

# **Ohjeet ulkoistamisesta pilvipalvelujen tarjoajille**

## Sisällys

Johdanto .....	3
Määritelmät .....	3
Soveltamispäivä .....	4
1. ohje: pilvipalvelut ja ulkoistaminen .....	5
2. ohje: ulkoistettujen pilvipalvelujen hallintaa koskevat yleiset periaatteet .....	5
3. ohje: ulkoistamista koskevien kirjallisten toimintaperiaatteiden päivittäminen .....	5
4. ohje: kirjallinen ilmoitus valvontaviranomaiselle .....	6
5. ohje: dokumentointivaatimukset.....	7
6. ohje: ulkoistamista edeltävä analyysi .....	7
7. ohje: oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien arviointi .....	8
8. ohje: pilveen ulkoistamisen riskinarviointi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
9. ohje: pilvipalvelujen tarjoajan due diligence -tarkastus.....	9
10. ohje: sopimusvaatimukset .....	10
11. ohje: pääsy- ja tarkastusoikeudet .....	11
12. ohje: tietoturva ja järjestelmien turvallisuus .....	13
13. ohje: oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen edelleen	14
14. ohje: pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyjen ulkoistamisjärjestelyjen seuranta ja valvonta .....	14
15. ohje: sopimuksen irtisanomisoikeus ja irtautumisstrategiat .....	14
16. ohje: valvontaviranomaiset ja pilveen ulkoistamista koskevien järjestelyjen valvonta .....	15
Noudattamista ja ilmoittamista koskevat säännöt .....	16
Tarkistuksia koskeva loppumääräys .....	16

## Johdanto

1. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA) antaa asetuksen (EU) N:o 1094/2010<sup>1</sup> 16 artiklan mukaisesti vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksille ohjeita siitä, miten direktiivin 2009/138/EY<sup>2</sup> ("Solvenssi II -direktiivi") ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35<sup>3</sup> ("delegoitu asetus") määräyksiä sovelletaan ulkoistamisesta pilvipalvelujen tarjoajille.
2. Nämä ohjeet perustuvat Solvenssi II -direktiivin 13 artiklan 28 kohtaan, 38 artiklaan ja 49 artiklaan sekä delegoidun asetuksen 274 artiklaan. Ohjeet perustuvat myös EIOPAn hallintojärjestelmää koskeviin ohjeisiin (EIOPA-BoS-14/253).
3. Nämä ohjeet on tarkoitettu toimivaltaisille viranomaisille. Ohjeissa kerrotaan, miten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten (yhdessä "yritysten") on sovellettava edellä mainituissa säädöksissä annettuja ulkoistamisvaatimuksia pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyihin ulkoistamisjärjestelyihin.
4. Nämä ohjeet koskevat yksittäisiä yrityksiä ja soveltuvin osin ryhmiä<sup>4</sup>.  
Nämä ohjeet eivät koske yksittäisiä yrityksiä, jotka kuuluvat ryhmään ja joita koskevat muut alakohtaiset vaatimukset ja, sillä niiden on noudatettava Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan pankkiviranomaisen antamia alakohtaisia vaatimuksia ja oleellisia ohjeita.
5. Jos kyseessä on ryhmänsisäinen ulkoistaminen ja edelleen ulkoistaminen pilvipalvelujen tarjoajalle, näiden ohjeiden kanssa sovelletaan EIOPAn hallintojärjestelmää koskevien ohjeiden kohtia, jotka liittyvät ryhmänsisäiseen ulkoistamiseen.
6. Noudattaessaan tai valvoessaan näitä ohjeita yritysten ja toimivaltaisten viranomaisten on huomioitava suhteellisuusperiaate<sup>5</sup> sekä pilvipalvelujen tarjoajalle ulkoistetun palvelun oleellisuus tai tärkeys. Suhteellisuusperiaatteella varmistetaan, että hallintojärjestelyt ja järjestelyt, jotka koskevat palvelujen ulkoistamista pilvipalvelujen tarjoajille, ovat oikeassa suhteessa riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.
7. Näitä ohjeita tulkitaan yhdessä EIOPAn hallintojärjestelmää koskevien ohjeiden ja kohdassa 1 lueteltujen sääntelyvaatimusten kanssa, eivätkä ne rajoita kyseisiä ohjeita ja vaatimuksia.

