



European Securities and
Markets Authority

Iránymutatások

felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről



Tartalomjegyzék

I. Hatály	2
II. Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalommeghatározások	4
III. Cél	10
IV. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek	11
V. Iránymutatások a felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről	12
1. iránymutatás Irányítás, felügyelet és dokumentáció	12
2. iránymutatás Kiszervezés előtti vizsgálat és átvilágítás	14
3. iránymutatás Kulcsfontosságú szerződéses elemek	16
4. iránymutatás Információbiztonság	17
5. iránymutatás Kilépési stratégiák	19
6. iránymutatás Hozzáférési és ellenőrzési jogok	20
7. iránymutatás Továbbadott kiszervezés	22
8. iránymutatás Az illetékes hatóságok írásbeli értesítése	23
9. iránymutatás A felhőalapú kiszervezési megállapodások felügyelete	23

I. Hatály

Személyi hatály

1. Ezek az iránymutatások az illetékes hatóságokra, valamint i. az alternatív befektetésialap-kezelőkre (ABAK) és az alternatív befektetési alapok (ABA) letétkezelőire, ii. az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV), az ÁÉKBV-k alapkezelő társaságaira és letétkezelőire, valamint az ÁÉKBV-irányelv értelmében engedélyezett, kijelölt alapkezelő társasággal nem rendelkező befektetési társaságokra, iii. a központi szerződő felekre, többek között az EMIR vonatkozó követelményeinek megfelelő, 2. szintű harmadik országbeli központi szerződő felekre, iv. a kereskedési adattárakra, v. a befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket végző befektetési vállalkozásokra és hitelintézetekre, az adatszolgáltatókra és a kereskedési helyszínek piaci szereplőire, vi. a központi értéktárakra, vii. a hitelminősítő intézetekre, viii. az értékpapírosítási adattárakra, továbbá ix. a kritikus referenciamutatók kezelőire alkalmazandóak.
2. Az ESMA figyelembe veszi ezeket az iránymutatásokat annak értékelése során is, hogy a 2. szintű harmadik országbeli központi szerződő felek milyen mértékben felelnek meg az EMIR vonatkozó követelményeinek az EMIR 25. cikke (2b) bekezdésének a) pontja értelmében harmadik országban alkalmazandó hasonló követelmények teljesítésével.

Tárgyi hatály

3. Ezek az iránymutatások az alábbi rendelkezésekkel kapcsolatban alkalmazandóak:
 - a) az alternatív befektetésialap-kezelői irányelv 15., 18., 20. cikke és 21. cikkének (8) bekezdése, a 2013/231/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13., 22., 38., 40., 44., 45. cikke, 57. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 57. cikkének (3) bekezdése, 58., 75., 76., 77., 79., 81., 82. és 98. cikke;
 - b) az ÁÉKBV-irányelv 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 13. cikke, 14. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 22., 22a. cikke, 23. cikkének (2) bekezdése, 30. és 31. cikke; a 2010/43/EU bizottsági irányelv 4. cikkének (1)–(3) bekezdése, 4. cikkének (5) bekezdése, 5. cikkének (2) bekezdése, 7., 9. cikke, 23. cikkének (4) bekezdése, 32., 38., 39. és 40. cikke; az (EU) 2016/438 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (2) bekezdésének j) pontja, 3. cikkének (1) bekezdése, 13. cikkének (2) bekezdése, 15., 16. és 22. cikke;
 - c) az EMIR 25. cikke, 26. cikkének (1) bekezdése, 26. cikkének (3) bekezdése, 26. cikkének (6) bekezdése, 34., 35. és 78–81. cikke; az értékpapír-finanszírozási ügyletekről szóló rendelet 5. és 12. cikke; a 153/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 3. cikkének (2) bekezdése, 4. cikke, 7. cikke (2) bekezdésének d) és f) pontja, 9. és 17. cikke; a 150/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16 és 21. cikke; az (EU) 2019/359 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. és 21. cikke;

- d) a MiFID II. 16. cikkének (2) bekezdése, 16. cikkének (4) bekezdése, 16. cikkének (5) bekezdése, 18. cikkének (1) bekezdése, 19. cikke (3) bekezdésének a) pontja, 47. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja, 48. cikkének (1) bekezdése, 64. cikkének (4) bekezdése, 65. cikkének (5) bekezdése és 66. cikkének (3) bekezdése¹; az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21. cikkének (1)–(3) bekezdése, 23. cikke, 29. cikkének (5) bekezdése, 30., 31. és 32. cikke; az (EU) 2017/584 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6., 15. cikke és 16. cikkének (6) bekezdése; az (EU) 2017/571 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6., 7., 8. és 9. cikke;
- e) a központi értéktárakról szóló rendelet 22., 26., 30., 42., 44. és 45. cikke, valamint az (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33., 47. cikke, 50. cikkének (1) bekezdése, 57. cikke (2) bekezdésének i) pontja, 66., 68., 75., 76., 78. és 80. cikke;
- f) a HMI-rendelet 9. cikke és I. melléklete A. szakaszának 4. és 8. pontja, valamint II. mellékletének 17. pontja, továbbá a 2012/449/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. és 25. cikke;
- g) az értékpapírosításról szóló rendelet 10. cikkének (2) bekezdése;
- h) a referenciamutató-rendelet 6. cikkének (3) bekezdése és 10. cikke, valamint az (EU) 2018/1646 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletének 7. pontja.

Időbeli hatály

4. Ezen iránymutatásokat 2021. július 1-jétől kell alkalmazni az e dátum után megkötött, meghosszabbított vagy módosított felhőalapú kiszervezési megállapodások összességére. A vállalkozásoknak felül kell vizsgálniuk és megfelelően módosítaniuk kell a hatályos, felhőalapú kiszervezési megállapodásokat annak biztosítása céljából, hogy 2022. december 31-ig figyelembe vegyék ezeket az iránymutatásokat. Amennyiben a kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó felhőalapú kiszervezési megállapodások felülvizsgálata 2022. december 31-ig nem fejeződik be, a vállalkozásoknak tájékoztatniuk kell erről az illetékes hatóságukat, ideértve a felülvizsgálat befejezése érdekében tervezett intézkedéseket vagy a lehetséges kilépési stratégiát is.

¹ 2022. január 1-jétől a MiFID II. 64. cikkének (4) bekezdésére, 65. cikkének (5) bekezdésére és 66. cikkének (3) bekezdésére utaló hivatkozások a MiFIR 27g. cikkének (4) bekezdésére, 27h. cikkének (5) bekezdésére és 27i. cikkének (3) bekezdésére utaló hivatkozásokként értelmezendők.

II. Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalom meghatározások

Jogszabályi hivatkozások

ESMA-rendelet:	Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről ²
ABAK-irányelv	Az Európai Parlament és a Tanács 2011/61/EU irányelve (2011. június 8.) az alternatív befektetésialap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról ³
A Bizottság 2013/231/EU felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság 2013/231/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről ⁴
ÁÉKBV-irányelv	Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról ⁵
A Bizottság 2010/43/EU irányelve	A Bizottság 2010/43/EU irányelve (2010. július 1.) a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szervezeti követelmények, az összeférhetetlenség, az üzletvitel, a kockázatkezelés, valamint a letétkezelő és az alapkezelő társaság közötti megállapodás tartalma tekintetében történő végrehajtásáról ⁶
A Bizottság (EU) 2016/438 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2016/438 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. december 17.) a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a letétkezelők kötelezettségei tekintetében történő kiegészítéséről ⁷

² HL L 331., 2010.12.15., 84. o.

