

Fylgiskjal 4.**Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2025/295**

frá 24. október 2024

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um samræmingu skilyrða sem gera eftirlitsstarfsemi mögulega

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 frá 14. desember 2022 um stafrænan rekstrarlegan viðnámsþrótt fyrir fjármálageirann og um breytingu á reglugerðum (EB) nr. 1060/2009, (ESB) nr. 648/2012, (ESB) nr. 600/2014, (ESB) nr. 909/2014 og (ESB) 2016/1011 ⁽¹⁾, einkum annarri undirgrein 2. mgr. 41. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með rammanum um stafrænan rekstrarlegan viðnámsþrótt fyrir fjármálageirann, sem komið er á fót með reglugerð (ESB) 2022/2554 er innleiddur eftirlitsrammi Sambandsins fyrir þriðju aðila sem veita fjármálageiranum upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og sem útnefndir eru sem mikilvægir, í samræmi við 31. gr. þeirrar reglugerðar.
- 2) Þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem ákveður að leggja að eigin frumkvæði fram beiðni um að verða útnefndur sem mikilvægur ætti að veita Evrópsku eftirlitsstofnuninni (ESA) sem tekur á móti beiðninni allar nauðsynlegar upplýsingar til að sýna fram á mikilvægi sitt samkvæmt meginreglum og viðmiðunum sem settar eru fram í reglugerð (ESB) 2022/2554. Af þessum sökum ættu upplýsingarnar sem skulu vera í umsókn að eigin frumkvæði að vera nægilega ítarlegar og fullgerðar til að stuðla að skýru og fullgerðu mati á mikilvægi skv. 11. mgr. 31. gr. þeirrar reglugerðar. Viðeigandi evrópsk eftirlitsstofnun ætti að hafna öllum ófullgerðum umsóknum og óska eftir upplýsingum sem vantar.
- 3) Lögmætt auðkenni þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu innan gildissviðs þessa tæknilega eftirlitsstaðals ætti að samræmast auðkenniskóðanum sem settur er fram í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar sem samþykkt var í samræmi við 9. mgr. 28. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554.
- 4) Til að fylgja eftir tilmælunum sem aðaleftirlitsaðilinn gaf út til mikilvægra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu ætti aðaleftirlitsaðilinn að vakta hlítina mikilvægra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu við tilmælin. Með það í huga að tryggja skilvirkt og árangursríkt eftirlit með aðgerðunum sem gripið hefur verið til eða úrræðum sem mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hafa beitt í tengslum við þessi tilmæli, ætti aðaleftirlitsaðili að geta óskað eftir skýrslum sem um getur í c-lið 1. mgr. 35. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 sem ætti að vera bráðabirgða framvinduskýrslur og lokaskýrslur.
- 5) Að því er varðar matið sem tilgreint er í 1. mgr. 42. gr. í reglugerð (ESB) 2022/2554, þar sem aðaleftirlitsaðila ber að meta hvort útskýringin sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu veitir er fullnægjandi, ætti tilkynningu mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu til aðaleftirlitsaðila um fyrirætlán sína að fylgja mótteknum tilmælum að fylgja lýsing á aðgerðum og ráðstöfunum sem gripið hefur verið til til að draga úr áhættunni sem lýst er í tilmælunum, ásamt viðeigandi frestum. Slík útskýring ætti að vera í formi úrbótaáætlunar.
- 6) Þar sem vænst er að aðaleftirlitsaðili meti undirverktakasamninga mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu þarf að þróa sniðmát fyrir veitingu upplýsinga um þessa samninga. Sniðmátið ætti að taka tillit til þeirrar staðreyndar að mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hafa aðra uppbyggingu en aðilar á fjármálamarkaði.

⁽¹⁾ Stjtið. ESB L 333, 27.12.2022, bls. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>.

