevuse edasiandmine

26. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tegema kindlaks, kas kokkulepe kolmanda isikuga kuulub tegevuse edasiandmise mõiste alla. Hindamisel tuleb arvestada, kas teenuseosutajale edasiantavat funktsiooni (või selle osa) täidetakse korduvalt või pidevalt ja kas see funktsioon (või selle osa) oleks tavapäraselt selline, mida asutus täidaks või saaks realistlikult võttes ise täita, isegi kui ta seda kunagi varem täitnud ei ole.

27. Kui teenuseosutajaga sõlmitud kokkulepe hõlmab mitmeid funktsioone, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused hindamisel uurima kokkuleppe kõiki aspekte (nt kui osutatav teenus hõlmab andmete hoidmise riistvara pakkumist ja andmete varundamist, siis tuleb neid analüüsida koos).

28. Üldine põhimõte on, et krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused ei peaks tegevuse edasiandmisena käsitama alljärgnevat:

a. funktsioon, mida peab õiguspäraselt täitma teenuseosutaja (nt kohustuslik audit);

b. turuteabeteenused (nt andmete saamine ettevõtetelt Bloomberg, Moody's, Standard & Poor's ja Fitch);

c. üleilmne võrgutaristu (nt Visa, MasterCard);

d. kliiring ja arveldused kliiringukodade, kesksete vastaspoolte ja arveldusasutuste ning nende liikmete vahel;

e. asjaomaste asutuste järelevalve alla kuuluv üleilmne finantssõnumiside taristu;

f. korrespondentpanga teenused ja

g. selliste teenuste hankimine, millega krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus ise ei tegeleks (nt arhitekti konsultatsioon, õigusliku arvamuse küsimine ning esindamine kohtus ja haldusorganite ees, koristamine, aednikuteenused ja asutuse territooriumi korrastamine, meditsiiniteenused, ettevõtte autode teenindamine, toitlustus, müügiautomaaditeenused, kontoriteenused, reisiteenused, postiteenused, administraatori, sekretäri ja telefonisti teenused), kaubad (nt plastkaardid, kaardilugejad, kontoritarbed, arvutid ja mööbel) või kommunaalteenused (nt elekter, gaas, vesi ja telefon).

4 Kriitilised või olulised funktsioonid

29. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid käsitama funktsiooni kriitilise või olulisena järgmistel juhtudel:[16]

a. kui viga funktsiooni täitmises või selle täitmata jätmine kahjustaks oluliselt:

i. asutuse jätkuvat vastavust tegevusloa tingimustele või muudele, direktiivides 2013/36/EL, 2014/65/EL, 2015/2366/EL ja 2009/110/EÜ ning määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud kohustustele ja regulatiivsetele nõuetele;

ii. nende majandustulemusi või

iii. nende pangandus- ja makseteenuste ning tegevuse usaldusväärsust või jätkuvust;

b. kui edasi on antud sisekontrolli sisulised ülesanded (v.a kui hindamisel on kindlaks tehtud, et edasiantud funktsiooni täitmata jätmine või ebakorrektne täitmine ei kahjusta sisekontrolli tulemuslikkust);

[16] Vt ka komisjoni 25. aprilli 2016. aasta delegeeritud määruse (EL) 2017/565 (millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL seoses investeerimisühingute suhtes kohaldatavate organisatsiooniliste nõuete ja tegutsemistingimustega ning nimetatud direktiivi jaoks määratletud mõistetega) artikkel 30.

c. kui pangandus- või makseteenuste osutamise funktsiooni on kavas edasi anda ulatuses, milleks on vaja pädeva asutuse luba[17] alajaotise 12.1 kohaselt.

30. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute korral tuleb erilist tähelepanu pöörata funktsioonide kriitilisuse või olulisuse hindamisele, kui antakse edasi põhiäriliinide ja kriitiliste funktsioonidega seotud funktsioone, nagu on määratletud direktiivi 2014/59/EL[18] artikli 2 lõike 1 punktides 35 ja 36 ja mille asutus on tuvastanud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/778[19] artiklites 6 ja 7 sätestatud kriteeriumide alusel. Põhiäriliini või kriitiliste funktsioonide teostamiseks vajalikke funktsioone tuleks käsitada suuniste seisukohalt kriitiliste või olulistena (v.a juhul, kui asutus on hindamisel kindlaks teinud, et sellise edasiantud funktsiooni täitmata jätmine või ebakorrektne täitmine ei kahjusta põhiäriliini või kriitilise funktsiooni toimimise jätkuvust).

31. Hinnates, kas tegevuse edasiandmise kokkulepe hõlmab kriitilist või olulist funktsiooni, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused arvestama alajaotises 12.2 kirjeldatud riskihindamise tulemuse kõrval ka vähemalt järgmiste teguritega:

    a. kas edasiantud funktsioon on otseselt seotud tegevusloa alusel osutatavate pangandus- või makseteenustega[20];

    b. edasiantud funktsiooni täitmata jätmise või kokkulepitud teenustasemetel teenuse järjepideva osutamata täitmise võimalik mõju:

        i. lühi- ja pikaajalisele finantsvastupidavusele ja -elujõulisusele (sh asjakohasel juhul nende varale, kapitalile, kuludele, rahastusele, likviidsusele, kasumile ja kahjumile);

        ii. talitluspidevusele ja tegevuslikule vastupanuvõimele;

        iii. operatsiooniriskile (sh käitumisriskile, info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) riskile ning juriidilisele riskile);

        iv. maineriskidele;

[17] Vt direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevused.

[18] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv) (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

[19] Komisjoni 2. veebruari 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2016/778, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL seoses asjaolude ja tingimustega, mille korral võib krediidiasutuse või investeerimisühingu tasutavad erakorralised ex post osamaksed täielikult või osaliselt edasi lükata, ja kriitiliste funktsioonidega seotud tegevuste, teenuste ja toimingute kindlaksmääramise ning põhiäriliinide ja nendega seotud teenuste kindlaksmääramise kriteeriumidega (ELT L 131, 20.5.2016, lk 41).

[20] Vt direktiivi 2013/36/EL I lisas loetletud tegevused.

v. kui asjakohane, finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse planeerimisele, kriisilahenduskõlblikkusele ja tegevuse jätkuvusele varajase sekkumise, finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse korral;

c. tegevuse edasiandmise võimalik mõju asutuse suutlikkusele:

i. tuvastada, jälgida ja juhtida kõiki riske;

ii. täita kõiki õiguslikke ja regulatiivseid nõudeid;

iii. edasiantud funktsiooni täitmist korrektselt auditeerida;

d. võimalik mõju klientidele osutatavatele teenustele;

e. kõik tegevuse edasiandmise kokkulepped, konkreetse teenuseosutajaga seotud asutuse koondriskipositsioon ning sama ärivaldkonna tegevuse edasiandmise võimalik koondmõju;

f. mõjutatavate ärivaldkondade suurus ja keerukus;

g. võimalus suurendada kavandatud edasiantava tegevuse mahtu aluslepingut asendamata või muutmata;

h. võimalus vajadusel või soovi korral vahetada edasiantud tegevuse täitjat nii lepinguliselt kui ka praktikas, sh sellega seotud hinnangulised riskid, mõjud äritegevuse jätkuvusele, seonduvad kulud ja ajaraamistik (ehk asendatavus);

i. võimalus vajadusel või soovi korral hakata edasiantud funktsiooni taas asutuses täitma;

j. andmekaitse ja konfidentsiaalsusnõuete rikkumise või andmete kättesaadavuse või tervikluse puudumise võimalik mõju asutusele ja selle klientidele (sh määruse (EL) 2016/679[21] nõuetele vastavus).

[21] Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus).

III jagu. Juhtimisraamistik

5 Usaldusväärne juhtimiskord ja kolmanda isikuga seotud risk

32. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid üldise sisekontrolliraamistiku[22] (sh sisekontrollimehhanismide[23]) osana kasutama organisatsiooni terviklikku riskijuhtimist, mis hõlmab kõiki äriliine ja üksusi. Sisekontrolliraamistiku alusel peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tegema kindlaks kõik riskid (sh kolmandate isikutega sõlmitud kokkulepetest tulenevad riskid) ja neid juhtima. Samuti peaks organisatsiooni riskijuhtimisraamistik võimaldama krediidiasutusel, investeerimisühingul või makseasutusel teha informeeritud otsuseid riskide võtmise kohta ja tagama riskijuhtimismeetmete korrektse rakendamise (sh seoses küberriskidega).[24]

33. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid 1. jaotises sätestatud proportsionaalsuse põhimõtet arvestades tuvastama kõik olemasolevad või võimalikud kolmandate isikutega sõlmitud tegevuse edasiandmise või muude kokkulepetega seotud riskid ning neid hindama, jälgima ja juhtima. Kõiki kolmandate isikutega sõlmitud kokkulepetega (sh punktides 26 ja 28 mainitud kokkulepetega) seotud riske (eriti operatsiooniriske) tuleks hinnata vastavalt alajaotises 12.2 kirjeldatule.

34. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tagama kõigi määruse (EL) 2016/679 nõuete täitmise, sh kolmandate osapooltega sõlmitud ja tegevuse edasiandmise kokkulepete osas.

6 Usaldusväärne juhtimiskord ja tegevuse edasiandmine

35. Funktsioonide edasiandmine ei saa viia juhtorgani kohustuste delegeerimiseni. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused jäävad täiel määral vastutavaks kõigi oma regulatiivsete kohustuste täitmise eest, sh edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide täitmise järelevalve.

36. Juhtorgan on alati täielikult vastutav vähemalt järgmiste aspektide eest:

    a. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse jätkuva tegevusloa tingimustele (sh pädeva asutuse kehtestatud tingimustele) vastavuse tagamine;

    b. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse sisemine korraldus;

    c. huvide konfliktide tuvastamine, hindamine ja juhtimine;

---

[22] Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tutvuma EBA sisejuhtimise suuniste V jaoga.

[23] Vt ka direktiivi 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) artikkel 11.

[24] Vt ka EBA suunised IKT- ja turvariski juhtimise kohta (https://eba.europa.eu/-/eba-consults-on-guidelines-on-ict-and-security-risk-management) ning G7 avaldus kolmanda isikuga seotud küberriskide juhtimise põhielementide kohta finantssektoris (https://ec.europa.eu/info/publications/g7-fundamental-elements-cybersecurity-financial-sector_en).

d. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse strateegia ja poliitika (nt ärimudel, riskiisu, riskijuhtimisraamistik) kehtestamine;

e. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse igapäevase juhtimise, sh kõigi tegevuse edasiandmisega seotud riskide juhtimise järelevalve, ning

f. juhtorgani järelevalvefunktsioon (sh juhtimisotsuste tegemise järelevalve).

37. Tegevuse edasiandmisega ei tohiks kaasneda krediidiasutuse ja investeerimisühingu juhtorgani liikmete ja direktorite ning makseasutuse juhtimise eest vastutavate isikute ja võtmeisikute sobivusnõuete leevenemine. Krediidiasutustel, investeerimisühingutel ja makseasutustel peaks olema piisavalt pädevust ja sobivate oskustega töötajaid, et tagada edasiantud tegevuse korrektne juhtimine ja järelevalve.

38. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid:

a. määrama selgelt vastutuse tegevuse edasiandmise dokumenteerimise, haldamise ja kontrolli eest;

b. eraldama piisavalt ressursse, et tagada vastavus kõigile õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele (sh käesolevatele suunistele) ning kõikide tegevuse edasiandmise kokkulepete dokumenteerimine ja järelevalve;

c. looma suuniste 1. jaotist arvestades tegevuse edasiandmise funktsiooni või määrama kõrgema tasandi töötaja, kes vastutab sisekontrolliraamistiku kohaselt tegevuse edasiandmise kokkulepetega seotud riskide juhtimise ja järelevalve ning nende kokkulepete dokumenteerimise järelevalve eest ning on juhtorgani ees otseselt aruandekohustuslik (nt organisatsiooni kontrollifunktsiooni võtmeisik). Väikesed ja lihtsa ülesehitusega krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tagama vähemalt edasiantud tegevuse haldamise ja kontrollimise rollide ja kohustuste selge lahususe ning võivad määrata tegevuse edasiandmise funktsiooni täitjaks oma juhtorgani liikme.

39. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid alati säilitama sisu, mitte muutuma riiulifirmaks ega fiktiivseks äriühinguks. Selleks peaksid nad:

a. täitma alati kõiki tegevusloa tingimusi[25] (sh suuniste punktis 36 kirjeldatud nõue, et juhtorgan peab täitma oma kohustusi tulemuslikult);

[25] Vt ka direktiivi 2013/36/EL artikli 8 lõike 2 kohased regulatiivsed tehnilised standardid teabe kohta, mida tuleb esitada krediidiasutuse tegevusloa saamiseks ning sama direktiivi artikli 8 lõike 3 kohased rakenduslikud tehnilised standardid standardvormide, mallide ja protseduuride kohta, mida kasutatakse krediidiasutuse tegevusloa saamiseks vajaliku teabe esitamiseks (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/other-topics/rts-and-its-on-the-authorisation-of-credit-institutions).

Makseasutused peaksid tutvuma direktiivi (EL) 2015/2366 (teine makseteenuste direktiiv) kohaste EBA suunistega teabe kohta, mida tuleb esitada makseasutuse ja e-raha asutuse tegevusloa saamiseks ning kontoteabe teenuse pakkuja registreerimiseks (https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf).

b. säilitama selge ja läbipaistva organisatsioonilise raamistiku ja ülesehituse, mis võimaldab tagada õiguslike ja regulatiivsete nõuete täitmise;

c. tegema korrektset järelevalvet ja suutma juhtida kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmisest tingitud riske, kui edasi on antud sisekontrolli sisulised ülesanded (nt grupi või kaitseskeemi sisese edasiandmise korral), ning

d. omama piisavalt ressursse ja võimekust, et tagada punktide a–c nõuete täitmine.

40. Tegevuse edasiandmise korral peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tagama vähemalt järgmist:

a. nad saavad teha ja rakendada otsuseid, mis on seotud nende äritegevusega ja kriitiliste või oluliste funktsioonidega (sh edasiantud funktsioonid);

b. nad säilitavad oma äritegevuse ning pangandus- ja makseteenuste korrakohasuse;

c. praeguse ja kavandatud tegevuse edasiandmisega seotud riskid (sh IKT- ja finantstehnoloogiaga seotud riskid) on piisavalt tuvastatud, hinnatud, juhitud ja maandatud;

d. kehtestatud on andmete ja muu teabega seotud kohane konfidentsiaalsuskord;

e. teenuseosutajaga toimub pidev piisav teabevahetus;

f. kui tegemist on kriitilise või olulise funktsiooniga, on võimalik teha sobiva aja jooksul vähemalt üht alljärgnevast:

i. anda funktsiooni täitmine üle teisele teenuseosutajale;

ii. hakata funktsiooni taas ise täitma, või

iii. lõpetada sellest funktsioonist sõltuv äritegevus;

g. kui ELis ja/või kolmandas riigis asuv teenuseosutaja töötleb isikuandmeid, rakendatakse asjakohaseid meetmeid ja andmeid töödeldakse kooskõlas määrusega (EL) 2016/679.

7 Tegevuse edasiandmise poliitika

41. Tegevuse edasiandnud või seda kavandava krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse juhtorgan[26] peaks heaks kiitma tegevuse edasiandmise kirjaliku poliitika, seda regulaarselt läbi vaatama, ajakohastama ja tagama selle rakendamise vastavalt individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud tasandil. Krediidiasutuste ja investeerimisühingute korral peab selline tegevuse edasiandmise poliitika olema kooskõlas EBA sisejuhtimise suuniste 8. jaotisega ning peaks eriti arvestama selle 18. jaotises sätestatud nõuetega (uued tooted ja olulised muudatused). Ka makseasutused võivad oma poliitika koostamisel järgida EBA sisejuhtimise suuniste 8. ja 18. jaotiseid.

42. Poliitika peaks sisaldama tegevuse edasiandmise põhietappe ning sellega seotud põhimõtteid, kohustusi ja protsesse. Täpsemalt peaks poliitika käsitlema vähemalt järgmist:

    a. juhtorgani kohustused vastavalt punktile 36 (sh selle osalemine, kui asjakohane, kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmise üle otsustamises);

    b. äriliinide, sisekontrolli funktsioonide ja teiste isikute kaasatus tegevuse edasiandmisesse;

    c. tegevuse edasiandmise kavandamine, sh:

        i. tegevuse edasiandmisega seotud ärivajaduste kirjeldamine;

        ii. oluliste või kriitiliste funktsioonide tuvastamise kriteeriumid (sh 4. jaotises nimetatud) ja protsessid;

        iii. riskide tuvastamine, hindamine ja juhtimine kooskõlas alajaotisega 12.2;

        iv. võimalike teenuseosutajatega seotud hoolsuskohustuse kontroll (sh alajaotises 12.3 nõutud meetmed);

        v. võimalike huvide konfliktide tuvastamise, hindamise, juhtimise ja maandamise kord vastavalt 8. jaotisele;

        vi. talitluspidevuse planeerimine vastavalt 9. jaotisele;

        vii. tegevuse edasiandmise uute kokkulepete heakskiitmise kord;

    d. tegevuse edasiandmise rakendamine, järelevalve ja juhtimine, sh:

        i. teenuseosutaja tegevuse pidev hindamine kooskõlas 14. jaotisega;

[26] Vt ka EBA suunised teise makseteenuste direktiivi kohaste makseteenuste operatsiooni- ja turvariskide jaoks kasutatavate turvameetmete kohta aadressil 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. edasiantud tegevuse või teenuseosutaja muudatustest (nt muutused teenuseosutaja finantsseisundis, ülesehituses või omanikeringis või edasiantud tegevuse edasiandmine) teavitamise ja neile reageerimise kord;

iii. õiguslikele ja regulatiivsetele nõuetele vastavuse sõltumatu kontrollimine ja auditeerimine;

iv. kokkulepete uuendamise kord;

e. dokumenteerimine ja andmete säilitamine, järgides 11. jaotises esitatud nõudeid;

f. tegevuse edasiandmise väljumisstrateegia ja lõpetamisprotsess, sh nõue, et iga edasiantava kriitilise või olulise funktsiooni jaoks oleks olemas kirjalik väljumiskava, kui selline väljumine on võimalik, arvestades teenuse võimalike katkestustega või edasiandmislepingu ootamatu lõpetamisega.