³ HL L 174., 2011.7.1., 1. o.

⁴ HL L 83., 2013.3.22., 1. o.

⁵ HL L 302., 2009.11.17., 32. o.

⁶ HL L 176., 2010.7.10., 42. o.

⁷ HL L 78., 2016.3.24., 11. o.

EMIR	Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról ⁸
Az értékpapír-finanszírozási ügyletekről szóló rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 rendelete (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról ⁹
A Bizottság 153/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság 153/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹⁰
A Bizottság 150/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság 150/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. december 19.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹¹
A Bizottság (EU) 2019/359 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2019/359 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 13.) az (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattárként való nyilvántartásba vétel, és a nyilvántartásba vétel kiterjesztése iránti kérelem részleteit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹²
MiFID II	Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról ¹³
MiFIR	Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ¹⁴

⁸ HL L 201., 2012.7.27., 1. o.

⁹ HL L 337., 2015.12.23., 1. o.

¹⁰ HL L 52., 2013.2.23., 41. o.

¹¹ HL L 52., 2013.2.23., 25. o.

¹² HL L 81., 2019.3.22., 45. o.

¹³ HL L 173., 2014.6.12., 349. o.

¹⁴ HL L 173., 2014.6.12., 84. o.

A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről ¹⁵
A Bizottság (EU) 2017/584 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2017/584 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a kereskedési helyszínekre vonatkozó szervezeti követelményeket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹⁶
A Bizottság (EU) 2017/571 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2017/571 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. június 2.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az adatszolgáltatók engedélyezésére, szervezeti követelményeire és az ügyletek általuk történő közzétételére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹⁷
A központi értéktárakról szóló rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács 909/2014/EU rendelete (2014. július 23.) az Európai Unión belüli értékpapír-ki egyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról ¹⁸
A Bizottság (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. november 11.) a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ¹⁹
HMI-rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács 1060/2009/EK rendelete (2009. szeptember 16.) a hitelminősítő intézetekről ²⁰
A Bizottság 449/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság 449/2012/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2012. március 21.) az 1060/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelminősítő intézetek részéről a nyilvántartásba vétel és a hitelesítés során

¹⁵ HL L 87., 2017.3.31., 1. o.

¹⁶ HL L 87., 2017.3.31., 350. o.

¹⁷ HL L 87., 2017.3.31., 126. o.

¹⁸ HL L 257., 2014.8.28., 1. o.

¹⁹ HL L 65., 2017.3.10., 48. o.

²⁰ HL L 302., 2009.11.17., 1. o.

	közzendő információkra vonatkozó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ²¹
Értékpapírosításról szóló rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ²²
Referenciamutató-rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete (2016. június 8.) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról ²³
A Bizottság (EU) 2018/1646 felhatalmazáson alapuló rendelete	A Bizottság (EU) 2018/1646 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. július 13.) az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az engedélyezés iránti kérelemben és a nyilvántartásba vétel iránti kérelemben közzendő információkra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről ²⁴
Általános adatvédelmi rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről ²⁵

Rövidítések

CSP	Felhőszolgáltató
ESMA	Európai Értékpapíripiaci Hatóság
EU	Európai Unió

Fogalom meghatározások

funkció: bármilyen folyamatok, szolgáltatások vagy tevékenységek;

²¹ HL L 140., 2012.5.30., 32. o.

²² HL L 347., 2017.12.28., 35. o.

²³ HL L 171., 2016.6.29., 1. o.

²⁴ HL L 274., 2018.11.5., 43. o.

²⁵ HL L 119., 2016.5.4., 1–88. o.

<i>kritikus vagy fontos funkció:</i>	bármely olyan funkció, amelynek a teljesítésében bekövetkezett hiányosság vagy hiba lényegesen gyengítené: <ul style="list-style-type: none">a) a vállalkozás alkalmazandó jogszabályok szerinti kötelezettségeinek betartását;b) a vállalkozás pénzügyi teljesítményét, vagyc) a vállalkozás fő szolgáltatásainak és tevékenységeinek megalapozottságát vagy folyamatosságát;
<i>felhőszolgáltatások:</i>	felhőalapú számítástechnika segítségével nyújtott szolgáltatások;
<i>felhőalapú számítástechnika vagy felhő²⁶</i>	olyan paradigma, amely – önkiszolgálás biztosítása és lehívható adminisztráció mellett – megosztható fizikai vagy virtuális erőforrások (például szerverek, operációs rendszerek, hálózatok, szoftverek, alkalmazások és tároló berendezések) méretezhető és rugalmas köréhez tartozó hálózati hozzáférést tesz lehetővé;
<i>felhőszolgáltató:</i>	felhőalapú kiszervezési megállapodás alapján felhőszolgáltatásokat nyújtó harmadik fél;
<i>felhőalapú kiszervezési megállapodás:</i>	bármilyen formájú megállapodás, beleértve az alábbiak közötti átruházási megállapodásokat is: <ul style="list-style-type: none">(i) vállalkozás és felhőszolgáltató közötti megállapodás, amely szerint a felhőszolgáltató olyan funkciót lát el, amelyet egyébként maga a vállalkozás látna el; vagy(ii) vállalkozás és – felhőszolgáltatónak nem minősülő, de jelentős mértékben valamely felhőszolgáltatóra támaszkodó – harmadik fél közötti megállapodás olyan funkció ellátására, amelyet egyébként maga a vállalkozás látna el. Ebben az esetben ezekben az iránymutatásokban a felhőszolgáltatóra utaló hivatkozás ilyen harmadik félre utaló hivatkozásként értelmezendő.
<i>továbbadott kiszervezés:</i>	olyan helyzet, amelyben a felhőszolgáltató a kiszervezett funkciót (vagy annak lényeges részeit) kiszervezési megállapodás alapján egy másik szolgáltatónak adja át;

²⁶ A felhőalapú számítástechnika gyakori rövidítése: „felhő”. A könnyebb hivatkozás végett a dokumentum további részében a „felhő” kifejezés használatos.

*felhőalapú megvalósítási
modell:*

a felhő lehetséges megszervezésének módja a fizikai vagy virtuális erőforrások ellenőrzése és megosztása alapján. A felhőalapú megvalósítási modellek közösség²⁷, hibrid²⁸, magán-²⁹ és nyilvános³⁰ felhőket foglalnak magukban.

vállalkozások:

- a) az alternatív befektetésialap-kezelői irányelv 4. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alternatív befektetésialap-kezelők vagy ABAK-ok, valamint az alternatív befektetésialap-kezelői irányelv 21. cikkének (3) bekezdésében említett letétkezelők („alternatív befektetési alapok letétkezelői”);
- b) az ÁÉKBV-irányelv 2. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapkezelő társaságok („ÁÉKBV-k alapkezelő társaságai”), valamint az ÁÉKBV-irányelv 2. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott letétkezelők);
- c) az EMIR 2. cikkének 1. pontjában meghatározott központi szerződő felek és az EMIR 25. cikkének (2a) bekezdése értelmében vett, 2. szintű harmadik országbeli központi szerződő felek, amelyek az EMIR 25. cikke (2b) bekezdésének a) pontja értelmében eleget tesznek az EMIR vonatkozó követelményeinek;
- d) az EMIR 2. cikkének 2. pontjában és az értékpapír-finanszírozási ügyletekről szóló rendelet 3. cikkének 1. pontjában meghatározott kereskedési adattárak;
- e) a MiFID II 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott befektetési

²⁷ Olyan felhőalapú megvalósítási modell, amelyben a felhőszolgáltatások kizárólag az azokat igénybe vevő, közös követelményeket támaztó és egymással kapcsolatban álló ügyfelek körét támogatják, és e szolgáltatásokat ez az ügyfélkör közösen veszi igénybe, és amennyiben az erőforrásokat ezen ügyfélkörnek legalább egy tagja ellenőrzi.