- 7) Þegar aðaleftirlitsaðili hefur gefið út tilmæli til mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og lögbær yfirvöld hafa upplýst viðeigandi aðila á fjármálamarkaði um áhættuna sem tilgreind er í þeim tilmælum, ætti aðaleftirlitsaðili að vakta og meta framkvæmd mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu á aðgerðum og úrbótum til að fara að tilmælunum. Lögbær yfirvöld ættu að hafa eftirlit með og meta að hve miklu leyti aðilar á fjármálamarkaði eru í áhættu sem tilgreind er í þessum tilmælum. Með það í huga að viðhalda jafnræðisgrundvelli við framkvæmd verkefna þeirra, einkum þegar áhættan sem tilgreind er í tilmælunum er alvarleg og nær yfir stóran hóp aðila á fjármálamarkaði í mörgum aðildarríkjum, ættu bæði lögbær yfirvöld og aðaleftirlitsaðili að deila sín á milli öllum viðeigandi niðurstöðum sem nauðsynlegar eru til að þau geti sinnt verkefnum sínum. Markmiðið með upplýsingaskiptunum er að tryggja að endurgjöf aðaleftirlitsaðila til mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu í tengslum við aðgerðir og úrbætur sem hinn síðarnefndi framkvæmir taki til greina áhrifin á áhættu aðila á fjármálamarkaði og að eftirlitsstarfsemi sem lögbær yfirvöld framkvæma sé með hliðsjón af matinu sem aðaleftirlitsaðili hefur framkvæmt.
- 8) Til að gera upplýsingaskipti árangursrík og skilvirk ættu lögbær yfirvöld að meta, sem hluta af eftirlitsstarfsemi sinni, að hve miklu leyti aðilar á fjármálamarkaði sem eru undir eftirliti þeirra gætu verið berskjaldaðir fyrir áhættu sem tilgreind er í tilmælunum. Matið ætti að framkvæma með hóflegum og áhættumiðuðum hætti. Aðaleftirlitsaðili ætti að óska eftir því að lögbær yfirvöld deili niðurstöðum þessa mats í sérstökum tilvikum þar sem áhættan í tengslum við tilmælin er alvarleg og nær yfir stóran hóp aðila á fjármálamarkaði í mörgum aðildarríkjum. Til að nýta sem best tilföng lögbærra yfirvalda þegar óskað er eftir niðurstöðum þessa mats, ætti aðaleftirlitsaðilinn ávallt að taka tillit til þess að markmið þessara beiðna er að meta framkvæmd aðgerða og endurbóta mikilvægra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu.
- 9) Samráð var haft við Evrópsku persónuverndarstofnunina í samræmi við 1. mgr. 42. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2018/1725 ⁽²⁾ og skilaði hún álit 22. júlí 2024.
- 10) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 11) Sameiginleg nefnd evrópsku eftirlitsstofnananna hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir áliti hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽³⁾, hagsmunahópsins í váttryggingum og endurtryggingum og hagsmunahópsins um starfstengdan lífeyri sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽⁴⁾, og hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 ⁽⁵⁾.

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2018/1725 frá 23. október 2018 um vernd einstaklinga í tengslum við vinnslu meginstofnana, stofnana, skrifstofa og fagstofnana Sambandsins á persónuupplýsingum og um frjálsa miðlun slíkra upplýsinga og um niðurfellingu reglugerðar (EB) nr. 45/2001 og ákvörðunar nr. 1247/2002/EB (Stjtið. ESB L 295, 21.11. 2018, bls. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

⁽³⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁴⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

⁽⁵⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Upplýsingar sem þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal veita í umsókn um að vera útnefndur sem mikilvægur

1. Þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal veita eftirfarandi upplýsingar í rökstuddri umsókn að eigin frumkvæði skv. 11. mgr. 31. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 um að vera útnefndur sem mikilvægur skv. a-lið 1. mgr. 31. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554:

