

**Fylgiskjal 9.****FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2025/532**

frá 24. mars 2025

**um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina nánar þá þætti sem aðili á fjármálamarkaði þarf að ákvarða og meta þegar hann semur við undirverktaka um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi**

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 fjármálaþéttir 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 <sup>(1)</sup>, einkum fjórðu undirgrein 5. mgr. 30. gr.,

*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Veiting upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu til aðila á fjármálamarkaði byggist oft á flókinni keðju undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni, þar sem þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu geta gert einn eða fleiri undirverktakasamninga við aðra þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu. Að vera óbeint háðir undirverktökum í upplýsinga- og fjarskiptatækni getur haft áhrif á getu aðila á fjármálamarkaði til að greina, meta og stýra áhættum, þ.m.t. áhættum sem tengjast eyðum í upplýsingum frá þriðju aðilum sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, og á takmarkaða getu aðila á fjármálamarkaði til að afla upplýsinga frá þeim undirverktökum í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega og mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar. Hvað þetta varðar, þegar veiting upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu byggist á hugsanlega langri eða flókinni keðju undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni, er mikilvægt að aðilar á fjármálamarkaði tilgreini heildarkeðju undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi.
- 2) Meðal undirverktakanna sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi ættu aðilar á fjármálamarkaði einkum og stöðugt að einbeita sér að þeim undirverktökum sem styðja með skilvirkum hætti upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega og mikilvæga starfsemi, þ.m.t. öllum undirverktökum sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu þar sem truflun myndi skerða öryggi eða samfellu þjónustunnar, eins og mælt er fyrir um í upplýsingaskránni sem um getur í 3. mgr. 28. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554.
- 3) Aðilar á fjármálamarkaði eru afar mismunandi að því er varðar stærð, uppbyggingu og innra skipulag og eðli og flækjustig starfsemi þeirra. Til að tryggja meðalhóf ætti að taka mið af þessari fjölbreytni þegar tilgreint er hvaða þætti aðili á fjármálamarkaði ætti að ákvarða og meta þegar samið er við undirverktaka um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi.
- 4) Þegar aðilar á fjármálamarkaði hafa heimilað þriðju aðilum sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu að nota undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi, í samræmi við 2. mgr. 30. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554, dregur það ekki úr endanlegri ábyrgð stjórnenda aðila á fjármálamarkaði á að stýra áhættu sinni og uppfylla lagalegar skuldbindingar og eftirlitsskyldur sínar. Ef heimilt er að semja við undirverktaka um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi, er mikilvægt að aðilar á fjármálamarkaði hafi skýra heildaryfirsýn yfir áhættuna sem tengist því að útvísta þjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi svo að þeir geti vaktað, stýrt og dregið úr slíkri áhættu. Því ættu þeir að leggja mat á áhættuna áður en samið er við undirverktaka um starfsemina.
- 5) Líta ætti á undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni innan samstæðu sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, þ.m.t. undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni innan samstæðu sem eru að öllu leyti eða sameiginlega í eigu aðila á fjármálamarkaði innan sama stofnanavendarkerfis, sem undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni.