²⁸ Olyan felhőalapú megvalósítási modell, amely legalább két különböző felhőalapú megvalósítási modellt használ.

²⁹ Olyan felhőalapú megvalósítási modell, amelyben a felhőszolgáltatásokat kizárólag a felhőszolgáltatások egyetlen ügyfele veszi igénybe, és az erőforrásokat a felhőszolgáltatások ezen ügyfele ellenőrzi.

³⁰ Olyan felhőalapú megvalósítási modell, amelyben a felhőszolgáltatások bármely ügyfelének rendelkezésére állnak a felhőszolgáltatások, és az erőforrásokat a felhőszolgáltató ellenőrzi.

vállalkozások, a MiFID II 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott hitelintézetek, amelyek a MiFID II 4. cikkének (1) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket végeznek;

- f) a MiFID II. 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontjában meghatározott adatszolgáltatók³¹;
- g) a MiFID II. 4. cikke (1) bekezdésének 24. pontja értelmében vett kereskedési helyszínek piaci szereplői;
- h) a központi értéktárakról szóló rendelet 2. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott központi értéktárak;
- i) a HMI-rendelet 3. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott hitelminősítő intézetek;
- j) az értékpapírosításról szóló rendelet 2. cikkének 23. pontjában meghatározott értékpapírosítási adattárak;
- k) a referenciamutató-rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 25. pontjában meghatározott kritikus referenciamutatók kezelői.

III. Cél

5. Ezek az iránymutatások az ESMA-rendelet 16. cikkének (1) bekezdésén alapulnak. Ezen iránymutatások célja a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerén (PFER) belüli következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok kialakítása, valamint a „Tárgyi hatály” címsor alatti 1.1. szakaszban említett követelmények közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása abban az esetben, ha a vállalkozások felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezést alkalmaznak. Ezen iránymutatások célja különösen az, hogy segítséget nyújtsanak a vállalkozásoknak és az illetékes hatóságoknak a felhőalapú kiszervezési megállapodásokból fakadó kockázatok és kihívások azonosításában, kezelésében és nyomon követésében, a kiszervezési

³¹ 2022. január 1-jétől az e rendelkezésre utaló hivatkozást a MiFIR 2. cikke (1) bekezdésének 36.a) pontjára utaló hivatkozásként kell értelmezni.

döntés meghozatalától a felhőszolgáltató kiválasztásáig, a kiszervezett tevékenységek nyomon követéséig és a kilépési stratégiák előírásáig.

IV. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

6. Az ESMA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és a vállalkozásoknak minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek ezeknek az iránymutatásoknak.
7. Az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak úgy kell betartaniuk az iránymutatások rendelkezéseit, hogy adott esetben beépítsék azokat saját nemzeti jogi és/vagy felügyeleti keretrendszerükbe, ideértve azokat az eseteket is, amikor adott iránymutatások elsősorban a vállalkozásokra irányulnak. Ebben az esetben az illetékes hatóságoknak felügyelet révén kell biztosítaniuk, hogy a vállalkozások betartsák az iránymutatásokat.
8. Az ESMA az általa folyamatosan ellátott közvetlen felügyelet révén értékeli ezen iránymutatásoknak a hitelminősítő intézetek, a kereskedési adattárak, az értékpapírosítási adattárak, a 2. szintű harmadik országbeli központi szerződő felek, valamint 2022. január 1-jétől az adatszolgáltatók és az uniós kritikus referenciamutatók kezelői általi alkalmazását.

Beszámolási követelmények

9. Az iránymutatásoknak az ESMA honlapján, az Unió valamennyi hivatalos nyelvén történő közzététele napját követő két hónapon belül a jelen iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak értesíteniük kell az ESMA-t arról, hogy i. megfelelnek, ii. nem felelnek meg, de szándékukban áll megfelelni, avagy iii. nem felelnek meg és nem áll szándékukban megfelelni az iránymutatásoknak.
10. Meg nem felelés esetén az illetékes hatóságoknak – attól számított két hónapon belül, hogy az iránymutatásokat az ESMA honlapján, az Unió valamennyi hivatalos nyelvén közzétették – arról is értesíteniük kell az ESMA-t, hogy miért nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítésekhez használandó űrlap az ESMA honlapján található. A kitöltött űrlapot az ESMA részére kell továbbítani.
11. A vállalkozások nem kötelesek bejelenteni, hogy megfelelnek-e ezen iránymutatásoknak.

V. Iránymutatások a felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről

1. iránymutatás Irányítás, felügyelet és dokumentáció

12. A vállalkozásoknak meghatározott és naprakész felhőalapú kiszervezési stratégiával kell rendelkezniük, amelynek összhangban kell lennie a releváns stratégiáikkal, valamint belső szabályzataikkal és folyamataikkal, többek között az információs és kommunikációs technológia, az információbiztonság és a működési kockázatok kezelése tekintetében.

13. A vállalkozásoknak:

- a) egyértelműen körül kell határolniuk a felhőalapú kiszervezési megállapodások dokumentációjához, irányításához és ellenőrzéséhez tartozó felelősségi köröket a szervezetükön belül;
- b) elegendő erőforrást kell rendelniük az ezen iránymutatásoknak, valamint a felhőalapú kiszervezési megállapodásaikra vonatkozó összes jogi követelménynek való megfelelés biztosítására;
- c) a felhőalapú kiszervezés felügyeletével kapcsolatos funkciót kell létrehozniuk vagy olyan vezető tisztségviselőket kell kijelölniük, akik közvetlenül elszámoltathatók a vezető testület felé, és akik felelősséggel tartoznak a felhőalapú kiszervezési megállapodások kockázatainak kezeléséért és felügyeletéért. A vállalkozásoknak az ezen iránymutatásnak való megfelelés során figyelembe kell venniük üzleti tevékenységük jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, többek között a pénzügyi rendszerre jelentett kockázat, valamint a kiszervezett funkciókban rejlő kockázatok tekintetében, és meg kell győződniük arról, hogy a vezető testületük megfelelő műszaki készségekkel rendelkezik a felhőalapú kiszervezési megállapodásokkal járó kockázatok megértéséhez ³². A kisméretű és kevésbé összetett vállalkozásoknak legalább azt kell biztosítaniuk, hogy a vezetés feladatai és felelősségi körei egyértelműen elkülönüljenek a felhőalapú kiszervezési megállapodások felügyeletétől.

14. A vállalkozásoknak nyomon kell követniük a tevékenységek ellátását, a biztonsági intézkedéseket, valamint azt, hogy a felhőszolgáltatóik betartják-e a megállapodás szerinti szolgáltatási szinteket. A nyomon követésnek kockázatalapúnak kell lennie, és elsődlegesen a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciókra kell összpontosítania.