## Määritelmät

8. Jos termiä ei ole määritelty näissä ohjeissa, sillä on sama merkitys kuin säädöksissä, joihin on viitattu johdantokappaleessa.
9. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Palveluntarjoaja	Kolmas osapuoli, joka toteuttaa prosessin, palvelun tai toimen tai osan siitä ulkoistamisjärjestelyn nojalla.
------------------	---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

<sup>3</sup> Komission delegoitu asetus (EU) 2015/35, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (Solvenssi II) (EUVL L 12, 17.1.2015, s. 1).

<sup>4</sup> Solvenssi II -direktiivin 212 artiklan 1 kohta.

<sup>5</sup> Solvenssi II -direktiivin 29 artiklan 3 kohta.

Pilvipalvelujen tarjoaja	Palveluntarjoaja, joka vastaa pilvipalvelujen toimittamisesta ulkoistamisjärjestelyn nojalla edellä määritetyllä tavalla.
Pilvipalvelut	Palveluja, joita tarjotaan tietotekniikan resurssipalvelujen avulla. Tämä tarkoittaa toimintamallia, jolla pääsee yleisesti saatavilla olevalla, käteväällä ja tilattavalla verkolla käyttämään vapaasti konfiguroitavia tietotekniikkaresursseja (esimerkiksi verkkoja, palvelimia, tallennustilaa, sovelluksia ja palveluja), joita voidaan hankkia ja ottaa käyttöön nopeasti siten, että hallinnointityö ja vuorovaikutus palveluntarjoajan kanssa ovat hyvin vähäisiä.
Julkiset pilvipalvelut	Suuren yleisön avoimesti käytettävissä oleva pilvi-infrastrukturi.
Yksityiset pilvipalvelut	Yksinomaan yhden yrityksen käytettävissä oleva pilvi-infrastrukturi.
Yhteisöpilvipalvelut	Pilvi-infrastrukturi, joka on yksinomaan tietyn yhteisön, kuten konserniin kuuluvien yritysten, käytettävissä.
Sekamuotoiset pilvipalvelut	Kahdesta tai useammasta erillisestä pilvi-infrastruktuurista koostuva pilvi-infrastrukturi.

## Soveltamispäivä

10. Näitä ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2021 lähtien kaikkiin pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyihin, jotka on tehty tai joita on muutettu kyseisenä päivänä tai sen jälkeen.
11. Yritysten on arvioitava ja muutettava voimassa olevia pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyjä ja näin varmistettava, että järjestelyt, jotka koskevat oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, täyttävät näissä ohjeissa esitetyt vaatimukset 31. joulukuuta 2022 mennessä.
12. Jos kyseisiä oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia koskevia pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyjä ei ole arvioitu 31. joulukuuta 2022 mennessä, yrityksen on ilmoitettava tästä valvontaviranomaiselle<sup>6</sup>. Ilmoituksessa on esitettävä suunnitellut toimet, joilla arviointi saatetaan päätökseen, tai mahdollinen irtautumisstrategia. Valvontaviranomainen saattaa soveltuviissa tapauksissa myöntää yritykselle lisääaikaa arviointia varten.
13. Yrityksen toimintaperiaatteet ja sisäiset prosessit on päivitettävä (tarvittaessa) 1. tammikuuta 2021 mennessä. Dokumentointivaatimukset pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyistä, jotka koskevat oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä ja toimia, on täytettävä 31. joulukuuta 2022 mennessä.

<sup>6</sup> Solvenssi II -direktiivin 13 artiklan 10 kohta.