- a) heiti lögaðila,
- b) auðkenniskóða lögaðila,
- c) nafn tengiliðar og samskiptaupplýsingar mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- d) land þar sem lögaðili hefur skráða skrifstofu,
- e) lýsingu á fyrirtækjaskipulaginu, þ.m.t. að lágmarki upplýsingar um móðurfélag þess og önnur tengd fyrirtæki sem veita aðilum á fjármálamarkaði í Sambandinu upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. Þær upplýsingar skulu innihalda, eftir atvikum:
 - i. heiti lögaðila,
 - ii. auðkenniskóða lögaðila,
 - iii. land þar sem lögaðili hefur skráða skrifstofu,
- f) mat á markaðshlutdeild þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu í fjármálageira Sambandsins og mat á markaðshlutdeild hvernar tegundar aðila á fjármálamarkaði eins og um getur í 1. mgr. 2. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 frá og með árinu þegar umsókn um að vera útnefndur sem mikilvægur er lögð fram og næstliðnu ári fyrir þá umsókn,
- g) lýsingu á hverri upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði í Sambandinu, þ.m.t.:
 - i. lýsingu á eðli viðskipta og tegund upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði,
 - ii. skrá yfir starfsemi aðila á fjármálamarkaði sem veitt upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónusta styður við, eftir atvikum,
 - iii. upplýsingar um hvort upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónusta sem aðilum á fjármálamarkaði er veitt styðji við nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi, eftir atvikum,
- h) skrá yfir aðila á fjármálamarkaði sem nota upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er af viðkomandi þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. eftirfarandi upplýsingar fyrir hvern aðila á fjármálamarkaði sem þjónustaður er, eftir atvikum:
 - i. heiti lögaðila,
 - ii. auðkenniskóði lögaðila, ef þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur vitneskju þar um,
 - iii. tegund aðila á fjármálamarkaði sem tilgreindir eru í 1. mgr. 2. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
 - iv. landfræðileg staðsetning þaðan sem upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónusta er veitt þeim sérstaka lögaðila,
- i) skrá yfir mikilvæga þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem eru í nýjustu útgáfu skrár yfir slíka þjónustuveitendur sem evrópsku eftirlitsstofnanir gefa út skv. 9. mgr. 31. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 sem treysta á þjónustuna sem umsækjandinn veitir, eftir atvikum,
- j) sjálfsmat að því er varðar eftirfarandi:
 - i. útskiptanleika hvernar upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem umsækjandi veitir, að teknu tilliti til eftirfarandi:
 - markaðshlutdeildir þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu innan fjármálageira Sambandsins,

- fjölda þekktra viðkomandi samkeppnisaðila fyrir hverja tegund upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eða flokk upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
 - lýsingar á sérstökum eiginleikum í tengslum við upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem í boði er, þ.m.t. í tengslum við alla tækni sem einkaleyfi er á eða sérstaka eiginleika skipulags eða starfsemi þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- ii. þekkingu á því hvort aðrir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eru tiltækilegir til að veita sömu upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og sá þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem leggur fram umsóknina,
- k) upplýsingar um framtíðarstarfsstefnu í tengslum við veitingu upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og innviða til aðila á fjármálamarkaði í Sambandinu, þ.m.t. allar fyrirhugaðar breytingar á samstæðu- eða stjórnskipulagi, innganga á nýja markaði eða starfsemi,
- l) auðkenning undirverktaka þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem hafa verið útnefndir sem mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- m) allar aðrar ástæður sem skipta máli fyrir umsókn þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu um að vera útnefndur sem mikilvægur.
2. Ef þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu tilheyrir samstæðu skulu upplýsingarnar sem um getur í 1. mgr. veittar í tengslum við þá upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem samstæðan veitir í heild.

2. gr.

Efni, uppbygging og sniðmát upplýsinganna sem mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skulu leggja fram, birta eða tilkynna

1. Mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skulu, að fenginni beiðni, veita aðaleftirlitsaðilanum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru svo hann geti framkvæmt eftirlitsskyldur sínar í samræmi við kröfurinnar í reglugerð (ESB) 2022/2554.
2. Í upplýsingunum, sem um getur í 1. mgr., kemur m.a. eftirfarandi fram:
- a) upplýsingar um fyrirkomulag og afrit af samningsskjölum milli:
- i. mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og aðila á fjármálamarkaði sem um getur í 1. mgr. 2. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
 - ii. mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktaka hans, með það í huga að ná yfir tæknilega virðisæðju upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði í Sambandinu,
- b) upplýsingar um skipulag og uppbyggingu samstæðu mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. auðkenning allra aðila sem tilheyra sömu samstæðu sem veitir beint eða óbeint upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu til aðila á fjármálamarkaði í Sambandinu,
- c) upplýsingar um stærstu hluthafa eftirfarandi aðila, þ.m.t. skipulag og landfræðilega dreifingu þeirra:
- i. aðila sem eiga, sjálfir eða saman með tengdum aðilum sínum, 25% eða meira af hlutafé eða atkvæðisrétti mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
 - ii. aðila sem hafa rétt til að skipa eða leysa frá störfum meirihluta manna í stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
 - iii. aðila sem hafa yfirráð, samkvæmt samkomulagi, yfir meirihluta atkvæðisréttar hluthafa eða fulltrúa í mikilvægum þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- d) upplýsingar um markaðshlutdeild mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu fyrir hverja tegund þjónustu, á viðkomandi mörkuðum þar sem hann starfar,
- e) upplýsingar um innri stjórnarhætti mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. skipulag með skiptingu stjórnunarábyrgðar og reglna um ábyrgð,