- 6) Eftir atvikum, þegar um samstæðu er að ræða, ætti móðurfyrirtæki aðila á fjármálamarkaði að tryggja að stefnunni um notkun undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni, sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, sé beitt á samræmdan og samfelldan hátt innan samstæðunnar.
- 7) Mikilvægt er að tryggja alhliða stýringu á þeim áhættum sem geta komið upp þegar upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónusta sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi er falin undirverktaka. Af þessum sökum ættu aðilar á fjármálamarkaði að fylgja stigum lífsferils sammingsbundins fyrirkomulags um notkun á upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður starfsemina og er veitt af þriðju aðilum sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, þ.m.t. fyrir undirverktakasamninga. Því er nauðsynlegt að mæla fyrir um kröfur til aðila á fjármálamarkaði sem ættu að endurspeglast í sammingsbundnu fyrirkomulagi þeirra við þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu þar sem heimilt er að fela undirverktaka að veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi.
- 8) Til að vega upp á móti áhættu sem tengist undirverktakastarfsemi er nauðsynlegt að tilgreina við hvaða skilyrði þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu geta notað undirverktaka til að veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi. Í því skyni ætti sammingsbundið fyrirkomulag um upplýsinga- og fjarskiptatækni milli aðila á fjármálamarkaði og þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu að mæla fyrir um slík skilyrði, þ.m.t. skipulagningu undirverktakasamninga, áhættumat, áreiðanleikakönnun og samþykkisferli fyrir nýjum undirverktakasamningum í upplýsinga- og fjarskiptatækni um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar eða efnislegar breytingar á gildandi sammingsbundnu fyrirkomulagi sem þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur gert.
- 9) Til að greina áhættu sem kann að koma upp áður en aðili á fjármálamarkaði gerir samning við undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni ættu þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu að meta hæfi hugsanlegra undirverktaka á viðeigandi og hlutfallslegan hátt, hæfi hugsanlegra undirverktaka á grundvelli þess sammingsbundna fyrirkomulags um upplýsinga- og fjarskiptatækni sem þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur gert við aðilann á fjármálamarkaði. Í sammingsbundna fyrirkomulaginu um upplýsinga- og fjarskiptatækni ætti því að vera gerð krafa um að þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eða aðilinn á fjármálamarkaði sjálfur, eins og við á, leggi mat á tilföng hugsanlegs undirverktaka, þ.m.t. sérþekkingu viðkomandi og hvort hann hafi fullnægjandi fjármagn, mannauð og tækniúrræði, upplýsingaöryggi hans og stjórnskipulag, þ.m.t. áhættustýringu og innra eftirlit sem undirverktakinn ætti að hafa til staðar.
- 10) Til að draga út veikleikum og ógnum sem kunna að skapa áhættu fyrir upplýsinga- og fjarskiptatæknikerfi og rekstur aðila á fjármálamarkaði ættu þeir að geta haft eftirlit með frammistöðu upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og verið upplýstir um allar breytingar sem máli skipta í undirverktakakeðju upplýsinga- og fjarskiptatækni þegar slíkar breytingar varða nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi.
- 11) Til að gera aðilum á fjármálamarkaði kleift að leggja mat á áhættuna sem tengist undirverktakasamningum eða efnislegum breytingum á þeim ættu þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu að upplýsa aðila á fjármálamarkaði sem þeir veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu um alla slíka nýja samninga eða breytingar með góðum fyrirvara áður en slíkir samningar eða breytingar taka gildi. Af sömu ástæðu ættu aðilar á fjármálamarkaði að hafa rétt til að slíta samningi við þriðju aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu ef niðurstaða áhættumats þeirra sýnir að nýr samningur eða efnislegar breytingar feli í sér áhættu sem er umfram áhættuhol þeirra

- 12) Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir ráðgjöf viðkomandi hagsmunahópa evrópsku eftirlitsstofnananna sem komið er á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(2)</sup>, 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 <sup>(3)</sup>, og 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(4)</sup>.
- 13) Samráð var haft við Evrópsku persónuverndarstofnunina í samræmi við 1. mgr. 42. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2018/1725 <sup>(5)</sup> og skilaði hún álit 20. ágúst 2024.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

### Heildaráhættusnið og flækjustig

Aðilar á fjármálamarkaði skulu taka mið af stærð sinni og heildaráhættusniði og eðli, umfangi og þáttum aukins eða lækkaðs flækjustigs í þjónustu sinni, starfsemi og rekstri, þ.m.t. þáttum að því er varðar:

- a) tegund upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi sem samningsbundið fyrirkomulag milli aðilans á fjármálamarkaði og þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu nær yfir,
- b) tegund upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem samningsbundið fyrirkomulag milli þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirvertaka hans nær yfir,
- c) staðsetningu undirvertakans í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi, eða efnislegan hluta hennar eða móðurfélags hans,
- d) lengd og flækjustig keðju undirvertaka sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar og nýtt er af þriðja aðilanum sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- e) eðli gagnanna sem er deilt með undirvertökunum í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar,
- f) hvort upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustan sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar sé veitt af undirvertökum sem staðsettir eru í aðildarríki eða í þriðja landi, þ.m.t. staðsetninguna sem upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustan er í raun veitt frá og staðinn þar sem gögnin eru í raun unnin og geymd,
- g) hvort undirvertakarnir í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar eru hluti sömu samstæðu og sá aðili á fjármálamarkaði sem þjónustan er veitt,

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaefirlitsstofnunin), 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>).

<sup>(3)</sup> 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>).