15. A vállalkozásoknak rendszeres időközönként, valamint a kiszervezett funkció kockázatának, jellegének vagy nagyságrendjének lényeges megváltozása esetén ismételten értékelniük kell, hogy felhőalapú kiszervezési megállapodásaik kritikus vagy fontos funkcióra vonatkoznak-e.

³² A befektetési vállalkozások és a hitelintézetek esetében lásd az ESMA és az EBH „A 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv szerinti vezető testületi tagok és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelése” című közös iránymutatását (EBA/GL/2017/12).

16. A vállalkozásoknak naprakész nyilvántartást kell vezetniük a felhőalapú kiszervezési megállapodásaikra vonatkozó információkról, különbséget téve a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése és más kiszervezési megállapodások között. A kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése és más kiszervezési megállapodások megkülönböztetésekor röviden össze kell foglalniuk, hogy a kiszervezett funkció miért (nem) minősül kritikusnak vagy fontosnak. A vállalkozásoknak a nemzeti jogszabályok figyelembevételével nyilvántartást kell vezetniük azokról a felhőalapú kiszervezési megállapodásokról is, amelyeket egy meghatározott időszakra mondtak fel.
17. A kritikus vagy fontos funkciókra vonatkozó felhőalapú kiszervezési megállapodások esetében a nyilvántartásnak legalább az alábbi információkat kell tartalmazniuk minden egyes felhőalapú kiszervezési megállapodásra vonatkozóan:
- hivatkozási szám;
 - a kezdőnap és adott esetben a szerződés következő meghosszabbításának napja, a zárónap és/vagy a felhőszolgáltatóra és a vállalkozásra vonatkozó felmondási idő;
 - a kiszervezett funkció rövid ismertetése, a kiszervezett adatokra, valamint arra is kitérve, hogy ezek az adatok tartalmazznak-e személyes adatokat (például külön adatmezőben „igen” vagy „nem” lehetőség feltüntetésével);
 - a vállalkozás által kijelölt, a kiszervezett funkció jellegét (például információtechnológiai funkció, ellenőrzési funkció) tükröző kategória, amelynek meg kell könnyítenie a különböző típusú felhőalapú kiszervezési megállapodások azonosítását;
 - a kiszervezett kritikus vagy fontos funkció támogatja-e az idő szempontjából kritikus üzleti tevékenységeket;
 - a felhőszolgáltató neve és márkaneve (ha van ilyen), bejegyzésének országa, cégjegyzékszám, jogiszemély-azonosítója (amennyiben rendelkezésre áll), bejegyzett székhelye és egyéb releváns kapcsolattartási adatai, valamint az anyavállalat neve (ha van ilyen);
 - a felhőalapú kiszervezési megállapodásra irányadó jog és a joghatóság megválasztása (ha van ilyen);
 - a felhőszolgáltatások és a megvalósítási modellek, valamint a megőrizendő adatok egyedi jellege és az adatok tárolásának helyszínei (azaz országok vagy régiók);
 - a kiszervezett funkció kritikus jellegére vagy fontosságára vonatkozó legutóbbi értékelés dátuma, valamint a következő tervezett értékelés dátuma;
 - a felhőszolgáltató legutóbbi kockázatértékelésének/ellenőrzésének dátuma, valamint a legfontosabb eredmények rövid összefoglalása és a következő tervezett kockázatértékelés/ellenőrzés dátuma;
 - a vállalkozáson belül az az egyén vagy döntéshozatali szerv, aki vagy amely jóváhagyta a felhőalapú kiszervezési megállapodást;
 - adott esetben bármely olyan kiszervező alvállalkozó neve, amelyhez a kritikus vagy fontos funkciót (vagy annak lényeges részeit) további szintre kiszervezték, beleértve azokat az országokat, amelyekben a kiszervező alvállalkozókat bejegyezték, ahol a szolgáltatást nyújtják, és adott esetben azok a helyek (azaz országok vagy régiók), ahol az adatokat tárolni fogják;
 - a felhőalapú kiszervezési megállapodás becsült éves költségvetése.

18. A nem kritikus vagy nem fontos funkciókra vonatkozó felhőalapú kiszervezési megállapodások esetében a vállalkozásoknak a kiszervezett funkcióban rejlő kockázatok jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján kell meghatározniuk a nyilvántartásban szerepeltetendő információkat.

2. iránymutatás Kiszervezés előtti vizsgálat és átvilágítás

19. A felhőalapú kiszervezési megállapodás megkötése előtt a vállalkozásnak:

- a) értékelnie kell, hogy felhőalapú kiszervezési megállapodása kritikus vagy fontos funkcióra vonatkozik-e;
- b) azonosítania és értékelnie kell a felhőalapú kiszervezési megállapodás valamennyi releváns kockázatát;
- c) el kell végeznie a leendő felhőszolgáltató megfelelő átvilágítását;
- d) azonosítania és értékelnie kell a kiszervezés által esetlegesen okozott összeférhetetlenséget.

20. A leendő felhőszolgáltató kiszervezés előtti vizsgálatának és átvilágításának a vállalkozás által kiszervezni szándékozott funkció jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, valamint az e funkcióban rejlő kockázatokkal arányosnak kell lennie. Ki kell terjednie legalább annak értékelésére, hogy a felhőalapú kiszervezési megállapodás milyen hatással lehet a vállalkozás működési, jogi, megfelelési és reputációs kockázataira.

21. Amennyiben a felhőalapú kiszervezési megállapodás kritikus vagy fontos funkciókat érint, a vállalkozásnak továbbá:

- a) értékelnie kell a felhőalapú kiszervezési megállapodás következtében esetlegesen felmerülő összes releváns kockázatot, többek között az információs és kommunikációs technológiához, az információbiztonsághoz, az üzletmenet-folytonossághoz kapcsolódó kockázatokat, a reputációs kockázatokat, a működési kockázatokat, valamint a vállalkozás felügyeletének a következőkből fakadó, lehetséges korlátozásait:
 - i. a kiválasztott felhőszolgáltatás és a javasolt megvalósítási modellek;
 - ii. a migrálási és/vagy a bevezetési folyamat;
 - iii. a kiszervezni tervezett funkció és a kapcsolódó adatok érzékenysége, valamint a meghozandó biztonsági intézkedések;
 - iv. a vállalkozás és a felhőszolgáltató rendszereinek és alkalmazásainak interoperabilitása, nevezetesen az, hogy képesek-e információt cserélni és közösen felhasználni a kicserélt adatokat;
 - v. a vállalkozás adatainak hordozhatósága, nevezetesen az, hogy a vállalkozás adatai könnyen továbbíthatók-e egyik felhőszolgáltatótól a másikig, illetve vissza a vállalkozáshoz;
 - vi. a kiszervezett funkciók tervezett biztosításának és a kiszervezett adatok tervezett tárolásának országaiban (az EU-n belül vagy kívül) jellemző politikai stabilitás, biztonsági helyzet és jogrendszer (beleértve a hatályos bűnüldözési rendelkezéseket, a felhőszolgáltató csődbe jutása esetén

alkalmazandó fizetéseképtelenségi rendelkezéseket, a hatályos adatvédelmi jogszabályokat, valamint az általános adatvédelmi rendelet szerinti személyesadat-továbbítási feltételek teljesülését); továbbadott kiszervezés esetén azok a további kockázatok, amelyek akkor merülhetnek fel, ha a kiszervező alvállalkozó harmadik országban vagy a felhőszolgáltató országától eltérő országban található, valamint továbbadott kiszervezési lánc esetén bármely, esetlegesen felmerülő további kockázat, többek között a vállalkozás és a kiszervezett funkciót ellátó, kiszervező alvállalkozó közötti közvetlen szerződés hiányával kapcsolatban;