- f) fundargerðir stjórnar og/eða framkvæmdastjórnar hins mikilvæga þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og allra annarra mikilvægra innri nefnda sem tengjast á einhvern hátt starfsemi og áhættu varðandi þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður við starfsemi aðila á fjármálamarkaði innan Sambandsins,
- g) upplýsingar um upplýsinga- og fjarskiptatækniöryggi mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. viðkomandi stefnuáætlanir, markmið, stefnur, verklagsreglur, samskiptareglur, ferlar, varnarráðstafanir til að vernda viðkvæm gögn, aðgangsstýringar, dulritunarreglur, viðbragðsáætlanir við atvikum og upplýsingar um hlítni við allar viðeigandi reglugerðir og landsbundna- og alþjóðlega staðla, eftir atvikum,
- h) upplýsingar um tæknilegar ráðstafanir og skipulagsráðstafanir til að tryggja persónuvernd og gagnavernd, þ.m.t. persónulegar og ópersónulegar upplýsingar, varnarráðstafanir sem framkvæmdar eru til að vernda viðkvæmar upplýsingar, aðgangsstýringar, dulritunarreglur, viðbragðsáætlun fyrir gagnabrot, þegar, varðandi vinnslu persónuupplýsinga, þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu fellur undir lög frá þriðju löndum, þ.m.t. aðgangsbeygni ríkisstjórnar þriðja lands, skrá yfir lönd og lög sem eiga við,
- i) upplýsingar um fyrirkomulag sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu býður aðilum á fjármálamarkaði í Sambandinu fyrir flytjanleika gagna, flytjanleika og samvirkni forrita,
- j) upplýsingar um staðsetningu gagnavera og framleiðslustöðva upplýsinga- og fjarskiptatækni sem notaðar eru til að veita aðilum á fjármálamarkaði þjónustu, þ.m.t. skrá yfir öll athafnasvæði og alla aðstöðu mikilvægra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. utan Sambandsins,
- k) upplýsingar um veitingu þjónustu frá þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu frá þriðju löndum, þ.m.t. upplýsingar um viðeigandi lagaákvæði sem eiga við um persónuupplýsingar og ópersónulegar upplýsingar sem þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu vinnur,
- l) upplýsingar um ráðstafanir sem gripið er til, til að taka á áhættu sem stafar af veitingu upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu af hendi mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktaka þeirra frá þriðju löndum,
- m) upplýsingar um áhættustýringarráðgjafarmann og atviksstýringarráðgjafarmann, þ.m.t. stefnur, verklagsreglur, verkfæri, fyrirkomulag og fyrirkomulag stjórnarháttá mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktaka hans, þ.m.t. skrá yfir og lýsingu á alvarlegum atvikum með bein eða óbein áhrif á aðila á fjármálamarkaði innan Sambandsins, þ.m.t. viðkomandi upplýsingar til að ákvarða mikilvægi atviksins á aðila á fjármálamarkaði og meta möguleg áhrif yfir landamæri,
- n) upplýsingar um ráðgjafarmann um breytingastjórnun, þ.m.t. stefnur, verkferlar og stýringar mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktaka hans,
- o) upplýsingar um heildarhammið um viðbrögð og endurreisn mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. áætlun um rekstrarsamfellu og tengdar ráðstafanir og verklagsreglur, stefnu um lífsferil hugbúnaðarþróunar, viðbragðs- og endurreisnaráætlanir og tengdar ráðstafanir og verklagsreglur, fyrirkomulag varðandi öryggisafritunarstefnur og verklag við öryggisafritun,
- p) upplýsingar um eftirlit með frammistöðu, eftirlit með öryggi og rakning atvika ásamt upplýsinga um skýrslugjafarfyrirkomulag í tengslum við þjónustuveitingu, atvik og fylgni við samþykktu þjónustusamninga og markmið um þjónustustig eða svipaðar ráðstafanir milli mikilvægra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og aðila á fjármálamarkaði í Sambandinu,
- q) upplýsingar um stjórnunarráðgjafarmann mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hjá þriðja aðilanum sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. áætlanir, stefnur, verklag og ferlar og stýringar, þ.m.t. upplýsingar um áreiðanleikakönnun og áhættumat sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu framkvæmir varðandi undirverktaka sína áður en gengið er til samkomulags við þá og til að hafa eftirlit með tengslunum sem nær yfir alla viðkomandi upplýsinga- og fjarskiptatækniááætlu og mótaðilaááættu,
- r) útdráttur úr vöktunar- og skönnunarkerfum mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktaka hans, sem nær yfir en takmarkast ekki við vöktun netkerfa, vöktun netþjóna, vöktun forrita, öryggisvöktun, skönnun á veikleikum, stjórnun aðgerðaskráninga, vöktun á frammistöðu, atvikastýringu og samanburður við áreiðanleikamarkmið, s.s. þjónustustigsmarkmið,