<sup>(4)</sup> 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>).

<sup>(5)</sup> 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>).

- h) hvort undirverktakarnir í upplýsinga- og fjarskiptatækni sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislegan hluta hennar hafi starfsleyfi, séu skráðir eða falli undir eftirlit eða tilsjón eftirlitsstofnunar í aðildarríki eða falli undir eftirlitsramma skv. II. þætti V. kafla reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- i) hvort þriðju aðilarnir sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar hafi starfsleyfi, séu skráðir eða falli undir eftirlit eða tilsjón eftirlitsstofnunar í þriðja landi,
- j) hvort veiting upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega og mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar einskorðist við einstakan undirverktaka þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu eða lítinn fjölda slíkra undirverktaka,
- k) hvort undirverktaka upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar myndi hafa áhrif á flytjanleika upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustunnar til annars þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu,
- l) hugsanleg áhrif truflana á samfellu og aðgengileika að upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, þegar slík þjónusta er veitt af þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem nýtir undirverktaka til að veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustuna sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislegan hluta hennar.

2. gr.

### Hópumsókn

Ef þessi reglugerð gildir á undirsamstæðu- eða samstæðugrunni skal móðurfyrirtækið sem ber ábyrgð á því að gera samstæðu- eða undirsamstæðureikningsskil fyrir samstæðuna tryggja að skilyrði fyrir undirverktöku á notkun upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislegan hluta hennar, þar sem slík undirverktaka- starfsemi er heimil samkvæmt samningsbundnu fyrirkomulagi um notkun upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, sé framfylgt á samræmdan hátt hjá öllum aðilum á fjármálamarkaði sem eru hluti samstæðunnar og að hún sé fullnægjandi til að unnt sé að beita reglugerðinni á öllum stigum samstæðunnar á skilvirkan hátt.

3. gr.

### Áreiðanleikakönnun og áhættumat varðandi notkun undirverktaka sem styðja nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi

1. Áður en aðili á fjármálamarkaði gerir samningsbundið fyrirkomulag við þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal hann ákveða hvort þeim þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sé heimilt að semja við undirverktaka um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislegan hluta hennar. Aðili á fjármálamarkaði skal aðeins gera slíkt samningsbundið fyrirkomulag ef hann hefur metið að öll eftirfarandi skilyrði hafi verið uppfyllt:
  - a) áreiðanleikaferli á þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu tryggja að hann geti valið og lagt mat á rekstrarlega og fjárhagslega getu hugsanlegra undirverktaka í upplýsinga- og fjarskiptatækni til að veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, þ.m.t. með því að taka þátt í prófunum á stafrænum rekstrarlegum viðnámsþrótti, eins og um getur í IV. kafla reglugerðar (ESB) 2022/2554, að kröfu aðilans á fjármálamarkaði,
  - b) þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu getur tilgreint alla undirverktaka sem styðja nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, tilkynnt og upplýst aðilann á fjármálamarkaði um undirverktakana og getur veitt aðilanum á fjármálamarkaði allar upplýsingar sem kunna að vera nauðsynlegar til að meta skilyrðin samkvæmt þessari grein,
  - c) þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu tryggir að samningsbundið fyrirkomulag við undirverktakana sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega og mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar geri aðilanum á fjármálamarkaði kleift að uppfylla eigin skuldbindingar, sem leiða af reglugerð (ESB) 2022/2554 og gildandi lögum Sambandsins og landslöggjöf,
  - d) undirverktakinn veitir aðilanum á fjármálamarkaði og lögbærum yfirvöldum og skilastjórnvöldum sama samningsbundna