## **1. ohje: pilvipalvelut ja ulkoistaminen**

14. Yrityksen on määritettävä, kuuluuko pilvipalvelujen tarjoajan kanssa tehty järjestely Solvenssi II -direktiivissä tarkoitettun ulkoistamisen piiriin. Arvioinnissa on huomioitava seuraavat seikat:
  - a. onko ulkoistettu operatiivinen tehtävä tai toimi (tai sen osa) luonteeltaan toistuva tai jatkuva
  - b. onko operatiivinen tehtävä tai toimi (tai sen osa) sellainen, että yritys tavanomaisesti hoitaisi tai voisi hoitaa sen osana tavanomaista liiketoimintaa, vaikkei olisi kyseistä operatiivista tehtävää tai toimea aiemmin hoitanutkaan.
15. Jos palveluntarjoajan kanssa tehty järjestely koskee useita operatiivisia tehtäviä tai toimia, yrityksen on huomioitava arvioinnissa kyseisen järjestelyn kaikki näkökohdat.
16. Jos yritys ulkoistaa operatiivisia tehtäviä tai toimia palveluntarjoajille, jotka eivät ole pilvipalvelujen tarjoajia mutta joiden palvelut perustuvat olennaisesti pilvi-infrastruktuureihin (esimerkiksi silloin, kun pilvipalvelujen tarjoaja on osa edelleenulkoistusketjua), ulkoistamisjärjestely kuuluu tämän ohjeen sovellusalaan.

## **2. ohje: ulkoistettujen pilvipalvelujen hallintaa koskevat yleiset periaatteet**

17. Rajoittamatta delegoidun asetuksen 274 artiklan 3 kohtaa, yrityksen hallinto-, johto- tai valvontaelimen on varmistettava, että kaikki päätökset, jotka koskevat oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistamista pilvipalvelujen tarjoajille, perustuvat perusteelliseen riskinarviointiin. Riskinarvioinnissa on tarvittaessa huomioitava kaikki järjestelyyn liittyvät oleelliset riskit, kuten tietotekniikkaan, liiketoiminnan jatkuvuuteen, lain- ja määräystenmukaisuuteen ja keskittymiin liittyvät riskit, muut operatiiviset riskit sekä riskit, jotka liittyvät tietojen siirto- ja/tai toteutusvaiheeseen.
18. Jos yritys ulkoistaa oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia pilvipalvelujen tarjoajille, sen on tarvittaessa huomioitava näistä ulkoistamisjärjestelyistä johtuvat riskiprofiilin muutokset riski- ja vakavaraisuusarviossaan.
19. Pilvipalveluiden käytön on vastattava yrityksen strategioita (kuten IT-strategiaa, tietoturvallisuusstrategiaa ja operatiivisten riskien hallintastrategiaa) sekä sisäisiä toimintaperiaatteita ja prosesseja, ja ne on päivitettävä tarvittaessa.

## **3. ohje: ulkoistamista koskevien kirjallisten toimintaperiaatteiden päivittäminen**

20. Jos yritys ulkoistaa palveluja pilvipalvelujen tarjoajille, sen on päivitettävä ulkoistamista koskevat kirjalliset toimintaperiaatteet (esimerkiksi tarkastamalla ne, lisäämällä erillinen liite tai laatimalla uusia toimintaperiaatteita) ja muut oleelliset sisäiset toimintaperiaatteet (kuten tietoturvallisuus). Pilveen ulkoistamisen erityisominaisuudet on huomioitava vähintään seuraavilla osa-alueilla:
  - a. yrityksen asianomaisten toimintojen ja erityisesti hallinto-, johto- tai valvontaelimen sekä tietotekniikasta, tietoturvallisuudesta, vaatimustenmukaisuudesta, riskinhallinnasta ja sisäisistä tarkastuksista vastaavien toimintojen tehtävät ja vastuut
  - b. tarvittaessa pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyjen, jotka koskevat oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, hyväksymiseen, toteuttamiseen,

seurantaan, hallintaan ja uusimiseen vaadittavat prosessit ja raportointimenettelyt

- c. pilvipalvelujen valvonta, joka on suhteutettu tarjottaviin palveluihin liittyvien riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen, mukaan lukien (i) pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyjen riskinarviointi ja pilvipalvelujen tarjoajien due diligence -tarkastukset sekä riskinarviointien tiheys, (ii) seuranta- ja hallintatoimet (esimerkiksi palvelutasosopimuksen vahvistaminen), (iii) turvallisuusstandardit ja -valvonta
- d. jos kyseessä on oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen pilveen, on viitattava sopimusvaatimukseen, jotka on kuvattu 10. ohjeessa
- e. dokumentointivaatimukset ja kirjallinen ilmoitus valvontaviranomaiselle, kun pilveen ulkoistetaan oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia
- f. kaikki pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyt, jotka koskevat oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, on dokumentoitava ja tarvittaessa on laadittava irtautumisstrategia, joka on testattu riittävällä tavalla ja on oikeassa suhteessa tarjottuihin palveluihin liittyvien riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Irtautumisstrategia voi koskea useita keskeyttämisprosesseja, kuten pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyihin kuuluvien palveluiden lopettamista, palauttamista yritykselle tai siirtämistä.