- s) útdráttur úr hvers kyns framleiðslu-, forframleiðslu- og prófunarkerfum eða -hugbúnaði sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverktakar hans nota beint eða óbeint til að veita þjónustu til aðila á fjármálamarkaði í Sambandinu,
- t) skýrslur um reglufylgni og aðgengilegar úttektarskýrslur ásamt öllum viðkomandi niðurstöðum úttekta, þ.m.t. úttektir sem landsbundin yfirvöld framkvæma í Sambandinu og utan Sambandsins þar sem samstarfssamningar við viðkomandi yfirvöld kveða á um slík upplýsingaskipti eða vottanir sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eða undirverktakar hans hafa fengið, þ.m.t. skýrslur frá innri- og ytri endurskoðendum, vottanir eða mat á reglufylgni við sérstaka staðla atvinnugreinarinnar. Í þessu felast upplýsingar um allar tegundir aðgengilegra, sjálfstæðra prófana á viðnámsþrótti upplýsinga- og fjarskiptatæknikerfa mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. hvers kyns ógnamiðaðar innbrotsprófanir sem þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu framkvæmir,
- u) upplýsingar um mat sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu framkvæmir sé þess óskað eða mat á hæfni og heilleika einstaklinga sem gegna lykilstöðum innan mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- v) upplýsingar um úrbótaáætlun til að ráða bót á tilmælunum skv. 3. gr. og viðeigandi tengdar upplýsingar til að staðfesta að úrbætur hafi verið innleiddar,
- w) upplýsingar um aðgengilegar þjálfunaráætlanir starfsfólks og áætlanir um öryggisvitund, þ.m.t., ef við á, upplýsingar um fjárfestingar, tilföng og aðferðir mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu við þjálfun starfsfólks síns til að meðhöndla viðkvæm fjármálagögn og viðhalda öflugu öryggisstigi,
- x) upplýsingar um starfsemi mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og reikningsskil, þ.m.t. upplýsingar um fjárhagsáætlun og tilföng í tengslum við upplýsinga- og fjarskiptatækni og öryggi.

3. gr.

Upplýsingar frá mikilvægum þriðju aðilum sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eftir útgáfu tilmálanna

1. Mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal gefa aðaleftirlitsaðilanum skýrslu sem inniheldur úrbótaáætlun í tengslum við tilmælin og úrbætur sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu fyrirhugar að innleiða til að draga úr áhættunni sem tilgreind er í tilmælunum sem um getur í d-lið 1. mgr. 35. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2254. Skýrslan skal vera samræmd við tímalínuna sem aðaleftirlitsaðili setur fyrir hver tilmæli.
2. Til að gera kleift að vakta framkvæmd aðgerðanna sem gripið er til eða úrræðanna sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur beitt í tengslum við móttekin tilmæli skal mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu deila með aðaleftirlitsaðilanum óski hann þess:
 - a) bráðabirgða framvinduskýrslu og tengd fylgiskjöl sem tilgreina ferlið við framkvæmd aðgerðanna og ráðstafana sem settar eru fram í skýrslunni sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu gefur aðaleftirlitsaðilanum innan þeirra tímamarka sem aðaleftirlitsaðilinn skilgreinir,
 - b) lokaskýrslur og tengd fylgiskjöl sem tilgreina aðgerðir sem gripið er til eða úrræði sem hrint hefur verið í framkvæmd af hendi mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu til að draga úr þeirri áhættu sem er tilgreind í móttæknum tilmælum.