- vii. az ugyanazon felhőszolgáltatóval létrejött több, felhőalapú kiszervezési megállapodás okozta lehetséges összefonódás a vállalkozáson belül (beleértve adott esetben a csoportja szintjén létrejött összefonódást), valamint az ugyanazon felhőszolgáltatót vagy felhőszolgáltatók kis csoportját igénybe vevő több vállalkozás miatt az uniós pénzügyi ágazaton belüli lehetséges összefonódás. Az összefonódás kockázatának értékelésekor a vállalkozásnak figyelembe kell vennie az adott felhőszolgáltatóval létrejött összes felhőalapú kiszervezési megállapodását (és adott esetben a csoportja szintjén létrejött felhőalapú kiszervezési megállapodásokat).
 - b) figyelembe kell vennie a felhőalapú kiszervezési megállapodás várható hasznait és költségeit, és ennek részeként azokat az esetleges jelentős kockázatokat, amelyek mérséklődhetnek vagy amelyek kezelése javulhat, össze kell vetnie azokkal a jelentős kockázatokkal, amelyek a felhőalapú kiszervezési megállapodás következtében merülhetnek fel;
22. Kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén az átvilágításnak ki kell terjednie a felhőszolgáltató alkalmasságának értékelésére. A felhőszolgáltató alkalmasságának értékelésekor a vállalkozásnak biztosítania kell, hogy a felhőszolgáltató a felhőalapú kiszervezési megállapodás időtartama alatt a kritikus vagy fontos funkció megbízható és szakmai szempontból megfelelő ellátásához és kötelezettségei teljesítéséhez szükséges üzleti hírnévvel, készségekkel, erőforrásokkal (többek között emberi, informatikai és pénzügyi erőforrásokkal), szervezeti felépítéssel és adott esetben a megfelelő engedéllyel (engedélyekkel) vagy bejegyzéssel (bejegyzésekkel) rendelkezzen. A felhőszolgáltatóval kapcsolatos átvilágítás során figyelembe veendő további tényezők többek között, de nem kizárólag a következők:
- a) az információbiztonságra és különösen a személyes, bizalmas vagy másként érzékeny adatok kezelése;
 - b) a szolgáltatástámogatás, beleértve a támogatási terveket és a támogató kapcsolattartókat, valamint az incidenskezelési folyamatok;
 - c) üzletmenet-folytonossági és katasztrófa utáni helyreállítási tervek;
23. Adott esetben és az elvégzett átvilágítás támogatása érdekében a vállalkozás nemzetközi szabványokon alapuló tanúsítványokat és külső vagy belső ellenőrzési jelentéseket is felhasználhat.

24. Ha a vállalkozás a nyújtott szolgáltatások vagy a felhőszolgáltató helyzetének jelentős változásairól szerez tudomást, a felhőszolgáltató kiszervezés előtti elemzését és átvilágítását mielőbb felül kell vizsgálni vagy újra el kell végezni.
25. Ha a vállalkozás új megállapodást köt egy felhőszolgáltatóval vagy meghosszabbítja a felhőszolgáltatóval kötött, meglévő megállapodását, amelyet már értékelt, a vállalkozásnak kockázatalapú megközelítést követve el kell döntenie, hogy szükséges-e újabb átvilágítás.

3. iránymutatás Kulcsfontosságú szerződéses elemek

26. A vállalkozás és a felhőszolgáltatója jogait és kötelezettségeit írásbeli megállapodásban egyértelműen meg kell határozni.
27. Az írásbeli megállapodásnak kifejezetten lehetővé kell tennie a vállalkozás számára, hogy szükség esetén felmondja a megállapodást.
28. Kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén az írásbeli megállapodásnak tartalmaznia kell legalább a következőket:
 - a) a kiszervezett funkció egyértelmű leírása;
 - b) a megállapodás kezdőnapja és adott esetben zárónapja, valamint a felhőszolgáltatóra és a vállalkozásra vonatkozó felmondási idők;
 - c) a megállapodásra irányadó jog és a joghatóság megválasztása (ha van ilyen);
 - d) a vállalkozás és a felhőszolgáltató pénzügyi kötelezettségei;
 - e) engedélyezett-e a továbbadott kiszervezés, és amennyiben igen, milyen feltételek mellett, a 7. iránymutatásra figyelemmel;
 - f) az(ok) a hely(ek) (azaz régiók vagy országok), ahol a kiszervezett funkciót biztosítani fogják, és ahol az adatokat feldolgozni és tárolni fogják, valamint a teljesítendő feltételek, beleértve az arra vonatkozó kötelezettséget, hogy értesíteni kell a vállalkozást, ha a felhőszolgáltató a helyszín(ek) megváltoztatására tesz javaslatot;
 - g) a 4. iránymutatásra figyelemmel az információbiztonságra és a személyes adatok védelmére vonatkozó rendelkezések;
 - h) a 6. iránymutatásra figyelemmel a vállalkozás azon joga, hogy a felhőalapú kiszervezési megállapodás alapján rendszeresen nyomon kövesse a felhőszolgáltató teljesítményét;
 - i) a megállapodás szerinti szolgáltatási szintek, amelyeknek az időszerű nyomon követés lehetővé tétele érdekében kvantitatív és kvalitatív teljesítménycélokat kell magukban foglalniuk, hogy a megállapodás szerinti szolgáltatási szinteknek való megfelelés elmaradása esetén indokolatlan késedelem nélkül meg lehessen tenni a szükséges korrekciós intézkedéseket;

- j) a felhőszolgáltató jelentéstételi kötelezettségei a vállalkozás felé, valamint adott esetben a vállalkozás biztonsági feladatköre és kulcsfontosságú feladatkörei szempontjából lényeges jelentések – mint például a felhőszolgáltató belső ellenőrzési funkciója által készített jelentések – benyújtására vonatkozó kötelezettségek;
- k) az incidensek felhőszolgáltató általi kezelésére vonatkozó rendelkezések, beleértve a felhőszolgáltató azon kötelezettségét, hogy indokolatlan késedelem nélkül jelentenie kell a vállalkozásnak azokat az incidenseket, amelyek érintik a vállalkozás szerződéses szolgáltatásának működését;
- l) az a tény, hogy a felhőszolgáltatónak kell-e kötelező biztosítást kötnie bizonyos kockázatokra, és amennyiben igen, az előírt biztosítási fedezet szintje;
- m) a felhőszolgáltató számára előírt azon követelmény, hogy üzletmenet-folytonossági és katasztrófa utáni helyreállítási terveket hajtson végre;
- n) a felhőszolgáltató, az illetékes hatóságai, valamint a vállalkozás vagy az illetékes hatóságok által kijelölt bármely más személy számára előírt azon követelmény, hogy hozzáférési jogot („hozzáférési jogok”) és vizsgálati jogot („ellenőrzési jogok”) biztosítson a felhőszolgáltató releváns információihoz, helyiségeihez, rendszereihez és eszközeihez olyan mértékben, amely szükséges a felhőszolgáltató felhőalapú kiszervezési megállapodás szerinti teljesítményének, valamint az alkalmazandó szabályozási és szerződéses követelmények betartásának – a 6. iránymutatásra figyelemmel történő – nyomon követéséhez;
- o) annak biztosítását célzó rendelkezések, hogy a felhőszolgáltató által a vállalkozás nevében kezelt vagy tárolt adatok hozzáférhetőek, helyreállíthatóak és szükség esetén a vállalkozásnak visszaküldhetőek legyenek az 5. iránymutatásra figyelemmel.