#### **4. ohje: kirjallinen ilmoitus valvontaviranomaiselle**

- 21. Kirjallisia ilmoituksia koskevia vaatimuksia, jotka on esitetty Solvenssi II -direktiivin 49 artiklan 3 kohdassa ja joita on täsmennetty EIOPAn hallintojärjestelmää koskevissa ohjeissa, sovelletaan kaikkiin järjestelyihin, jotka koskevat oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistamista pilvipalvelujen tarjoajille. Jos aiemmin epäoleelliseksi tai ei tärkeäksi luokiteltu ulkoistettu operatiivinen toimi tai tehtävä muuttuu oleelliseksi tai tärkeäksi, yrityksen on ilmoitettava asiasta valvontaviranomaiselle.
- 22. Yrityksen kirjallisessa ilmoituksessa on annettava suhteellisuusperiaatteen mukaisesti vähintään seuraavat tiedot:
  - a. ulkoistetun operatiivisen toimen tai tehtävän lyhyt kuvaus
  - b. alkamispäivä ja tarvittaessa sopimuksen seuraava uusimispäivä, päättymispäivä ja/tai pilvipalvelujen tarjoajaa ja yritystä koskevat irtisanomisajat
  - c. pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtävään ulkoistamissopimukseen sovellettava laki
  - d. pilvipalvelujen tarjoajan nimi, yrityksen rekisteröintinumero, oikeushenkilötunnus (jos saatavissa), rekisteröity osoite ja muut oleelliset yhteystiedot sekä (mahdollisen) emoyhtiön nimi; jos kyseessä on ryhmä, mainitaan myös, onko pilvipalvelujen tarjoaja osa ryhmää
  - e. pilvipalvelujen malli ja pilvipalvelujen käytön malli (eli se, onko pilvipalvelu julkinen/yksityinen/hybridi/yhteisö) sekä säilytettävien tietojen täsmällinen luonne ja sijainnit (maat tai alueet), joissa tällaisia tietoja säilytetään
  - f. lyhyt yhteenveto syistä, miksi ulkoistettua operatiivista tehtävää tai toimea pidetään oleellisena tai tärkeänä
  - g. ulkoistetun oleellisen tai tärkeän operatiivisen tehtävän tai toimen viimeisimmän arvioinnin päivämäärä.