4. gr.

Skipulag og framsetning upplýsinganna sem mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu leggja fram

1. Mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal leggja fram umbeðnar upplýsingar til aðaleftirlitsaðila gegnum öruggar rafrænar leiðir sem aðaleftirlitsaðilinn hefur gefið upp í beiðni sinni og á því sniði sem hann óskar eftir.

2. Þegar aðaleftirlitsaðila eru veittar upplýsingar, skulu mikilvægir þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu:

- a) fylgja skipulaginu sem aðaleftirlitsaðili hefur gefið upp í upplýsingabeiðni sinni,
- b) staðsetja með skýrum hætti mikilvægar upplýsingar í framlögðum skjölum.

3. Upplýsingar sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu leggur fram, birtir eða tilkynnir til aðaleftirlitsaðila skulu vera á tungumáli sem hefð er fyrir að nota í alþjóðafjármálageiranum.

5. gr.

Sniðmát fyrir veitingu upplýsinga um undirverktakasamninga

Mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem þarf að deila upplýsingum um undirverktakasamninga skal veita upplýsingarnar til aðaleftirlitsaðila í samræmi við sniðmátið sem sett er fram í viðaukanum.

6. gr.

Mat lögbærra yfirvalda á áhættunni sem tekið er á í tilmælum aðaleftirlitsaðila

1. Sem hluti af eftirliti þeirra með aðilum á fjármálamarkaði skal lögbært yfirvald meta áhrif ráðstafana sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu grípur til á grundvelli tilmæla aðaleftirlitsaðila í samræmi við meðalhöfsregluna, á aðila á fjármálamarkaði.

2. Við framkvæmd matsins sem um getur í 1. mgr. skal lögbært yfirvald taka tillit til alls eftirfarandi:

- a) að ráðstafanir til leiðréttinga og úrbóta, sem aðilar á fjármálamarkaði framkvæma til að draga úr áhættunni sem tilgreind er í tilmælunum, séu viðunandi og fullnægjandi,
- b) matsins sem aðaleftirlitsaðili gerir á reglufylgni mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu við ráðstafanir og aðgerðir sem innifaldar eru í skýrslunni þar sem það hefur áhrif á áhættu aðila á fjármálamarkaði sem er undir eftirliti hans gagnvart áhættunni sem tilgreind er í tilmælunum,
- c) sjónarmiða annarra lögbærra yfirvalda sem haft hefur verið samráð við í samræmi við 5. mgr. 42. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- d) hvort aðaleftirlitsaðilinn hefur talið að aðgerðir og úrbætur sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur komið í framkvæmd séu nægjanlega góðar til að draga úr áhættu aðila á fjármálamarkaði undir valdsviði hans sem auðkennt er í tilmælunum.

3. Lögbæra yfirvaldið skal, að beiðni aðaleftirlitsaðilans, veita niðurstöður matsins sem sett er fram í 1. mgr. í tæka tíð. Þegar aðaleftirlitsaðili óskar eftir niðurstöðum þessa mats skal hann taka tillit til meginreglunnar um meðalhof og magns áhættunnar í tengslum við tilmælin, þ.m.t. áhrif þessarar áhættu yfir landamæri þegar áhrifin ná til aðila á fjármálamarkaði sem starfa í fleiri en einu aðildarríki.

4. Þar sem við á skal lögbært yfirvald fara þess á leit við aðila á fjármálamarkaði að veita allar nauðsynlegar upplýsingar til að framkvæma matið sem um getur í 1. mgr.

7. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 24. október 2024.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.