43. Tegevuse edasiandmise poliitikas tuleb selgelt eristada vähemalt järgmised aspektid:

a. kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmine ja muud tegevuse edasiandmise kokkulepped;

b. tegevuse edasiandmine pädeva asutuse tegevusloa alusel tegutsevatele teenuseosutajale ja neile, kellel sellist luba ei ole;

c. tegevuse edasiandmine grupi või kaitseskeemi sees (sh kaitseskeemi kuuluvad asutused, mis on individuaalselt või kollektiivselt gruppi või kaitseskeemi kuuluvate asutuste täisomandis) ja väljapoole, ning

d. tegevuse edasiandmine liikmesriigis asuvatele teenuseosutajatele ja kolmandates riikides asuvatele teenuseosutajatele.

44. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et poliitika hõlmab kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmisest tulenevat võimalikku mõju ja sellega arvestatakse otsustusprotsessis järgmistes aspektides:

a. asutuse riskiprofiil;

b. võimalus teha teenuseosutaja üle järelevalvet ja juhtida riske;

c. talitluspidevuse meetmed, ning

d. asutuse äritegevuse tulemuslikkus.

8 Huvide konfliktid

45. Krediidiasutused ja investeerimisühingud (kooskõlas EBA sisejuhtimise suuniste IV jao 11. jaotisega) [27] ning makseasutused peaksid tuvastama tegevuse edasiandmisega seotud huvide konfliktid, neid hindama ja neid juhtima.

46. Kui tegevuse edasiandmisega kaasnevad olulised huvide konfliktid (sh sama grupi või kaitseskeemi üksuste vahel), peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused need korrektselt lahendama.

47. Kui funktsiooni täidab samasse gruppi või kaitseskeemi kuuluv teenuseosutaja või teenuseosutaja, kes kuulub krediidiasutusele, investeerimisühingule, makseasutusele, grupi või kaitseskeemi liikmetele, peavad teenuse edasiandmise tingimused (sh finantstingimused) olema sellised nagu turul mitteseotud osapoolte vahel. Siiski võib teenuste hinnakujunduses arvestada sünergiaga, mis tuleneb sama või sarnase teenuse osutamisest mitmele sama grupi või kaitseskeemi asutusele, kuid teenuseosutaja peab olema eraldiseisvalt elujõuline (ei tohi sõltuda mõne teise samasse gruppi kuuluva ettevõtte maksejõuetusest).

9 Talitluspidevuse kavad

48. Krediidiasutustel ja investeerimisühingutel (kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 85 lõikes 2 ja EBA sisejuhtimise suuniste[28] VI jaos sätestatud nõuetega) ning makseasutustel peaksid olema edasiantud oluliste või kriitiliste funktsioonide jaoks sobivad talitluspidevuse kavad, mida tuleb regulaarselt läbi vaadata ja testida. Sama grupi või kaitseskeemi asutused võivad edasiantud funktsioonide jaoks kasutada keskseid talitluspidevuse kavasid.

49. Talitluspidevuse kavades tuleks arvestada võimalusega, et edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni täitmise kvaliteet langeb vastuvõetamatule tasemele või katkeb. Kavades tuleks samuti arvestada teenuseosutaja maksejõuetuse või muu suutmatusega ning (kui asjakohane) poliitiliste riskidega vastavas teenusepakkuja jurisdiktsioonis.

[27] Ka makseasutused võivad järgida oma põhimõtete koostamisel nimetatud suuniseid.

[28] https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised-

10 Siseauditi funktsioon

50. Siseauditi funktsiooni [29] tegevused peaksid riskipõhiselt hõlmama edasiantud funktsiooni täitmise sõltumatut hindamist. Auditikavas [30] ja -programmis tuleks eelkõige käsitleda kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmise kokkuleppeid.

51. Tegevuse edasiandmisega seoses peaks siseauditi funktsioon selgitama välja vähemalt järgmise:

    a. kas krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse tegevuse edasiandmise raamistik (sh tegevuse edasiandmise poliitika) on korrektselt ja tulemuslikult rakendatud ning on kooskõlas kehtivate õigusaktide, riskistrateegia ja juhtorgani otsustega;

    b. kas funktsioonide kriitilisuse või olulisuse hindamine on adekvaatne, kvaliteetne ja tulemuslik;

    c. kas tegevuse edasiandmise riskide hindamine on adekvaatne, kvaliteetne ja tulemuslik ning riskid on kooskõlas asutuse riskistrateegiaga;

    d. kas juhtorganid on korrektselt kaasatud, ning

    e. kas tegevuse edasiandmise järelevalve ja juhtimine on korrektne.

11 Dokumenteerimisnõuded

52. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid oma riskijuhtimisraamistiku kohaselt pidama ajakohast registrit kõigi oma tegevuse edasiandmise kokkulepete kohta ja (kui asjakohane) ka konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, nagu nõutud 2. jaotises, ning dokumenteerima korrektselt kõik kehtivad tegevuse edasiandmise kokkulepped, eristades kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmist muust tegevuse edasiandmisest. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid riiklikus õiguses ettenähtud aja vältel säilitama registris dokumentatsiooni (sh tugidokumentatsiooni) lõppenud edasiandmiste kohta.

53. Võttes arvesse suuniste I jagu ning punkti 23 alapunktis d sätestatud tingimusi, võivad samasse gruppi või kaitseskeemi kuuluvad või keskasutusega alaliselt seotud krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutada keskset registrit.

---

[29] Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid siseauditi funktsiooni kohustuste küsimuses tutvuma EBA sisejuhtimise suuniste 22. jaotisega (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-internal-governance-revised-) ja makseasutused EBA makseasutuse tegevusloa andmise suunisega nr 5 (https://eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf).

[30] Vt ka EBA suunised järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kohta aadressil 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.

54. Register peaks sisaldama olemasolevate tegevuse edasiandmise kokkulepete kohta vähemalt järgmist teavet:

    a. iga edasiandmise kokkuleppe viitenumber;

    b. lepingu alguskuupäev ja (kui asjakohane) järgmise uuendamise kuupäev ja/või etteteatamistähtajad teenuseosutaja ja asutuse jaoks;

    c. edasiantud funktsiooni lühikirjeldus (sh mis andmeid edasi antakse, kas need on isikuandmed („jah“ või „ei“ vastaval andmeväljal) või kas teenuseosutajale antakse nende töötlemine edasi);

    d. asutuse määratud funktsiooni kategooria, mis näitab funktsiooni olemust vastavalt alapunktile c (nt infotehnoloogia või kontrollifunktsioon), et oleks lihtsam tuvastada kokkulepete eri liike;

    e. teenuseosutaja nimi, registreerimisnumber, juriidilise isiku tunnus (kui olemas), registrijärgne aadress, muud kontaktandmed ja (kui asjakohane) emaettevõtte nimi;

    f. riik või riigid, kus teenust osutatakse, sh andmete asukoht (riik või piirkond);

    g. kas edasiantud funktsioon on kriitiline või oluline (jah/ei), sh, kui asjakohane, lühikokkuvõte põhjustest, miks edasiantud funktsiooni käsitatakse kriitilise või olulisena;

    h. kui tegevus antakse edasi pilveteenuse osutajale, siis pilveteenuse kirjeldus (st avalik/era/hübriid/kogukonna, mis laadi andmeid seal hoitakse ja kus asukohas neid hoitakse (riik või piirkond));

    i. kuupäev, millal edasiantud funktsiooni kriitilisust või olulisust viimati hinnati.

55. Edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide kohta peaks register sisaldama vähemalt järgmist lisateavet:

    a. usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla või kaitseskeemi kuuluvad krediidiasutused, investeerimisühingud, makseasutused ja teised ettevõtted, kes kasutavad tegevuse edasiandmist;

    b. kas teenuseosutaja või tema alltöövõtja on asutusega samas grupis või kaitseskeemis või on samasse gruppi või kaitseskeemi kuuluva krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse omandis;

    c. viimase riskihindamise kuupäev ja põhitulemuste kokkuvõte;

    d. tegevuse edasiandmise kokkuleppe heakskiitnud isik või otsustusorgan (nt juhtorgan) krediidiasutuses, investeerimisühingus või makseasutuses;

e. tegevuse edasiandmist reguleerivad õigusaktid;

f. viimase ja järgmise korrapärase auditi kuupäev (kui asjakohane);

g. kui asjakohane, siis alltöövõtja nimi, kellele kriitilise või olulise funktsiooni olulised osad on edasi antud (sh tema registrijärgne riik, teenuse osutamise riik ja (kui asjakohane) andmete hoidmise asukohariik või piirkond);

h. teenuseosutaja asendatavuse (lihtne, keeruline või võimatu), krediidiasutuses, investeerimisühingus või makseasutuses kriitilise või olulise funktsiooni taasosutamise võimaluse või lõpetamise mõju hindamise tulemused;

i. teised võimalikud teenuseosutajad, võttes arvesse alapunkti h;

j. kas edasiantud kriitiline või oluline funktsioon toetab ajakriitilisi äritegevusi;

k. hinnanguline aastane eelarveline kulu.

56. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid esitama pädevale asutusele selle taotlusel kas kogu olemasolevate tegevuse edasiandmise kokkulepete registri[31] või selle osad (nt kõik edasiandmised, mis kuuluvad ühte käesolevate suuniste punkti 54 alapunktis d nimetatud kategooriatest (nt kõigi IT-tegevuse edasiandmise kokkulepped)). Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid esitama selle teabe masintöödeldavas vormis (nt tavapärases andmebaasi- või CSV-vormingus).

57. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid andma pädevale asutusele selle taotlusel kogu teabe, mis on vajalik krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse tulemuslikuks järelevalveks (sh vajaduse korral ka tegevuse edasiandmise kokkuleppe koopia).

58. Krediidiasutused ja investeerimisühingud (ilma et see piiraks direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 19 lõike 6 kohaldamist) ning makseasutused peaksid pädevaid asutusi adekvaatselt ja õigel ajal teavitama (või nendega järelevalvelist dialoogi pidama) planeeritud kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmisest ja/või sellest, kas edasiantud funktsioon on muutunud kriitiliseks või oluliseks, ning esitama vähemalt punktis 54 loetletud teabe.

59. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused[32] peaksid teavitama pädevaid asutusi õigeaegselt olulistest muudatustest tegevuse edasiandmise kokkulepetes ja/või nende kokkulepetega seotud olulistest intsidentidest, mis võivad mõjutada märkimisväärselt asutuste äritegevuse jätkuvust.

[31] Vt ka EBA järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunised aadressil https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2

[32] Vt ka EBA suunised teise makseteenuste direktiivi kohase olulistest intsidentidest teavitamise kohta aadressil https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/guidelines-on-major-incidents-reporting-under-psd2.

60. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid korrektselt dokumenteerima IV jao kohased hindamised ja pideva järelevalve tulemused (nt teenuseosutaja tulemuslikkus, kokkulepitud teenustasemete ning muude lepinguliste ja regulatiivsete nõuete järgimine, riskihindamise ajakohastamine).

IV jagu. Tegevuse edasiandmise protsess

12 Tegevuse edasiandmisele eelnev analüüs

61. Enne tegevuse edasiandmise kokkuleppe sõlmimist peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused:

    a. hindama, kas edasiandmise kokkulepe on seotud kriitilise või olulise funktsiooniga II jao kohaselt;

    b. hindama, kas alajaotises 12.1 sätestatud järelevalvelised tingimused on täidetud;

    c. tuvastama ja hindama kõik tegevuse edasiandmisega seotud riskid kooskõlas alajaotisega 12.2;

    d. tegema kavandatava teenuseosutajaga seotud hoolsuskohustuse auditi kooskõlas alajaotisega 12.3;

    e. tuvastama ja hindama huvide konflikte, mis võivad tekkida tegevuse edasiandmisest, kooskõlas 8. jaotisega.

12.1 Tegevuse edasiandmisega seotud järelevalvelised tingimused

62. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et kui nad annavad pangandus-[33] või makseteenuste funktsiooni edasi liikmesriigis asuvale teenuseosutajale sellises ulatuses, et funktsiooni täitmiseks peab teenuseosutaja saama tegevusloa või registreeruma tegevuskoha liikmesriigi pädeva asutuse juures, oleks täidetud vähemalt üks järgmistest tingimustest:

    a. teenuseosutaja on selliste pangandus- või makseteenuste osutamiseks saanud pädevalt asutuselt tegevusloa või registreeringu, või

    b. teenuseosutajal on kehtiva riikliku õigusraamistiku kohaselt muudel alustel lubatud selliseid pangandus- või makseteenuseid osutada.

63. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et kui nad annavad pangandus- või makseteenuste funktsiooni kolmandas riigis asuvale teenuseosutajale edasi

[33] Vt kapitalinõuete direktiivi artikkel 9, kus on sätestatud, et isikud või ettevõtted, mis ei ole krediidiasutused, ei tohi tegeleda avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite kaasamisega.

sellises ulatuses, et funktsiooni täitmiseks peab teenuseosutaja saama tegevusloa või registreeruma asukohariigi pädeva asutuse juures, oleks täidetud järgmised tingimused:

a. teenuseosutaja on sellise pangandus- või makseteenuse osutamiseks saanud kolmanda riigi pädevalt asutuselt tegevusloa või registreeringu ning pädev asutus (järelevalveasutus) teostab tema üle kolmandas riigis järelevalvet;

b. asutuse ja teenuseosutaja järelevalve eest vastutavate pädevate asutuste vahel on sõlmitud asjakohane koostöökokkulepe (nt vastastikuse mõistmise memorandum või kolleegiumi kokkulepe), ning

c. alapunktis b nimetatud koostöökokkulepe peaks tagama, et pädevad asutused võiksid vähemalt:

i. saada vastava taotluse alusel teavet, mida nad vajavad direktiivide 2013/36/EL, 2015/2366/EL ja 2009/110/EÜ ning määruse (EL) nr 575/2013 kohaste järelevalveliste ülesannete täitmiseks;

ii. saada kolmandas riigis asuvatele andmetele, dokumentidele, ruumidele või töötajatele asjakohane juurdepääs, kui see on vajalik nende järelevalveliste volituste täitmiseks;

iii. saada kolmanda riigi järelevalveasutuselt võimalikult kiiresti teavet, mida on vaja direktiivide 2013/36/EL, 2015/2366/EL ja 2009/110/EÜ ning määruse (EL) nr 575/2013 nõuete võimalike rikkumiste uurimiseks, ning

iv. teha kolmanda riigi järelevalveasutustega koostööd nõuete täitmise tagamiseks, kui liikmesriigis on rikutud kohaldatavaid regulatiivseid või riiklike õigusaktide nõudeid. Koostöö peaks hõlmama vähemalt kolmanda riigi järelevalveasutustelt kehtivate regulatiivsete nõuete võimalike rikkumiste teabe saamist võimalikult kiiresti.

12.2 Tegevuse edasiandmise kokkulepete riskide hindamine

64. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid enne tegevuse edasiandmise kokkuleppe sõlmimist hindama selle võimalikku mõju oma operatsioonriskile, arvestama funktsiooni teenuseosutajale edasiandmise otsustamisel hindamistulemusi ja võtma sobivad meetmed, et vältida tarbetuid täiendavaid operatsioonriske.

65. Kui asjakohane, peaks hindamine hõlmama võimalike riskidega (sh suure mõjuga operatiooniriski juhtumid) seotud stsenaariume. Stsenaariumianalüüsi raames peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused hindama teenuse katkemise või puudulike teenuste (sh protsessidest, süsteemidest, inimestest või välistest sündmustest tingitud riskide realiseerumisest tulenevat) võimalikku mõju. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid 1. jaotises mainitud proportsionaalsuse

põhimõtet järgides dokumenteerima teostatud analüüsi ja selle tulemused ning hindama, mil määral suurendaks või vähendaks tegevuse edasiandmise kokkulepe nende operatsiooniriski. Võttes arvesse I jagu, võivad väikesed ja lihtsa ülesehitusega krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused kasutada kvalitatiivse riskianalüüsi meetodeid, aga suured ja keerulise ülesehitusega asutused peaksid kasutama keerukamaid meetodeid (sh kasutama stsenaariumianalüüsis organisatsioonisiseseid ja -väliseid kahjude andmeid, kui need on kättesaadavad).

66. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid riskianalüüsis arvestama ka funktsiooni kavandatavast edasiandmisest tuleneva kasu ja seotud kuludega (sh võrdlema riske, mida edasiandmine võib vähendada või mille juhtimine on edasiandmise korral parem, riskidega, mis võivad edasiandmise tõttu tekkida), võttes arvesse vähemalt järgmisi aspekte:

    a. kontsentratsiooniriskid, mis tulenevad muu hulgas:

        i. tegevuse edasiandmisest turgu domineerivale teenuseosutajale, keda ei ole lihtne asendada, ja

        ii. mitme funktsiooni edasiandmisest samale teenuseosutajale või omavahel tihedalt seotud teenuseosutajatele;

    b. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse mitme funktsiooni edasiandmisest tingitud riskide koondumine või sama grupi või kaitseskeemi asutuste funktsiooni edasiandmise riskide koondumine konsolideerimisgrupi või kaitseskeemi sees;

    c. oluliste asutuste korral sekkumisrisk ehk risk, mis võib tuleneda vajadusest anda raskustes olevale teenuseosutajale rahalist tuge või võtta tema äritegevus üle, ning

    d. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ja teenuseosutaja rakendatud riskijuhtimis- ja -maandamismeetmed.

67. Kui tegevuse edasiandmise kokkulepe sisaldab võimalust, et teenuseosutaja annab kriitilise või olulise funktsiooni täitmise edasi teisele teenuseosutajale, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused arvestama järgmisi aspekte:

    a. edasiantud tegevuse edasiandmisega seotud riskid (sh lisariskid, mis võivad olla tingitud sellest, et alltöövõtja asub kolmandas riigis või teenuseosutajast erinevas riigis);

    b. risk, et pikad ja keerulised edasiantud tegevuse edasiandmise ahelad vähendavad krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ja pädevate asutuste võimalust teha kriitilise või olulise funktsiooni täitmise üle järelevalvet.

68. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tegevuse edasiandmisele eelnevas riskihindamises ja teenuseosutaja tegevuse järelevalves tegema vähemalt järgmist:

a. tuvastama ja liigitama asjaomaste funktsioonid ning seotud andmed ja süsteemid tundlikkuse ja nõutavate turbemeetmete alusel;

b. tegema edasiantavate/edasiantud funktsioonide ning seotud andmete ja süsteemide põhjaliku riskianalüüsi, käsitledes võimalikke riske, eriti operatsiooniriske (sh juriidilist, IKT-, vastavus- ja maineriski) ja piiranguid järelevalvele riikides, kus edasiantavaid teenuseid osutatakse või hakatakse osutama ja kus andmeid hoitakse või hakatakse tõenäoliselt hoidma;

c. kaaluma teenuseosutaja asukohast (nt ELis või väljaspool) tulenevaid tagajärgi;

d. kaaluma asjaomaste jurisdiktsioonide poliitilist stabiilsust ja julgeolekuolukorda, sh:

   i. kehtivaid õigusakte (sh andmekaitse kohta);

   ii. kohaldatavaid õiguskaitsesätteid;

   iii. maksejõuetust reguleerivate õigusaktide sätteid, mida kohaldataks teenuseosutaja maksejõuetuse korral, ja piiranguid, mis võiksid tekkida, kui oleks vaja krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse andmeid kiiresti taastada;

e. määrama edasiantavate funktsioonidega seoses kindlaks andmete konfidentsiaalsuse, tegevuse jätkuvuse ning andmete ja süsteemide tervikluse ja jälgitavuse asjakohase kaitsetaseme. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid vajaduse korral kaaluma ka edastatavate, mälus olevate ja jõudeolekus andmete jaoks erimeetmeid, nagu krüpteerimistehnoloogia kasutamine koos asjakohase võtmehalduse arhitektuuriga;

f. kaaluma, kas teenuseosutaja on asutuse tütar- või emaettevõte, samas konsolideerimisgrupis või sama kaitseskeemi liige või liikme omandis, ja kui on, siis mil määral asutus kontrollib või saab 2. jaotise kohaselt kontrollida teenuseosutaja tegemisi.

12.3 Hoolsuskohustuse audit

69. Enne tegevuse edasiandmise kokkuleppe sõlmimist ja seonduvate operatsiooniriskide hindamist peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused uurima teenuseosutaja valimise ja hindamise käigus kandidaatide sobivust.

70. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid seoses kriitiliste või oluliste funktsioonidega jälgima, et teenuseosutajal oleks kriitilise või olulise funktsiooni ning muude lepingujärgsete kohustuste usaldusväärseks ja professionaalseks täitmiseks piisavalt hea maine, sobivad ja piisavad võimed, teadmised, oskused, võimekus, ressursid (nt inimesed, IT ja

raha), organisatsiooniline ülesehitus ja (kui asjakohane) nõutavad regulatiivsed tegevusload või registreeringud.

71. Lisategurid, millega tuleks potentsiaalse teenuseosutajaga seotud hoolsuskohustuse auditis arvestada, on muu hulgas järgmised:

    a. teenuseosutaja ärimudel, olemus, ulatus, keerukus, finantsseisund, omanikud ja grupi ülesehitus;

    b. pikaajalised suhted teenuseosutajatega, keda on juba hinnatud ja kes juba osutavad krediidiasutusele, investeerimisühingule või makseasutusele teenuseid;

    c. kas teenuseosutaja on krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ema- või tütarettevõte, asutusega samas konsolideerimisgrupis või kaitseskeemis või samasse kaitseskeemi kuuluva asutuse omandis;

    d. kas pädevad asutused teostavad teenuseosutaja üle järelevalvet.

72. Kui tegevuse edasiandmine sisaldab isikuandmete või konfidentsiaalsete andmete töötlemist, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused veenduma, et teenuseosutaja rakendab nende kaitsmiseks asjakohaseid tehnilisi ja korralduslikke meetmeid.

73. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tagama, et teenuseosutaja tegutseks kooskõlas nende väärtuste ja käitumisjuhendiga. Eriti kui tegemist on kolmandas riigis asuva teenuseosutaja või selle alltöövõtjaga, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused veenduma, et teenuseosutaja tegutseb eetiliselt ja sotsiaalselt vastutavana ning peab kinni rahvusvahelistest inimõigusnormidest (nt Euroopa inimõiguste ja põhivabaduste kaitse konventsioon), keskkonnakaitse nõuetest ja tagab sobivad töötingimused (sh ei kasuta lapstööjõudu).

13 Lepinguline etapp

74. Krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ning teenuseosutaja õigused ja kohustused tuleks kirjalikus lepingus selgelt kindlaks määrata.

75. Kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmise lepingus tuleb sätestada vähemalt alljärgnev:

    a. edasiantud funktsiooni selge kirjeldus;

    b. lepingu algus- ja (kui asjakohane) lõppkuupäev ning etteteatamistähtajad teenuseosutaja ja asutuse jaoks;

    c. lepingule kohaldatav õigus;

    d. poolte finantskohustused;

    e. kas edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni või selle oluliste osade edasiandmine on lubatud ja kui on, siis alajaotises 13.1 sätestatud tingimused, mida edasiantud tegevuse edasiandmisele kohaldatakse;

    f. koht/kohad (piirkond või riik), kus kriitilist või olulist funktsiooni täidetakse ja/või asjaomaseid andmeid hoitakse ja töödeldakse (sh võimalik hoiukoht) ning nõutavad tingimused (sh nõue krediidiasutust, investeerimisühingut või makseasutust teavitada, kui teenuseosutaja kavatseb asukohta muuta);

    g. kui asjakohane, sätted andmete ligipääsetavuse, kättesaadavuse, tervikluse, privaatsuse ja turvalisuse kohta alajaotise 13.2 alusel;

    h. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse õigus teha teenuseosutaja tegevuse üle pidevat järelevalvet;

    i. kokkulepitud teenustasemed, mis edasiantud funktsiooni osas peaksid hõlmama täpseid kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed tulemuslikkuse eesmärke, mis võimaldaks õigeaegselt järelevalvet teha ja võtta kohe parandusmeetmeid, kui tase ei ole kokkulepitule vastav;

    j. teenuseosutaja aruandluskohustus krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ees, sh teavitamine kõigist arengutest, mis võivad oluliselt mõjutada teenuseosutaja võimet täita kriitilist või olulist funktsiooni vastavalt kokkulepitud teenustasemele ja kooskõlas kohaldatavate õigusaktide ja regulatiivsete nõuetega, ning (kui asjakohane) teenuseosutaja kohustus esitada siseauditi funktsiooni aruanded;

    k. kas teenuseosutaja peaks sõlmima kohustusliku kindlustuse teatud riskide vastu ja (kui asjakohane) milline peaks olema kindlustuskaitse ulatus;

    l. nõue rakendada ja testida talitluspidevuse kavasid;

m. sätted, millega tagatakse, et krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus saab oma andmed kätte, kui teenuseosutaja osutub maksejõuetuks, vajab kriisilahendust või tegevuse lõpetab;

n. teenuseosutaja kohustus teha koostööd krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse üle järelevalvet teostavate pädevate asutuste ja kriisilahendusasutustega (ning nende poolt määratud isikutega);

o. krediidiasutuste ja investeerimisühingute korral selge viide riikliku kriisilahendusasutuse volitustele, eriti direktiivi 2014/59/EL (pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv) artiklitele 68 ja 71, ning sama direktiivi artiklis 68 määratletud materiaalõiguslike lepinguliste kohustuste kirjeldus;

p. krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse ja pädevate asutuste piiramatu õigus teenuseosutajat kontrollida ja auditeerida, eriti seoses edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni täitmisega (nagu kirjas alajaotises 13.3);

q. lepingu lõpetamise õigused, nagu kirjeldatud alajaotises 13.4.