## 5. ohje: dokumentointivaatimukset

23. Yrityksen on osana hallinto- ja riskinhallintajärjestelmäänsä pidettävä kirjaa pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyistä. Yritys voi esimerkiksi perustaa oman ulkoistamisjärjestelyjä koskevan rekisterin, joka pidetään ajan tasalla. Lisäksi yrityksen on säilytettävä päätyneitä ulkoistamisjärjestelyitä koskevat tiedot niin kauan kuin kansallinen lainsäädäntö sitä edellyttää.
24. Jos ulkoistaminen koskee oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, yrityksen on kirjattava kaikki seuraavat tiedot:
- valvontaviranomaiselle ilmoitettavat tiedot 4. ohjeen mukaisesti
  - jos kyseessä on ryhmä, pilvipalveluja hyödyntävät vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset sekä muut yritykset, jotka kuuluvat varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin
  - uusimman riskinarvioinnin päivämäärä ja lyhyt yhteenveto sen keskeisimmistä tuloksista
  - yrityksessä henkilö tai päätöksentekoeelin (esim. hallinto-, johto- tai valvontaelin), joka hyväksyi pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyn
  - uusimman ja seuraavien sovittujen tarkastusten päivämäärät tarvittaessa
  - mahdollisten sellaisten alihankkijoiden nimet, joille oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien merkittävät osat on ulkoistettu edelleen, mukaan lukien maat, joissa alihankkijat ovat rekisteröityneet ja joissa palvelu toteutetaan sekä tarvittaessa tietojen tallennussijainnit (maat tai alueet)
  - pilvipalvelujen tarjoajan korvattavuuden arvioinnin tulos (esimerkiksi helppoa, vaikeaa tai mahdotonta)
  - tieto siitä, tukeeko ulkoistettu oleellinen tai tärkeä toimi tai tehtävä aikakriittistä liiketoimintaa
  - arvioidut vuotuiset budjetoidut kustannukset
  - tieto siitä, onko yrityksellä irtautumisstrategia, mikäli jompikumpi osapuoli päättää sopimuksen tai pilvipalvelujen tarjoajan palvelujen tarjoaminen keskeytyy.
25. Jos ulkoistettavat operatiiviset tehtävät tai toimet eivät ole oleellisia tai tärkeitä, yrityksen on määritettävä kirjattavat tiedot pilvipalvelujen tarjoajan tarjoamiin palveluihin liittyvien riskien luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen mukaan.
26. Yrityksen on toimitettava valvontaviranomaiselle pyynnöstä kaikki tiedot, jotka valvontaviranomainen tarvitsee yrityksen valvontaa varten, mukaan lukien kopio ulkoistamissopimuksesta.

## 6. ohje: ulkoistamista edeltävä analyysi

27. Yrityksen on tehtävä seuraavat toimet ennen pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtäviä järjestelyjä:
- arvioitava, koskeeko pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestely oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia 7. ohjeen mukaisesti
  - tunnistettava ja arvioitava kaikki pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyyn liittyvät oleelliset riskit 8. ohjeen mukaisesti
  - tehtävä mahdollisen pilvipalvelujen tarjoajan due diligence -tarkastus 9. ohjeen mukaisesti

- d. tunnistettava ja arvioitava mahdolliset eturistiriidat, joita ulkoistaminen voi aiheuttaa, delegoidun asetuksen 274 artiklan 3 kohdan b alakohdan vaatimusten mukaisesti.

## **7. ohje: oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien arviointi**

28. Ennen kuin yritys tekee mitään ulkoistamisjärjestelyjä pilvipalvelujen tarjoajan kanssa, yrityksen on arvioitava, koskeeko pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestely operatiivista tehtävää tai toimea, joka on oleellinen tai tärkeä. Arvioinnissa yrityksen on tarvittaessa harkittava myös sitä, voiko järjestely muuttua myöhemmin oleelliseksi tai tärkeäksi. Lisäksi yrityksen on arvioitava uudelleen aiemmin pilvipalvelujen tarjoajalle ulkoistettujen operatiivisten tehtävien tai toimien oleellisuus tai tärkeys, jos sopimukseen liittyvien riskien luonne, laajuus tai monimutkaisuus muuttuu olennaisesti.
29. Riskinarvioinnin tuloksen lisäksi arvioinnissa on huomioitava ainakin seuraavat seikat:
- a. se, miten ulkoistetun operatiivisen tehtävän tai toimen olennaiset häiriöt tai pilvipalvelun tarjoajan kykenemättömyys tarjota palveluita sovitulla palvelutasolla voivat yrityksessä vaikuttaa seuraaviin seikkoihin:
- i. sääntelyvaatimusten jatkuva noudattaminen
  - ii. lyhyt- ja pitkäaikaisen rahoituksen kestävyys ja taloudellinen elinkelpoisuus
  - iii. liiketoiminnan jatkuvuus ja toiminnallinen selviytymiskyky
  - iv. operatiivinen riski, myösmenettelytapoihin liittyvät riskit, tietotekniikkariskit ja oikeudelliset riskit
  - v. maineriskit.
- b. se, miten pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestely voi vaikuttaa yrityksen kykyyn toteuttaa seuraavat toimet:
- i. kaikkien oleellisten riskien tunnistaminen, seuraaminen ja hallinta
  - ii. kaikkien oikeudellisten ja sääntelyvaatimusten noudattaminen
  - iii. ulkoistetun operatiivisen toimen tai tehtävän asianmukaiset tarkastukset.
- c. Yrityksen (ja/tai tarvittaessa ryhmän) riippuvaisuus samasta pilvipalvelujen tarjoajasta ja samaan liiketoiminta-alueeseen kuuluvien ulkoistamisjärjestelyjen mahdollinen kumulatiivinen vaikutus.
- d. Pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyyn liittyvien yrityksen liiketoiminta-alueiden koko ja monimutkaisuus.
- e. Mahdollisuus siirtää ehdotettu ulkoistamisjärjestely toiselle pilvipalvelujen tarjoajalle tarvittaessa tai haluttaessa tai palauttaa ulkoistetut palvelut yrityksen hoidettavaksi (korvattavuus).
- f. Henkilötietojen ja muiden tietojen suoja sekä salassapitovelvollisuuden rikkomisen tai tietojen saatavuutta tai eheyttä koskevan häiriön mahdollinen vaikutus yritykseen, vakuutuksenottajiin tai muihin asianomaisiin henkilöihin