4. iránymutatás Információbiztonság

29. A vállalkozásnak belső szabályzataiban és eljárásaiban, valamint az írásbeli felhőalapú kiszervezési megállapodás keretein belül információbiztonsági követelményeket kell megállapítania, és folyamatosan nyomon kell követnie e követelmények betartását, többek között a bizalmas, személyes vagy másként érzékeny adatok védelme érdekében. E követelményeknek a vállalkozás által a felhőszolgáltatónak kiszervezni szándékozott funkció jellegével, nagyságrendjével és összetettségével, valamint az e funkcióban rejlő kockázatokkal arányosnak kell lennie.
30. E célból a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén és az általános adatvédelmi rendelet szerint alkalmazandó követelmények sérelme nélkül a kockázatalapú megközelítést alkalmazó vállalkozásnak legalább:
- a) az *információbiztonság megszervezése*: biztosítania kell, hogy egyértelműen elkülönüljenek az információbiztonsági feladatkörök és felelősségi körök a vállalkozás és a felhőszolgáltató között, többek között a fenyegetések felderítésével, a hibajavítások kezelésével összefüggésben, továbbá biztosítania

- kell, hogy a felhőszolgáltató ténylegesen képes legyen feladatkörei és felelősségi körei ellátására;
- b) *személyazonosság- és hozzáférés-kezelés*: a vállalkozás adataihoz és a felhőalapú háttérerőforrásokhoz való jogosulatlan hozzáférés megakadályozása érdekében biztosítani kell, hogy szigorú hitelesítési mechanizmusok (például többtényezős hitelesítés) és hozzáférés-ellenőrzések működjenek;
 - c) *titkosítás és kulcskezelés*: biztosítani kell, hogy a továbbított adatok, a memóriában tárolt adatok, a nyugvó adatok és a biztonsági adatmentések esetében – szükség esetén – megfelelő titkosítási technológiákat alkalmazzanak a megfelelő kulcskezelési megoldásokkal együtt, hogy korlátozni lehessen a titkosítási kulcsokhoz való jogosulatlan hozzáférést; a vállalkozás a kulcskezelési megoldásának kiválasztásakor köteles figyelembe venni különösen a legkorszerűbb technológiát és folyamatokat;
 - d) *műveleti és hálózati biztonság*: meg kell vizsgálnia a hálózat rendelkezésre állásának megfelelő szintjeit, a hálózat-elkülönítést (például a bérlők egymástól való elkülönítése a felhő közös környezetében, a műveletek elkülönítése az internet, az alkalmazási logika, az operációs rendszer, a hálózat, az adatbáziskezelő rendszer és a tárolási rétegek tekintetében), valamint az adatkezelési környezeteket (például a teszteléshez, a felhasználók elfogadásának teszteléséhez, fejlesztéshez, éles alkalmazáshoz);
 - e) *alkalmazásprogramozási felületek (API)*: meg kell vizsgálnia a felhőszolgáltatásoknak a vállalkozás rendszereivel való integrálására szolgáló mechanizmusokat az API-k biztonságának biztosítása érdekében (például az adatok jogosulatlan közzétételének, módosításának vagy megsemmisítésének megakadályozása érdekében az API-kre vonatkozó információbiztonsági szabályzatok és eljárások létrehozása és fenntartása több rendszerinterfész, joghatóság és üzleti funkció tekintetében);
 - f) *üzletmenet-folytonosság és katasztrófa utáni helyreállítás*: biztosítani kell, hogy ténylegesen működjön az üzletmenet-folytonosság és a katasztrófa utáni helyreállítás ellenőrzése (például a kapacitásra vonatkozó minimumkövetelmények megállapításával, széles földrajzi lefedettségű tárhelyszolgáltatási lehetőségek kiválasztásával, az ezek közötti váltás lehetősége mellett, vagy a vállalkozás adatainak a felhőszolgáltató rendszerei közötti átviteli útvonalát igazoló dokumentáció bekérésével és felülvizsgálatával, valamint a gépek által generált képeknek a hálózattól kellően elszigetelt vagy a hálózatról lecsatlakoztatott független tárhelyre történő replikálására vonatkozó lehetőség mérlegelésével);
 - g) *adatelhelyezés*: kockázatalapú megközelítés alkalmazása az adattárolás és az adatkezelés helyszínére (helyszíneire) (azaz régiókra vagy országokra);
 - h) *megfelelés és nyomon követés*: ellenőriznie kell, hogy a felhőszolgáltató eleget tesz-e a nemzetközi szinten elismert információbiztonsági szabványoknak, és megfelelő információbiztonsági ellenőrzéseket vezetett-e be (például a felhőszolgáltatótól arra vonatkozó bizonyítékok bekérésével, hogy megfelelő információbiztonsági felülvizsgálatokat végez, valamint a felhőszolgáltató biztonsági intézkedéseinek rendszeres értékelésével és vizsgálatával).

5. iránymutatás Kilépési stratégiák

31. Kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén a vállalkozásnak biztosítania kell, hogy üzleti tevékenysége és az ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások indokolatlan megszakítása nélkül, továbbá az alkalmazandó jogszabályok szerinti kötelezettségei teljesítésének, valamint adatai bizalmas jellegének, sértetlenségének és rendelkezésre állásának sérelme nélkül ki tudjon lépni a felhőalapú kiszervezési megállapodásból. E célból a vállalkozásnak:

- a) átfogó, dokumentált és megfelelően tesztelt kilépési terveket kell kidolgoznia és végrehajtania. Ezeket a terveket szükség esetén – többek között a kiszervezett funkció megváltozása esetén – naprakészé kell tenni;
- b) alternatív megoldásokat kell meghatározni és átmeneti terveket kell kidolgoznia a kiszervezett funkció és adatok felhőszolgáltatótól és adott esetben kiszervező alvállalkozótól való eltávolítása érdekében, és azokat a vállalkozás által megjelölt alternatív felhőszolgáltatóhoz kell továbbítani vagy közvetlenül vissza kell juttatni a vállalkozáshoz. Ezeket a megoldásokat azokra a kihívásokra tekintettel kell meghatározni, amelyek az adatok helye miatt felmerülhetnek, és meg kell hozni az üzletmenet folytonosságának az átmeneti időszak alatti biztosításához szükséges intézkedéseket;
- c) biztosítania kell, hogy az írásbeli felhőalapú kiszervezési megállapodás tartalmazza a felhőszolgáltató azon kötelezettségét, hogy támogatnia kell a kiszervezett funkciónak és a kapcsolódó adatkezelésnek a felhőszolgáltatótól és bármely kiszervező alvállalkozótól a vállalkozás által megjelölt másik felhőszolgáltatóra történő, vagy közvetlenül a vállalkozásnak történő szabályszerű átadását abban az esetben, ha a vállalkozás aktiválja a kilépési stratégiát. A kiszervezett funkció szabályszerű átadásának és a kapcsolódó adatkezelésnek a támogatására vonatkozó kötelezettség adott esetben arra is kiterjed, hogy a felhőszolgáltató és bármely kiszervező alvállalkozó rendszereiből biztonságosan töröljék az adatokat.