13.1 Edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmine

76. Tegevuse edasiandmise lepingus peaks olema kirjas, kas edasiantud kriitilist või olulist funktsiooni või selle olulisi osi võib omakorda edasi anda.

77. Kui edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmine on lubatud, peaks krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus tegema kindlaks, kas veel kord edasiantava funktsiooni osa on ise kriitiline või oluline (st kriitilise või olulise funktsiooni oluline osa) ja kui on, siis kajastama seda registris.

78. Kui edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmine on lubatud, tuleks kirjalikus lepingus:

a. sätestada tegevuste liigid, mida omakorda edasi anda ei tohi;

b. sätestada tingimused, mida tuleb edasiantud tegevuse edasiandmisel täita;

c. sätestada, et teenuseosutaja peab tegema edasiantud teenuste edasiandmise üle järelevalvet, et tagada kõigi teenuseosutaja ja asutuse vahelises lepingus sätestatud kohustuste järjepidev täitmine;

d. nõuda teenuseosutajalt enne edasiantud tegevuse edasiandmist asutuselt selleks konkreetse või üldise kirjaliku loa küsimist;[34]

[34] Vt määruse (EL) nr 2016/679 artikkel 28.

e. nõuda teenuseosutajalt asutuse teavitamist edasiantud tegevuse kavandatavast edasiandmisest või selle olulisest muudatusest, eriti kui see võib mõjutada teenuseosutaja võimet täita tegevuse edasiandmise lepingus sätestatud kohustusi. See hõlmab ka alltöövõtjate ja teavitamisperioodi kavandatud olulisi muudatusi. Täpsemalt peaks kehtestatav teavitamisperiood olema vähemalt nii pikk, et tegevuse edasiandnud asutus saaks enne edasiantud tegevuse edasiandmist või olulist muudatust teha kavandatud muudatuste riskihindamise ja edasiandmise vaidlustada;

f. asjakohasel juhul tagada, et asutusel oleks õigus kavandatud edasiantud tegevuse edasiandmine või selle oluline muudatus vaidlustada või tuleks kehtestada nõue selleks saada asutuse sõnaselge heakskiit;

g. tagada, et asutusel oleks lepinguline õigus edasiantud funktsiooni ebakorrektse edasiandmise korral leping lõpetada (nt kui edasiantud tegevuse edasiandmine suurendab oluliselt asutuse riske või kui teenuseosutaja annab edasiantud tegevust edasi asutust teavitamata).

79. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid nõustuma edasiantud tegevuse edasiandmisega vaid siis, kui alltöövõtja kohustub:

a. järgima kõiki kohaldatavaid õigusakte, regulatiivseid nõudeid ja lepingulisi kohustusi, ning

b. andma krediidiasutusele, investeerimisühingule, makseasutusele ja pädevale asutusele samad lepingulised juurdepääsu- ja auditeerimisõigused, nagu on andnud teenuseosutaja.

80. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et teenuseosutaja teeks alltöövõtjate üle asjakohast järelevalvet, mis on kooskõlas asutuse kehtestatud poliitikaga. Kui edasiantud tegevuse kavandataval edasiandmisel võib olla oluline kahjulik mõju edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni täitmisele või see võib oluliselt suurendada riske (sh kui punktis 79 nimetatud tingimused jääksid täitmata), peaks krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus kasutama õigust edasiantud tegevuse edasiandmine vaidlustada (kui sellises õiguses on kokku lepitud) ja/või lepingu lõpetama.

13.2 Andmete ja süsteemide turve

81. Kui asjakohane, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused jälgima, et teenuseosutajad järgiksid asjakohaseid IT-turbe standardeid.

82. Kui asjakohane (nt pilveteenuste või muu IKT-valdkonna funktsioonide edasiandmise korral), peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused sätestama tegevuse edasiandmise lepingus andmete ja süsteemide turbenõuded ning jälgima pidevalt nende täitmist.

83. Kui on tegu tegevuse edasiandmisega pilveteenuse osutajale või muu tegevuse edasiandmisega, mis hõlmab isiku- või konfidentsiaalsete andmete töötlemist või edastamist, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused käsitlema andmete hoidmise ja töötlemise asukohtade (riik või piirkond) ja infoturbega seotud kaalutlusi riskipõhiselt.

84. Ilma et see piiraks määruse (EL) 2016/679 nõuete kohaldamist, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tegevuse edasiandmisel (eriti kolmandatesse riikidesse) arvestama andmekaitsenõuete erinevustega eri riikides. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tegevuse edasiandmise lepingus sätestama teenuseosutaja kohustuse kaitsta konfidentsiaalset, isiklikku ja muud tundlikku teavet ning järgida kõiki seaduses sätestatud andmekaitsenõudeid, mis on asutusele kohustuslikud (nt isikuandmete kaitsmine ja pangasaladuse või muu sarnase õigusliku konfidentsiaalsuskohustuse järgimine seoses klientide teabega, kui asjakohane).

13.3 Juurdepääsu-, teabe saamise ja auditeerimisõigus

85. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid sõnastama tegevuse edasiandmise lepingu nii, et siseauditi funktsioon saaks edasiantud funktsiooni täitmise üle teha riskipõhist järelevalvet.

86. Olenemata sellest, kas edasiantud funktsioon on kriitiline või oluline, tuleks krediidiasutuse või investeerimisühingu ja teenuseosutaja vahelises lepingus mainida direktiivi 2014/59/EL artikli 63 lõikes 1 ja direktiivi 2013/36/EL artikli 65 lõikes 3 sätestatud pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste volitusi koguda liikmesriigis asuva teenuseosutajaga seoses teavet ja korraldada uurimisi. Sellised õigused peavad olema tagatud ka kolmandas riigis asuvate teenuseosutajate puhul.

87. Kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmise korral peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused sätestama lepingus, et teenuseosutaja peab võimaldama neile ja pädevatele asutustele (sh kriisilahendusasutustele) ning nende poolt määratud isikutele järgmist:

    a. täielik juurdepääs kõigile asjaomastele tööruumidele (nt peakontor või talitluskeskused), sh kõigile edasiantud funktsiooni täitmiseks kasutatavatele seadmetele, süsteemidele, võrkudele, teabele ja andmetele (sh finantsteabele, personalile ja teenuseosutaja välisaudiitoritele (juurdepääsu- ja teabe saamise õigus)), ning

    b. piiramatu õigus kontrollida ja auditeerida kõike edasiantud tegevusega seotut (auditeerimisõigus), et oleks võimalik teostada edasiantud tegevuse täitmise järelevalvet ning tagada kõigi kohaldatavate regulatiivsete ja lepinguliste nõuete täitmine.

88. Kui antakse edasi funktsioone, mis ei ole kriitilised või olulised, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tagama endale punkti 87 alapunktides a ja b ning alajaotises 13.3 sätestatud juurdepääsu- ja auditeerimisõigused, võttes arvesse riskianalüüsi, edasiantud funktsiooni laadi, seotud operatsiooni- ja maineriski, selle skaleeritavust, võimalikku mõju asutuse tegevuse jätkuvusele ja lepinguperioodi. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid arvestama, et funktsioon võib aja jooksul muutuda kriitiliseks või oluliseks.

89. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et tegevuse edasiandmise leping ei takistaks ega piiraks nende, pädevate asutuste või nende poolt määratud kolmandate isikute juurdepääsu- ja auditeerimisõiguse reaalset kasutamist.

90. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid kasutama juurdepääsu- ja auditeerimisõigusi ning määrama auditeerimissageduse ja auditeeritavad valdkonnad riskianalüüsi põhjal, järgides sealjuures asjaomaseid üldtunnustatud riiklikke ja rahvusvahelisi auditistandardeid.[35]

91. Ilma et see mõjutaks nende lõplikku vastutust edasiantud tegevuse teostamise eest, võivad krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused kasutada:

    a. sama teenuseosutaja teiste klientidega koos teostatud ühisauditeid, mida võib teha ka nende poolt määratud kolmas isik, et kasutada auditiressursse tõhusamalt ja vähendada nii nende kui ka teenuseosutaja töökoormust;

    b. teenuseosutaja poolt edastatud kolmanda isiku väljastatud sertifikaate ja kolmanda isiku või siseauditi aruandeid.

92. Kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmise korral peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused hindama, kas punkti 91 alapunktis b nimetatud kolmanda isiku väljastatud sertifikaadid ja aruanded on regulatiivsete kohustuste täitmiseks piisavad, ning mitte alati toetuma üksnes neile.

93. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid kasutama punkti 91 alapunktis b nimetatud meetodit ainult siis, kui nad:

    a. on rahul edasiantud funktsiooni auditeerimiskavaga;

    b. tagavad, et sertifikaadi või auditiaruande kohaldamisala hõlmab süsteeme (st protsessid, rakendused, taristu, andmekeskused jne), asutuse määratletud olulisi kontrollimehhanisme ja asjaomaste regulatiivsete nõuete täitmist;

[35] Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid tutvuma EBA sisejuhtimise suuniste 22. jaotisega aadressil https://eba.europa.eu/documents/10180/1972987/Final+Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29.pdf/eb859955-614a-4afb-bdcd-aaa664994889.

c. hindavad sertifikaatide ja auditiaruannete sisu pidevalt ja põhjalikult ning jälgivad, et need ei oleks aegunud;

d. tagavad, et tulevastes sertifikaatides või auditiaruannetes oleks käsitletud olulisi süsteeme ja kontrollimehhanisme;

e. on rahul sertifitseeriva või auditeeriva isiku võimekusega (nt sertifitseerimis- või auditiettevõtte rotatsiooni, kvalifikatsioonide, asjatundlikkuse ja audititoimikus olevate tõendite (üle)kontrollimisega);

f. on veendunud, et sertifikaate väljastatakse ja auditeid tehakse üldtunnustatud erialastandardite alusel ning et need sisaldavad kasutatavate oluliste kontrollimehhanismide tulemuslikkuse kontrolli;

g. on sätestanud lepingus enda õiguse nõuda sertifikaatide ja auditiaruannete kohaldamisala laiendamist teistele olulistele süsteemidele ja kontrollimehhanismile (selliste kohaldamisala muutmise taotluste arv ja esitamise sagedus peaks olema mõistlik ja riskijuhtimise seisukohast põhjendatud), ning

h. säilitavad lepingulise õiguse teha vajadusel edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni täitmise auditeid omal äranägemisel.

94. Kui asjakohane, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud kooskõlas EBA järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kohase IKT-riskide hindamise suunistega tagama endale võimaluse teha turvalisusteste (nt läbistusteste), et hinnata rakendatud küberturbe ja organisatsioonisiseseid IKT-turbe meetmeid ja protsesse.[36] Arvestades I jagu, peaksid ka makseasutused omama organisatsioonisiseseid IKT kontrollimehhanisme (sh IKT turvalisus ja vastavad maandusmeetmed).

95. Enne kavandatud kohapealset visiiti peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud, makseasutused, pädevad asutused ja audiitorid või nende poolt määratud isikud teavitama teenuseosutajat sellest mõistliku aja jooksul ette (v.a kui see ei ole häda- või kriisiolukorra tõttu võimalik või tekitaks olukorra, kus audit ei oleks enam tulemuslik).

96. Kui teenuseosutajal on mitu klienti, tuleb auditi tegemisel jälgida, et riskid teistele klientidele osutatavatele teenustele (nt teenustasemed, andmete kättesaadavus ja konfidentsiaalsus) oleksid välditud või maandatud.

97. Kui tegevuse edasiandmise korraldus on tehniliselt väga keeruline (nt pilveteenusega seotud tegevuse edasiandmine), peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused veenduma, et auditi tegijal (olgu selleks asutuse enda siseaudiitorid, teiste klientidega ühiselt määratud audiitorid või välisaudiitorid) oleks sellise auditi ja/või hindamise tulemuslikuks

[36] Vt ka EBA IKT-riskide suunised aadressil 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.

teostamiseks sobivad oskused ja teadmised. Sama kehtib ka krediidiasutuse, investeerimisühingu ja makseasutuse töötajate kohta, kes kontrollivad kolmanda isiku väljastatud sertifikaate või auditiaruandeid.

13.4 Lepingu lõpetamise õigus

98. Tegevuse edasiandmise kokkulepe peab olema selline, et krediidiasutusel, investeerimisühingul või makseasutusel oleks võimalik leping kohaldatava õiguse kohaselt lõpetada, sealhulgas järgmistel juhtudel:

    a. kui edasiantud funktsiooni täitja rikub kohaldatavat õigust, regulatsioone või lepingut;

    b. kui tuvastatakse takistused, mis võivad mõjutada edasiantud funktsiooni täitmist;

    c. kui on tehtud edasiantud tegevust või teenuseosutajat oluliselt mõjutavad muudatused edasiandmise kokkuleppes (nt edasiantud tegevuse edasiandmine või alltöövõtja vahetus);

    d. kui konfidentsiaalsete, isiklike või muidu tundlike andmete või teabe turve ja haldamine on puudulik, ning

    e. kui seda nõuab krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse pädev asutus (nt kui pädev asutus ei saa tegevuse edasiandmise tõttu enam teha asutuse üle tulemuslikku järelevalvet).

99. Tegevuse edasiandmise kokkulepe peab olema selline, et edasiantud funktsiooni täitmise saab edasi anda teisele teenuseosutajale või krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus saab hakata seda taas ise täitma. Selleks peaks tegevuse edasiandmise lepingus olema:

    a. selgelt kirjas olemasoleva teenuseosutaja kohustused (sh andmete töötlemine) juhuks, kui krediidiasutus, investeerimisühing või makseasutus tahab anda edasiantud funktsiooni täitmise üle teisele teenuseosutajale või hakata seda taas ise täitma;

    b. sobiv üleminekuperiood, mille jooksul teenuseosutaja jätkab pärast tegevuse edasiandmise lepingu lõpetamist funktsiooni täitmist, et vähendada katkestuste ohtu, ning

    c. teenuseosutaja kohustus toetada asutust funktsiooni täitmise korrektsel üleandmisel teisele teenuseosutajale pärast lepingu lõpetamist.

14 Edasiantud funktsioonide täitmise järelevalve

100. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid seoses edasiantud tegevuse teostamisega tegema pidevalt riskipõhist järelevalvet teenuseosutajate üle, keskendudes kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmisele (sh jälgima, kas on tagatud andmete ja teabe kättesaadavus, terviklus ja turve). Kui edasiantud funktsiooniga seotud risk,

olemus või maht on oluliselt muutunud, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused hindama uuesti selle funktsiooni olulisust, järgides 4. jaotist.

101. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid tegema edasiantud tegevuse järelevalvet ja haldust piisava vilumuse, ettevaatuse ja hoolsusega.

102. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid oma riskianalüüsi regulaarselt ajakohastama kooskõlas alajaotisega 12.2 ning teavitama juhtorganit regulaarselt kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmisega seoses tuvastatud riskidest.

103. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima ja juhtima oma funktsioonide edasiandmisega seotud asutusesiseseid kontsentratsiooniriske, järgides käesolevate suuniste alajaotist 12.2.

104. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid pidevalt jälgima, et edasiantud tegevus (eriti kriitilise või olulise funktsiooni täitmine) vastaks nende poliitikate alusel kehtestatud tulemuslikkus- ja kvaliteedinõuetele, tehes järgmist:

a. veenduma, et nad saaksid teenuseosutajalt asjakohased aruanded;

b. hindama teenuseosutaja tulemuslikkust, kasutades selliseid abivahendeid nagu peamised tulemuslikkuse ja kontrolli näitajad, teenuse osutamise aruanded, enesesertifitseerimine ja sõltumatud ülevaated, ning

c. üle vaatama igasuguse muu teenuseosutajalt saadud teabe (sh talitluspidevuse meetmete ja testimise aruanded).

105. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid võtma sobivaid meetmeid, kui nad leiavad edasiantud funktsiooni täitmises puudusi. Eelkõige peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused uurima kõiki märke, mis viitavad sellele, et teenuseosutaja ei pruugi täita edasiantud kriitilist või olulist funktsiooni tulemuslikult või kooskõlas kohaldatavate õigusaktide ja regulatiivsete nõuetega. Kui tuvastatakse puudused, peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused võtma sobivaid parandusmeetmeid. Need võivad vajaduse korral hõlmata ka tegevuse edasiandmise lepingu kohest lõpetamist.

15 Väljumisstrateegiad

106. Krediidiasutustel, investeerimisühingutel ja makseasutustel peaks kriitilise või olulise tegevuse edasiandmise korral olema dokumenteeritud väljumisstrateegia, mis on kooskõlas

tegevuse edasiandmise poliitika ja talitluspidevuse kavaga[37] ning milles arvestatakse vähemalt järgmiste võimalustega:

a. tegevuse edasiandmise lepingu lõpetamine;

b. teenuseosutaja maksejõuetus;

c. funktsiooni täitmise kvaliteedi halvenemine ja funktsiooni ebakorrektsest täitmisest või täitmata jätmisest tingitud tegelikud või võimalikud katkestused äritegevuses;

d. funktsiooni pidevat ja asjakohast täitmist ohustavad olulised riskid.

107. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused peaksid jälgima, et nad saaksid tegevuse edasiandmise lepingu lõpetada nii, et sellega ei kaasneks katkestused nende äritegevuses, regulatiivsete nõuete täitmatajätmine ega klientidele osutatavate teenuste kvaliteedi halvenemine või teenuste katkestused. Selleks peaksid nad:

a. koostama ja rakendama põhjalikud kirjalikud väljumiskavad, mida on asjakohasel juhul piisavalt testitud (nt edasiantud tegevuse teisele teenuseosutajale üleandmisega seotud kulude, mõju, ressursside ja ajastuse analüüs), ning

b. tegema kindlaks alternatiivsed lahendused ja koostama üleminekukavad selle jaoks, kuidas asutus saab edasiantud funktsioonid ja andmed teenuseosutajalt kätte, et anda need üle teisele teenuseosutajale või võtta tagasi enda kätte, või kuidas võtta teisi meetmeid, millega korrakohaselt ja kontrollitult tagada kriitilise või olulise funktsiooni või tegevuse toimepidevus, arvestades võimalikke probleeme, mis on tingitud andmete asukohast, ning võtta meetmeid, mis on vaja üleminekuetapis talitluspidevuse tagamiseks.

108. Väljumisstrateegia koostamisel peaksid krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused:

a. määrama kindlaks väljumisstrateegia eesmärgid;

b. teostama ärimõju analüüsi, mis on edasiantud funktsioonide, teenuste või tegevustega seotud riski jaoks sobilik, ja mis näitab, milliseid inim- ja finantsressursse väljumiskava elluviimiseks vaja on ja kui kaua see aega võtab;

c. määrama väljumiskavade juhtimiseks ja tegevuste üleandmiseks vajalikud rollid, vastutusalad ja piisavad ressursid;

[37] Krediidiasutustel ja investeerimisühingutel peaksid direktiivi 2013/36/EL artikli 85 lõikes 2 ja EBA sisejuhtimise suuniste VI jaos sätestatud nõuete kohaselt olema korrektsed talitluspidevuse kavad iga kriitilise või olulise funktsiooni edasiandmise jaoks. Sama nõue kehtib ka makseasutustele.

d. määrama kindlaks edasiantud funktsiooni ja andmete üleandmise edukuse kriteeriumid, ning

e. määrama kindlaks näitajad, mida kasutada edasiantud funktsiooni täitmise järelevalveks (vt 14. jaotis), sh näitajad, mille alusel tuvastatakse teenustaseme vastuvõetamatus, mis on väljumise ajendiks.

V jagu. Tegevuse edasiandmise suunised pädevatele asutustele

109. Kui pädevad asutused määravad sobivad meetodid krediidiasutuste, investeerimisühingute ja makseasutuste algse tegevusloa tingimustele vastavuse jälgimiseks, peaksid nad püüdma kindlaks teha, kas tegevuse edasiandmine tähendab asutuse algses tegevusloas sätestatud tingimuste ja kohustuste olulist muutust.

110. Pädevad asutused peaksid veenduma, et nad saavad teostada krediidiasutuste, investeerimisühingute ja makseasutuste üle tulemuslikku järelevalvet, sh et asutused on oma tegevuse edasiandmise kokkuleppega ette näinud, et teenuseosutajad peavad andma neile ja pädevale asutuse auditeerimis- ja juurdepääsuõigused, nagu kirjeldatud alajaotises 13.3.

111. Krediidiasutuse või investeerimisühingu tegevuse edasiandmise riskide analüüs peaks olema tehtud vähemalt järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis või makseasutuste korral muu järelevalveprotsessi (sh *ad hoc* taotluste või kohapealse kontrolli) käigus.

112. Lisaks 11. jaotises nimetatud registris olevale teabele võivad pädevad asutused küsida krediidiasutustelt, investeerimisühingutelt ja makseasutustelt eeskätt kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmise korral järgmist lisateavet:

a. üksikasjalik riskianalüüs;

b. kas teenuseosutajal on funktsiooni täitmist edasi andvale asutusele osutatavate teenuste jaoks sobiv talitluspidevuse kava;

c. väljumisstrateegia juhuks, kui üks pool tegevuse edasiandmise lepingu lõpetab või teenuste osutamine katkeb, ning

d. edasiantud tegevuse piisava järelevalve teostamiseks vajalike ressursside ja meetmete olemasolu.

113. 11. jaotises nõutud teabe kõrval võivad pädevad asutused nõuda krediidiasutustelt, investeerimisühingutelt ja makseasutustelt ka üksikasjalikku teavet kõigi tegevuse edasiandmise kokkulepete kohta, sh juhul, kui tegemist ei ole kriitilise või olulise funktsiooniga.

114. Pädevad asutused peaksid riskidest olenevalt hindama järgmisi aspekte:

a. kas krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused teevad edasiantud oluliste või kriitiliste funktsioonide täitmise järelevalvet ja haldust asjakohaselt;

b. kas krediidiasutustel, investeerimisühingutel ja makseasutustel on piisavalt edasiantud funktsioonide järelevalve ja haldamise ressursse;

c. kas krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused on tuvastanud kõik riskid ja juhivad neid, ning

d. kas krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused tuvastavad tegevuse edasiandmisega seotud huvide konfliktid (nt sama grupi või kaitseskeemi sees edasiandmisel) ning hindavad ja juhivad neid sobivalt.

115. Pädevad asutused peaksid tagama, et ELi/EMP krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused ei tegutseks riiulifirmana, sh kasutades vastastikuseid või grupisiseseid tehinguid, millega viivad osa turu- ja krediidiriskist üle ELi/EMP-välisesse üksusesse, ning et neil oleks riskide tuvastamiseks ja juhtimiseks sobilik juhtimis- ja riskijuhtimiskord.

116. Pädevad asutused peaksid hindamisel arvestama kõigi riskidega, eelkõige järgmistega:[38]

a. tegevuse edasiandmisest tingitud operatsiooniriskid[39];

b. maineriskid;

c. sekkumisrisk, mille korral peaks krediidiasutus või investeerimisühing teenuseosutaja hädast välja aitama (kui on tegu olulise tähtsusega asutusega);

d. krediidiasutuse või investeerimisühingu sisesed kontsentratsiooniriskid (sh konsolideerimisgrupis), mis on tingitud mitme funktsiooni edasiandmisest ühele teenuseosutajale või omavahel lähedalt seotud teenuseosutajatele või mitme sama ärivaldkonna funktsiooni edasiandmisest;

e. sektori tasandi kontsentratsiooniriskid (nt kui mitu asutust kasutavad üht teenuseosutajat või väikest teenuseosutajate rühma);

f. mil määral tegevuse edasiandja kontrollib teenuseosutajat või suudab tema tegevust mõjutada (suurem kontroll võib riske vähendada) ning kas teenuseosutaja kuulub grupis konsolideeritud alusel teostatava järelevalve alla, ning

g. krediidiasutuse või investeerimisühingu ja teenuseosutaja vahelised huvide konfliktid.

117. Kui on leitud kontsentratsiooniriske, peaksid pädevad asutused neid jälgima ja hindama nii nende võimalikku mõju teistele krediidiasutustele, investeerimisühingutele ja makseasutustele kui ka finantsturu stabiilsusele. Pädevad asutused peaksid vajaduse korral teavitama hindamise käigus tuvastatud uutest väga tähtsatest ehk kriitilistest funktsioonidest [40] kriisilahendusasutust.

118. Kui ilmneb märke sellest, et krediidiasutusel, investeerimisühingul või makseasutusel ei ole enam usaldusväärset juhtimiskorda või asutus ei vasta enam regulatiivsetele nõuetele, peaksid

[38] Krediidiasutused ja investeerimisühingud, kellele kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL, peaksid tutvuma ka EBA järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistega aadressil https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-review-and-evaluation-srep-and-pillar-2.

[39] Vt ka EBA IKT-riskide suunised aadressil 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.

[40] Nagu määratletud pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi artikli 2 lõike 1 punktis 35.

pädevad asutused võtma sobivaid meetmeid, mis võivad olla muu hulgas edasiantud funktsioonide piiramine või ühe või mitme edasiantud funktsiooni tagasivõtmine. Täpsemalt tuleks krediidiasutuse, investeerimisühingu või makseasutuse talitluspidevuse tagamise vajaduse tõttu nõuda lepingute ülesütlemist siis, kui regulatiivsete nõuete järelevalve ja täitmisele pööramine ei ole teiste meetoditega võimalik.

119. Pädevad asutused peaksid veenduma, et nad saavad teha tulemuslikku järelevalvet, eriti siis, kui krediidiasutused, investeerimisühingud ja makseasutused annavad edasi kriitilise või olulise funktsiooni, mida hakatakse täitma väljapool ELi/EMPd.