yrityksen (ja/tai tarvittaessa ryhmän) on huomioitava kaikki kyseisen pilvipalvelujen tarjoajan kanssa tehdyt ulkoistamisjärjestelyt.

32. Riskinarviointi on tehtävä ennen pilveen ulkoistamista. Jos yrityksen tietoon tulee merkittäviä puutteita ja/tai muutoksia tarjotuissa palveluissa tai pilvipalvelujen tarjoajan tilanteessa, riskinarviointi on viipymättä tarkastettava ja tehtävä tarvittaessa uudelleen. Jos pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyn sisältöä tai laajuutta muutetaan (esim. järjestelyä laajennetaan tai siihen sisällytetään uusia oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä), riskinarviointi on tehtävä uudelleen.

## **9. ohje: pilvipalvelujen tarjoajan due diligence -tarkastus**

33. Yrityksen valinta- ja arviointiprosessissa on varmistettava pilvipalvelujen tarjoajan soveltuvuus ulkoistamista koskevien kirjallisten toimintaperiaatteiden kriteerien mukaisesti.
34. Pilvipalvelujen tarjoajan due diligence -tarkastus on tehtävä ennen minkään operatiivisen tehtävän tai toimen ulkoistamista. Jos yritys tekee toisen sopimuksen sellaisen pilvipalvelujen tarjoajan kanssa, joka on jo arvioitu, yrityksen on määritettävä riskien perusteella, onko toinen due diligence -tarkastus tarpeen. Jos yrityksen tietoon tulee merkittäviä puutteita ja/tai muutoksia tarjotuissa palveluissa tai pilvipalvelujen tarjoajan tilanteessa, due diligence -tarkastus on viipymättä arvioitava ja tehtävä tarvittaessa uudelleen.
35. Jos pilveen ulkoistaminen koskee oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä, due diligence -tarkastuksessa on arvioitava pilvipalvelujen tarjoajan soveltuvuus (esim. taidot, infrastruktuuri, taloudellinen tilanne, yrityksen tila ja lainsäädännöllinen asema). Yritys voi halutessaan tukea due diligence -tarkastusta kansainvälisiin standardeihin perustuvilla sertifiointeilla, hyväksytyjen kolmansien osapuolten tarkastuskertomuksilla tai sisäisillä tarkastuskertomuksilla.