32. A fenti a) és b) pontban említett kilépési tervek és megoldások („kilépési stratégia”) kidolgozásakor a vállalkozásnak fontolóra kell vennie az alábbiakat:

- a) a kilépési stratégia célkitűzéseinek meghatározása;
- b) a kilépési stratégia aktiválására alkalmas kiváltó események meghatározása. Ezeknek ki kell terjedniük legalább a felhőalapú kiszervezési megállapodásnak a vállalkozás vagy a felhőszolgáltató kezdeményezésére történő felmondására, valamint a felhőszolgáltató mulasztására vagy üzleti tevékenységének más súlyos megszakadására;
- c) a kiszervezett funkcióval arányos üzleti hatásvizsgálat elvégzése annak meghatározása érdekében, hogy a kilépési stratégia végrehajtása milyen emberi és egyéb erőforrást igényel;
- d) feladat- és felelősségi körök kiosztása a kilépési stratégia lebonyolításához;
- e) a kilépési stratégia megfelelőségének vizsgálata, kockázatalapú megközelítés alkalmazásával (például a kiszervezett szolgáltatás alternatív szolgáltató részére

- történő átadásának lehetséges költségeinek, hatásának, erőforrásokkal és ütemezéssel kapcsolatos vonatkozásainak elemzése);
- f) az átmenet eredményességét jelző kritériumok meghatározása.

33. A vállalkozásnak a felhőszolgáltató által a felhőalapú kiszervezési megállapodás alapján nyújtott szolgáltatások folyamatos nyomon követése és felügyelete során alkalmaznia kell a kilépési stratégia kiváltó eseményeit jelző mutatókat.

6. iránymutatás Hozzáférési és ellenőrzési jogok

34. A vállalkozásnak biztosítania kell, hogy írásbeli felhőalapú kiszervezési megállapodása ne korlátozza azt, hogy a vállalkozás és az illetékes hatóság ténylegesen gyakorolja a felhőszolgáltató vonatkozásában a hozzáférési és ellenőrzési jogok és a felügyelet lehetőségét.
35. A vállalkozásnak biztosítania kell, hogy a hozzáférési és ellenőrzési jogok gyakorlása (például az ellenőrzések gyakorisága és az ellenőrizendő területek és szolgáltatások) figyelembe vegye azt, hogy a kiszervezés kritikus vagy fontos funkcióhoz kapcsolódik-e, valamint azt, hogy a felhőalapú kiszervezési megállapodás kockázatai milyen jellegűek és mértékűek, és milyen hatást fejtenek ki a vállalkozásra.
36. A hozzáférési vagy ellenőrzési jogok gyakorlása esetén, illetve abban az esetben, ha bizonyos ellenőrzési technikák kockázatot jelentenek a felhőszolgáltató környezete és/vagy a felhőszolgáltató másik ügyfele számára (például azáltal, hogy érintik a szolgáltatási szinteket, az adatok bizalmas jellegét, sértetlenségét és rendelkezésre állását), a felhőszolgáltatónak egyértelműen meg kell indokolnia a vállalkozás számára, hogy ezek miért jelentenek kockázatot, a felhőszolgáltatónak pedig alternatív megállapodásra kell jutnia a vállalkozással hasonló eredmény elérése érdekében (például konkrét ellenőrzések belefoglalása a felhőszolgáltató által készített különjelentésbe/tanúsítványba).
37. A vállalkozások – a felhőalapú kiszervezési megállapodások tekintetében viselt végső felelősségük sérelme nélkül – az ellenőrzési erőforrások hatékonyabb kihasználása, valamint a felhőszolgáltatóra és ügyfeleire háruló szervezési terhek csökkentése érdekében felhasználhatják a következőket:
- a) a felhőszolgáltató által rendelkezésre bocsátott, harmadik felekre vonatkozó tanúsítványok és harmadik felektől származó vagy belső ellenőrzési jelentések.
 - b) ugyanazon felhőszolgáltató más ügyfeleivel közösen végzett, összevont ellenőrzések, vagy ugyanazon felhőszolgáltató több ügyfele által kijelölt, harmadik félnek minősülő ellenőr által végzett, összevont ellenőrzések.
38. Kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén a vállalkozásnak értékelnie kell, hogy a 37. bekezdés a) pontjában említett, harmadik felekre vonatkozó tanúsítványok és külső vagy belső ellenőrzési jelentések megfelelőek-e és elegendőek-e ahhoz, hogy a vállalkozás eleget tegyen az alkalmazandó jogszabályok szerinti kötelezettségeinek,

és eközben arra kell törekednie, hogy idővel ne kizárólag ezekre a tanúsítványokra és jelentésekre hagyatkozzon.

39. Kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése esetén a vállalkozásnak kizárólag akkor kell felhasználnia a 37. bekezdés a) pontjában említett, harmadik felekre vonatkozó tanúsítványokat és külső vagy belső ellenőrzési jelentéseket, ha:

- a) meggyőződik arról, hogy a tanúsítványok vagy az ellenőrzési jelentések hatóköre kiterjed a felhőszolgáltató kulcsfontosságú rendszereire (például a folyamatokra, az alkalmazásokra, az infrastruktúrára, az adatközpontokra stb.) és a vállalkozás által meghatározott ellenőrzésekre, valamint a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelésre;
- b) rendszeres jelleggel alaposan értékeli az új tanúsítványok vagy ellenőrzési jelentések tartalmát, és ellenőrzi, hogy a tanúsítványok vagy jelentések nem jártak-e le;
- c) gondoskodik arról, hogy a felhőszolgáltató fő rendszereire és ellenőrzéseire a tanúsítványok vagy ellenőrzési jelentések későbbi verziói is kiterjedjenek;
- d) elégedett a tanúsítást vagy ellenőrzést végző féllel (például a képesítései, szakértelme, az alapul szolgáló ellenőrzési dossziében található bizonyítékok ismételt beszerzése/ellenőrzése, valamint a tanúsítást vagy ellenőrzést végző társaság rotálódása tekintetében);
- e) meggyőződik arról, hogy a tanúsítványok kiállítására és az ellenőrzésekre megfelelő szabványok alapján kerül-e sor, és vizsgálja az alkalmazott fő ellenőrzések eredményességét is;
- f) szerződéses joga van arra, hogy a tanúsítványok vagy ellenőrzési jelentések hatókörének a felhőszolgáltató más vonatkozó rendszereire és ellenőrzéseire való kiterjesztését kérelmezze; az ilyen hatókör-módosítások számának és gyakoriságának észszerűnek és kockázatkezelési szempontból jogosnak kell lennie;
- g) fenntartja azon szerződéses jogát, hogy a kiszervezett funkció tekintetében saját mérlegelési jogkörén belül egyedi helyszíni ellenőrzéseket végezzen.

40. A vállalkozásnak biztosítania kell, hogy helyszíni szemle előtt – többek között a vállalkozás által kijelölt harmadik fél (például ellenőr) által végzett helyszíni szemle előtt – észszerű időn belül előzetesen értesítse a felhőszolgáltatót, kivéve, ha a korai előzetes értesítés veszély- vagy válsághelyzet miatt nem lehetséges, vagy az olyan helyzetet teremtene, amelyben az ellenőrzés már nem lenne eredményes. Az ilyen értesítésnek tartalmaznia kell a szemle helyét és célját, valamint a szemlén részt vevő munkatársakat.