- e) án þess að það hafi áhrif á endanlega ábyrgð aðilans á fjármálamarkaði á því að farið sé eftir skyldum samkvæmt lögum og reglum, þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur sjálfur fullnægjandi getu, sérþekkingu og nægilega fjármuni, mannaúð og tæknigetu til að hafa eftirlit með upplýsinga- og fjarskiptatækniáhættu undirverktaka, þ.m.t. með því að beita viðeigandi upplýsingaöryggisstöðlum og hafa til staðar viðeigandi stjórnskipulag, áhættustýringu og innra eftirlit, sem og tilkynningar um atvik og viðbrögð,
- f) aðilinn á fjármálamarkaði hefur fullnægjandi getu, sérþekkingu og nægilega fjármuni, mannaúð og tæknigetu til að hafa eftirlit með upplýsinga- og fjarskiptatækniáhættu að því er varðar þjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar sem hefur verið falin undirverktaka, þ.m.t. með því að beita viðeigandi upplýsingaöryggisstöðlum og hafa til staðar viðeigandi stjórnskipulag, áhættustýringu, viðbrögð við atvikum, stjórnun rekstrarsamfelli og innra eftirlit,
- g) aðilinn á fjármálamarkaði hefur lagt mat á hvaða áhrif hugsanlegur misbrestur hjá undirverktaka sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu, sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, hefði á stafrænan rekstrarlegan viðnámsþrótt aðilans á fjármálamarkaði og fjárhagslegt heilbrigði hans,
- h) aðilinn á fjármálamarkaði hefur lagt mat á áhættuna sem tengist staðsetningu hugsanlegra undirverktaka í tengslum við upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar sem þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu veitir,
- i) aðilinn á fjármálamarkaði hefur lagt mat á samþjöppunaráhættu í upplýsinga- og fjarskiptatækni hjá aðilanum í samræmi við 29. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- j) aðilinn á fjármálamarkaði hefur metið hvort einhverjar hindranir séu fyrir því að lögbær yfirvöld, skilastjórnvöld eða aðilinn á fjármálamarkaði beiti endurskoðun, eftirlitsúttekt og aðgangsrétti, þ.m.t. aðilar tilnefndir af þeim.
2. Aðilar á fjármálamarkaði sem nota þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem fela undirverktaka upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar skulu reglulega framkvæma áhættumatið sem um getur í f- til j-lið 1. mgr. varðandi hugsanlegar breytingar á viðskiptaumhverfi sínu, þ.á m. varðandi breytingar á studdri starfsemi, á áhættumötum sem taka til upplýsinga- og fjarskiptatækniógnna, samþjöppunaráhættu í upplýsinga- og fjarskiptatækni og landfræðipólítískra áhættuþátta.
3. Þótt aðilar á fjármálamarkaði treysti á niðurstöður áhættumatsins sem þriðju aðilar sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu framkvæma á undirverktökum sínum, þegar þeir uppfylla skuldbindingarnar sem settar eru fram í þessari grein, skal það ekki takmarka endanlega ábyrgð þeirra á að uppfylla skyldur sínar samkvæmt lögum og reglum samkvæmt reglugerð (ESB) 2022/2554.

#### 4. gr.

#### **Skilyrði fyrir því að hægt sé að semja við/fela undirverktaka um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar**

1. Í samningsbundnu fyrirkomulagi á milli aðilans á fjármálamarkaði og þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal tilgreint hvaða upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustur sem styðja nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eru hæfar til undirverktakastarfsemi og með hvaða skilyrðum. Eftirfarandi skal tilgreint í samningnum:
- a) að þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu beri ábyrgð á veitingu þjónustunnar sem undirverktakarnir veita,
- b) að gerð sé krafa um að þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hafi eftirlit með allri upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi og falin er undirverktökum eða efnislega hluta hennar til að tryggja að samningsbundnar skyldur við aðilans á fjármálamarkaði séu stöðugt uppfylltar,
- c) skyldur þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu um vöktun og skýrslugjöf gagnvart aðilanum á fjármálamarkaði varðandi undirverktaka sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar,
- d) að þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skuli leggja mat á alla áhættu sem tengist staðsetningu núverandi eða hugsanlegra undirverktaka sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar og móðurfélags þeirra og staðsetningunni þaðan sem viðkomandi upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónusta er veitt frá,
- e) staðsetning gagna sem undirverktakinn vinnur eða geymir, eftir því sem við á,