## **10. ohje: sopimusvaatimukset**

36. Yrityksen ja pilvipalvelujen tarjoajan oikeudet ja velvoitteet on jaettava selkeästi ja vahvistettava kirjallisella sopimuksella.
37. Rajoittamatta delegoidun asetuksen 274 artiklassa määritettyjä vaatimuksia, yrityksen ja pilvipalvelujen tarjoajan välisessä kirjallisessa sopimuksessa on määritettävä seuraavat seikat, jos sopimus koskee oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistamista pilvipalvelujen tarjoajalle:
- tarjottavan ulkoistetun tehtävän selkeä kuvaus (pilvipalvelut, mukaan lukien tukipalvelujen tyyppi)
  - sopimuksen alkamispäivä ja tarvittaessa päättymispäivä sekä pilvipalvelujen tarjoajaa ja yritystä koskevat irtisanomisajat
  - toimivaltainen tuomioistuimien ja sopimukseen sovellettava laki
  - osapuolten rahoitusvelvoitteet
  - tieto siitä, onko oleellisen tai tärkeän operatiivisen tehtävän tai toimen (tai niiden olennaisten osien) edelleen ulkoistaminen sallittua ja mitä ehtoja edelleen ulkoistamiseen sovelletaan (katso 13. ohje)
  - sijainti tai sijainnit (alueet tai maat), joissa oleellisia tietoja säilytetään ja käsitellään (datakeskusten sijainti), sekä noudatettavat ehdot, myös velvollisuus ilmoittaa yritykselle, jos palveluntarjoaja ehdottaa kyseisen sijainnin tai kyseisten sijaintien muuttamista

- g. tietojen saatavuutta, käytettävyyttä, eheyttä, luottamuksellisuutta, yksityisyyden suojaa ja turvallisuutta koskevat säännökset, joissa huomioidaan 12. ohjeessa luetellut seikat
- h. yrityksen oikeus valvoa pilvipalvelujen tarjoajan toimintaa säännöllisesti
- i. sovitut palvelutasot sekä täsmälliset määrälliset ja laadulliset suoritusavoitteet oikea-aikaista seuranta varten, jotta korjaaviin toimenpiteisiin voidaan ryhtyä viipymättä, jos sovittua palvelutasoa ei saavuteta
- j. pilvipalvelujen tarjoajan raportointivelvollisuudet yritykselle sekä mahdollinen velvoite toimittaa yrityksen turvallisuustoimintoja ja keskeisiä toimintoja koskevia raportteja, kuten pilvipalvelujen tarjoajan sisäisen tarkastustoiminnon raportteja
- k. tieto siitä, onko pilvipalvelujen tarjoajan otettava pakollinen vakuutus tiettyjä riskejä vastaan ja vaadittu vakuutusturva tarvittaessa
- l. liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmien toteuttamista ja testaamista koskevat vaatimukset
- m. pilvipalvelujen tarjoajan velvollisuus myöntää yritykselle, sen valvontaviranomaisille tai yrityksen tai valvontaviranomaisen nimeämälle henkilölle seuraavat oikeudet:
  - i. täysi pääsy oleellisiin liiketiloihin (pääkonttoriin ja operaatiokeskuksiin), mukaan lukien kaikki oleelliset laitteet, järjestelmät, verkot ja tiedot, joita käytetään ulkoistetun toiminnon tarjoamiseen, sekä oleelliset taloudelliset tiedot, henkilöstö ja pilvipalvelujen tarjoajan ulkoiset tarkastajat (pääsyoikeudet)
  - ii. pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyyn liittyvät rajoittamattomat tarkastusoikeudet, jotta ne pystyvät valvomaan ulkoistamisjärjestelyä ja varmistamaan, että kaikkia sovellettavia sääntelyllisiä ja sopimusvelvoitteita noudatetaan
- n. säännökset, joilla varmistetaan yrityksen omistajien tietojen kiireellinen palauttaminen yritykselle siinä tapauksessa, että pilvipalvelujen tarjoaja on maksukyvytön tai kriisinratkaisun kohteena tai lopettaa liiketoiminnan.