VIÐAUKI

SNIÐMÁT FYRIR UPPLÝSINGAR UM UNDIRVERKTAKASAMNINGA

Flokkur upplýsinga	Grundavallarupplýsingaþættir
Almennar upplýsingar	— Nafn mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. — Auðkenniskóði mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. — Nafn tengiliðar og samskiptaupplýsingar mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. — Dagsetning framlagningar sniðmátsins.
Yfirlit undirverktakasamninga	— Kortlagning undirverktakasamninga, þ.m.t. stutt lýsing á tilgangi og gildissviði undirverktakatengsla (þ.m.t. tilgreining á hversu nauðsynlegir eða mikilvægir undirverktakasamningarnir eru fyrir mikilvægan þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu). — Tilgreining og lýsing á tegundum upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem er í undirverktöku og mikilvægi þeirra fyrir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði, í samræmi við tæknilega framkvæmdarstaðla sem samþykktir voru skv. 9. mgr. 28. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554. — Við tilgreiningu á tegundum upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal vísa í skrána í IV. viðauka um tæknilega framkvæmdarstaðla sem samþykktir voru skv. 9. mgr. 28. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554.
Upplýsingar um undirverktaka	— Heiti og upplýsingar um lögaðila (þ.m.t. auðkenniskóði) hvers undirverktaka. — Samskiptaupplýsingar starfsfólks sem ber ábyrgð á hverjum undirverktakatengslum í stjórnumarfyrrkomulagi mikilvæga þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. — Yfirlit fyrir hvern undirverktaka um sérfræðikunnáttu, reynslu og menntun og hæfi í tengslum við samningsbundna upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu.
Lýsing á þjónustu sem undirverktakar veita	— Ítarleg lýsing á sértækri upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem hver undirverktaki veitir. — Sundurliðun á ábyrgð og verkefnum sem úthlutað er til undirverktaka með því að útlista ólík hlutverk á mismunandi stigum upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónu. — Upplýsingar um hvernig aðgang undirverktakar hafa að persónulegum eða öðrum viðkvæmum gögnum eða kerfum varðandi upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustuna sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði. — Upplýsingar um svæði þaðan sem þjónusta undirverktaka er veitt og ráðstafana sem gripið er til til að taka á áhættu sem stafar af þjónustu sem veitt er utan Sambandsins.
Stjórnarhættir og eftirlit með undirverktakastarfsemi	— Lýsing á samnings- og stjórnunarramma sem er til staðar til að stjórna undirverktakatengslum, þ.m.t. ákvæði sem takmarka notkun viðkvæmra gagna. — Útskýring á verkferlunum fyrir val á, samskipti við og eftirlit með undirverktökum. — Yfirlit yfir frammistöðumælikvarða, markmið og samningar um þjónustustig og lykilárangursmælikvarðar sem notaðir eru til að meta frammistöðu undirverktaka og vöktun á áreiðanleika.
Áhættustýring og reglufylgni	— Mat á áhættusniði undirverktaka og möguleg áhrif á upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem veitt er aðilum á fjármálamarkaði. — Útskýring á ráðstöfunum til áhættumildunar sem framkvæmdar eru til að takast á við áhættu tengdar undirverktöku. — Upplýsingar um hlítni undirverktaka við viðeigandi reglugerðir, þ.m.t. um gagna-vernd og fagstaðla.

Flokkur upplýsinga	Grundavallarupplýsingapættir
Rekstrarsamfella og gerð viðbragðsáætlana	— Yfirlit yfir áætlanir undirverktakans um rekstrarsamfellu og viðbrögð og endurreisn. — Lýsing á ráðstöfunum sem eru til staðar til að tryggja þjónustusamfellu ef um röskun hjá eða uppsagnar undirverktaka. — Tíðni prófana á áætlun um rekstrarsamfellu og viðbragðs- og endurreisnaráætlun undirverktaka, dagsetningar nýjustu prófana næstliðin 3 ár og tilgreining á því ef mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatæknipjónustu kom að þessum prófunum.
Skýrslugjöf	— Lýsing á skýrslugjafarfyrirkomulagi og tíðni skýrslugjafar milli mikilvægs þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatæknipjónustu og undirverktaka hans.
Úrbætur og atvikastjórnun	— Yfirlit yfir verklagsreglur til að takast á við atvik tengd undirverktaka, brot eða það að ekki er farið að tilskildum ákvæðum.
Vottanir og endurskoðanir	— Upplýsingar um allar vottanir, óháða endurskoðun eða mat á undirverktökum til að staðfesta öryggisstýringu þeirra, gæðastaðla eða að þeir hliti reglum. — Dagsetning og tíðni endurskoðunar á undirverktökum sem mikilvægur þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatæknipjónustu framkvæmir.