- f) að þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skuli tilgreina í samningi sínum við undirverttaka skyldur um vöktun og skýrslugjöf sem undirverttakinn hefur gagnvart þriðja aðilanum sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og, þegar sammælt er um slíkt, gagnvart aðilanum á fjármálamarkaði,
- g) að þriðji aðilinn sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skuli tryggja samfellu í upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi í allri keðju undirverttaka, ef undirverttaki í upplýsinga- og fjarskiptatækni stendur ekki við samningsbundnar skyldur sínar,
- h) að samningsbundið fyrirkomulag milli þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverttaka hans feli í sér kröfur um viðbragðsáætlanir sem um getur í c-lið 3. mgr. 30. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 og tilgreini þjónustustig sem undirverttakar í upplýsinga- og fjarskiptatækni skulu uppfylla í tengslum við áætlanirnar,
- i) að samningsbundna fyrirkomulagið milli þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu og undirverttaka hans tilgreini öryggisstaðla í upplýsinga- og fjarskiptatækni og allar viðbótaröryggiskröfur sem um getur í c-lið 3. mgr. 30. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- j) að undirverttaki skuli veita aðilanum á fjármálamarkaði og viðeigandi lögbærum og skilastjórnvöldum sama rétt til aðgengis, eftirlitsúttektar og endurskoðunar og þeim sem um getur í e-lið 3. mgr. 30. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- k) að þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skuli tilkynna aðila á fjármálamarkaði um hvers kyns efnislegar breytingar á undirverttakasamningum,
- l) að aðili á fjármálamarkaði hafi rétt til að rifta samningi við þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu ef skilyrðin sem mælt er fyrir um í annaðhvort 6. gr. þessarar reglugerðar eða skilyrðin sem mælt er fyrir um í 7. mgr. 28. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 hafa verið uppfyllt.

2. Breytingar sem tengjast samningum milli aðila á fjármálamarkaði og þriðju aðila sem veita upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar, sem nauðsynlegar eru til að uppfylla kröfur þessarar reglugerðar, skulu innleiddar tímanlega og eins fljótt og unnt er. Aðili á fjármálamarkaði skal skjalfesta fyrirhugaða tímalínu innleiðingarinnar.

#### 5. gr.

#### **Efnislegar breytingar á undirverttakasamningum um upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar**

1. Í samningsbundnu fyrirkomulagi skal kveðið á um að þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skuli upplýsa aðila á fjármálamarkaði um allar fyrirhugaðar efnislegar breytingar á undirverttakasamningum með nægum fyrirvara til að aðilinn á fjármálamarkaði geti lagt mat á:

- a) áhrifin á þá áhættu sem hann er undir eða kann að standa frammi fyrir,
- b) hvort slíkar efnislegar breytingar geti haft áhrif á getu þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu til að uppfylla samningsbundnar skyldur sínar gagnvart aðila á fjármálamarkaði.

2. Í samningsbundna fyrirkomulaginu skal kveðið á um hæfilegan uppsagnarfrest fyrir aðila á fjármálamarkaði til að samþykka eða andmæla breytingunum.

3. Þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu skal aðeins framkvæma efnislegar breytingar á undirverttakasamningum sínum eftir að aðili á fjármálamarkaði hefur annaðhvort samþykkt eða ekki andmælt breytingunum við lok uppsagnarfrestsins.

4. Ef aðili á fjármálamarkaði er þeirrar skoðunar að þær efnislegu breytingar sem um getur í 1. mgr. fari umfram áhættuþol aðila á fjármálamarkaði skal hann, áður en uppsagnarfresturinn rennur út:

- a) upplýsa þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu um það,
- b) andmæla breytingunum og óska eftir breytingum á þeim áður en þær eru innleiddar.

## 6. gr.

**Uppsögn samnings milli aðila á fjármálamarkaði og þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu**

Aðili á fjármálamarkaði skal hafa rétt til að kveða á um í samningsbundnu fyrirkomulagi við þriðja aðila sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu að samningsbundnu fyrirkomulagi skuli slitið í sérhverju eftirfarandi tilvika:

- a) aðili á fjármálamarkaði hefur andmælt efnislegum breytingum á undirverktakasamningum sem styðja nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi og óskað eftir breytingum á samningunum, en þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur engu að síður innleitt þessar efnislegu breytingar,
- b) þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu hefur innleitt efnislegar breytingar á undirverktakasamningum sem styðja nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislega hluta hennar áður en uppsagnarfrestur rennur út án samþykkis aðilans á fjármálamarkaði,
- c) þriðji aðili sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu felur undirverktaka upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu sem styður nauðsynlega eða mikilvæga starfsemi eða efnislegan hluta hennar, án þess að það sé sérstaklega heimilt samkvæmt samningi milli aðilans á fjármálamarkaði og þriðja aðilans sem veitir upplýsinga- og fjarskiptatækniþjónustu.

## 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. mars 2025.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Ursula VON DER LEYEN

*forseti.*