41. Tekintettel arra, hogy a felhőszolgáltatások műszaki szempontból rendkívül összetettek és a joghatóság tekintetében egyedi kihívásokat teremtenek, az ellenőrzést végző munkatársaknak – akár a vállalkozás belső ellenőreinek, akár a vállalkozás nevében eljáró ellenőröknek – megfelelő készségekkel és ismeretekkel kell rendelkezniük a vonatkozó felhőszolgáltatások megfelelő értékeléséhez, valamint az eredményes és releváns ellenőrzés elvégzéséhez. Ez a vállalkozás azon

munkatársaira is vonatkozik, akik a felhőszolgáltató által átadott tanúsítványokat vagy ellenőrzési jelentéseket vizsgálják felül.

7. iránymutatás Továbbadott kiszervezés

42. Ha megengedett a kritikus vagy fontos funkciók és tevékenységek (vagy azok lényeges részeinek) továbbadott kiszervezése, a vállalkozás és a felhőszolgáltató közötti írásbeli felhőalapú kiszervezési megállapodásnak:

- a) meg kell adnia a kiszervezett funkció bármely olyan részét vagy aspektusát, amelyek nem szervezhetők ki további szintre;
- b) közölnie kell azokat a feltételeket, amelyeknek a továbbadott kiszervezés esetén meg kell felelni;
- c) a felhőszolgáltató és a vállalkozás közötti valamennyi szerződéses kötelezettség folyamatos teljesülése érdekében meg kell határoznia, hogy a felhőszolgáltató továbbra is elszámoltatható marad és köteles felügyelni azokat a szolgáltatásokat, amelyeket további szintre kiszervezett;
- d) tartalmaznia kell a felhőszolgáltató esetében olyan kötelezettséget, hogy értesítenie kell a vállalkozást a tervezett továbbadott kiszervezésről vagy annak lényeges megváltozásáról, különösen akkor, ha ez érintheti a felhőszolgáltató azon képességét, hogy teljesítse a vállalkozással létrejött felhőalapú kiszervezési megállapodása szerinti kötelezettségeit. Az írásbeli megállapodásban meghatározott értesítési időtartamnak lehetővé kell tennie, hogy a vállalkozásnak elegendő ideje legyen legalább arra, hogy elvégezze a javasolt továbbadott kiszervezésnek vagy a lényeges megváltozásának kockázatértékelését, és azt kifogásolja vagy kifejezetten jóváhagyja az alábbi e) pontban foglaltaknak megfelelően;
- e) biztosítania kell, hogy a vállalkozás jogosult legyen a tervezett továbbadott kiszervezést vagy annak lényeges megváltoztatását javasolni, illetve biztosítania kell, hogy a javasolt továbbadott kiszervezésnek vagy a lényeges megváltozásának hatálybalépése előtt kifejezett jóváhagyásra legyen szükség;
- f) biztosítania kell, hogy a vállalkozásnak szerződéses joga legyen a felhőszolgáltatóval kötött felhőalapú kiszervezési megállapodás felmondása, ha kifogásolja a javasolt továbbadott kiszervezést vagy annak lényeges megváltoztatását, illetve jogosulatlan továbbadott kiszervezés esetén (például ha a felhőszolgáltató a vállalkozás értesítése nélkül végzi el a továbbadott kiszervezést, vagy súlyosan megsérti a felhőalapú kiszervezési megállapodásban foglalt továbbadott kiszervezés feltételeit).

43. A vállalkozásnak biztosítania kell, hogy a felhőszolgáltató megfelelően felügyelje a kiszervező alvállalkozót.

8. iránymutatás Az illetékes hatóságok írásbeli értesítése

44. A vállalkozásnak időben és írásban kell értesítenie az illetékes hatóságot a kritikus vagy fontos funkció kiszervezésére vonatkozó, tervezett felhőalapú kiszervezési megállapodásokról. A vállalkozásnak továbbá időben és írásban kell értesítenie az illetékes hatóságát a korábban nem kritikusként vagy nem fontosként besorolt, majd kritikussá vagy fontossá vált funkcióra vonatkozó felhőalapú kiszervezési megállapodásokról.
45. A vállalkozás írásbeli értesítésének az arányosság elvének figyelembevételével tartalmaznia kell legalább a következő információkat:
- a felhőalapú kiszervezési megállapodás kezdőnapja és adott esetben a szerződés következő meghosszabbításának napja, a zárónap és/vagy a felhőszolgáltatóra és a vállalkozásra vonatkozó felmondási idő;
 - a kiszervezett funkció rövid leírása;
 - azoknak az okoknak a rövid összefoglalása, hogy a kiszervezett funkció miért minősül kritikusként vagy fontosnak;
 - a felhőszolgáltató neve és márkaneve (ha van ilyen), bejegyzésének országa, cégjegyzékszám, jogiszemély-azonosítója (amennyiben rendelkezésre áll), bejegyzett székhelye és egyéb releváns kapcsolattartási adatai, valamint az anyavállalat neve (ha van ilyen);
 - a felhőalapú kiszervezési megállapodásra irányadó jog és a joghatóság megválasztása (ha van ilyen);
 - a felhőalapú megvalósítási modellek, valamint a felhőszolgáltató által tárolandó adatok egyedi jellege és az adatok tárolásának helyszínei (azaz országok vagy régiók);
 - a kiszervezett funkciók kritikus jellegére vagy fontosságára vonatkozó legutóbbi értékelés napja;
 - a felhőszolgáltató legutóbbi kockázatértékelésének vagy ellenőrzésének dátuma, valamint a legfontosabb eredmények rövid összefoglalása és a következő tervezett kockázatértékelés vagy ellenőrzés dátuma;
 - a vállalkozáson belül az az egyén vagy döntéshozatali szerv, aki vagy amely jóváhagyta a felhőalapú kiszervezési megállapodást;
 - adott esetben bármely olyan kiszervező alvállalkozó neve, amelynek a kritikus vagy fontos funkció lényeges részeit kiszervezték, beleértve azt az országot vagy régiót, amelyben a kiszervező alvállalkozót bejegyezték, ahol a szolgáltatást nyújtják, valamint azt a helyet, ahol az adatokat tárolni fogják.

9. iránymutatás A felhőalapú kiszervezési megállapodások felügyelete

46. Az illetékes hatóságoknak felügyeleti felülvizsgálati folyamatuk részeként el kell végezniük a vállalkozások felhőalapú kiszervezési megállapodásaiból fakadó kockázatok értékelését. Ennek az értékelésnek különösen a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezésével kapcsolatos rendelkezésekre kell hangsúlyt fektetnie.

47. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy képesek hatékony felügyeletet ellátni, különös tekintettel arra az esetre, ha a vállalkozások olyan kritikus vagy fontos funkciókat szerveznek ki, amelyeket az EU területén kívül látnak el.
48. Az illetékes hatóságoknak kockázatalapú megközelítéssel kell értékelniük, hogy a vállalkozások:
- a) rendelkeznek-e megfelelő irányítással, erőforrásokkal és operatív folyamatokkal a felhőalapú kiszervezési megállapodások megfelelő és eredményes megkötésére, végrehajtására és felügyeletére;
 - b) azonosítják és értékelik-e a felhőalapú kiszervezés valamennyi releváns kockázatát.
49. Az összefonódás kockázatainak azonosításakor az illetékes hatóságoknak nyomon kell követniük e kockázatok alakulását, és értékelniük kell az általuk felügyelt vállalkozásokra és a pénzügyi piac stabilitására kifejtett esetleges hatásukat.