## **11. ohje: pääsy- ja tarkastusoikeudet**

- 38. Pilvipalvelujen tarjoajan kanssa tehty ulkoistamissopimus ei saa rajoittaa yrityksen kykyä käyttää tehokkaasti pääsy- ja tarkastusoikeuksia ja valvoa pilvipalveluihin liittyviä seikkoja, jotta se voi noudattaa sääntelyvaatimuksia.
- 39. Yrityksen on käytettävä pääsy- ja tarkastusoikeuksia, määritettävä tarkastusväli sekä alueet ja palvelut, joiden tarkastus perustuu riskipohjaiseen lähestymistapaan, EIOPAn hallintojärjestelmää koskevien ohjeiden jakson 8 mukaisesti.
- 40. Kun yritys määrittää, miten usein ja missä laajuudessa se käyttää pääsy- ja tarkastusoikeuksiaan, on arvioitava, liittyykö palvelujen ulkoistaminen pilveen oleelliseen tai tärkeään operatiiviseen tehtävään tai toimeen, huomioitava riskien luonne ja laajuus sekä arvioitava pilvipalvelujen ulkoistamisjärjestelyjen vaikutus yritykseen.
- 41. Jos pääsy- ja tarkastusoikeuksien käyttäminen tai tiettyjen tarkastusmenetelmien käyttö aiheuttaa riskin pilvipalvelujen tarjoajan ja/tai pilvipalvelujen tarjoajan toisen asiakkaan ympäristölle (esim. vaikutus palvelutasoihin, tietojen saatavuuteen ja luottamuksellisuuteen), yrityksen ja pilvipalvelujen tarjoajan on sovittava vaihtoehtoisista keinoista, joilla voidaan taata

vastaava varmuustaso ja palvelu yritykselle (esim. tietyt testattavat valvontatoimet tietyssä raportissa / pilvipalvelujen tarjoajan sertifiointi).

42. Rajoittamatta yritysten lopullista vastuuta pilvipalvelujen tarjoajien hoitamista tehtävistä, ne voivat tehostaa tarkastusresurssien käyttöä ja pienentää pilvipalvelujen tarjoajan ja asiakkaiden organisatorista taakkaa seuraavasti:
  - a. pilvipalvelujen tarjoaja antaa saataville kolmannen osapuolen sertifiointit ja kolmannen osapuolen tai sisäiset tarkastuskertomukset
  - b. yhteiset tarkastukset (esim. yhdessä saman pilvipalvelujen tarjoajan muiden asiakkaiden kanssa) tai niiden nimeämän kolmannen osapuolen tekemät tarkastukset.
43. Jos pilveen ulkoistetaan oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, yritykset voivat hyödyntää kohdassa 42 a määritettyä menetelmää ainoastaan seuraavassa tapauksessa:
  - a. ne varmistavat, että sertifiointin tai tarkastuskertomuksen laajuus kattaa järjestelmät (esim. prosessit, sovellukset, infrastruktuurin ja datakeskukset) ja yrityksen määrittämät tarkastukset, ja arvioivat, että oleellisia sääntelyvaatimuksia noudatetaan
  - b. ne arvioivat säännöllisesti uusien sertifiointien tai tarkastuskertomusten sisällön perusteellisesti ja varmistavat, että sertifiointit tai kertomukset eivät ole vanhentuneet
  - c. ne varmistavat, että sertifiointin tai tarkastuskertomusten tulevat versiot kattavat keskeiset järjestelmät ja tarkastukset
  - d. ne luottavat sertifioidun tai tarkastuksia tekevän osapuolen soveltuvuuteen (esim. sertifiointi- tai tarkastusyrityksen vuorotteluun, pätevyYTEEN, asiantuntemukseen ja tarkastettaviin tietoihin liittyvien todisteiden tutkimiseen uudelleen tai varmentamiseen)
  - e. ne luottavat siihen, että sertifiointit annetaan ja tarkastukset tehdään asianmukaisten normien mukaisesti, ja niihin kuuluu käytössä olevien keskeisten tarkistusten operatiivisen tehokkuuden testaaminen
  - f. niillä on sopimukseen perustuva oikeus pyytää laajentamaan sertifiointia tai tarkastuskertomusta koskemaan muita oleellisia järjestelmiä tai tarkastuksia edellyttäen, että soveltamisalan muutosta koskevien pyyntöjen määrä ja toistuvuus on kohtuullinen ja perusteltu riskinhallinnan näkökulmasta
  - g. niillä säilyy sopimukseen perustuva oikeus tehdä halutessaan paikan päällä yksittäisiä tarkastuksia, jotka koskevat oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistamista pilveen edellyttäen, että tällaiset tarkastukset perustuvat erityistarpeisiin eikä niitä voida korvata muilla toimilla pilvipalvelujen tarjoajan kanssa.
44. Ulkoistaessaan oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä pilvipalvelujen tarjoajalle yrityksen on arvioitava, ovatko kohdassa 42 a tarkoitetut kolmannen osapuolen sertifiointit ja kertomukset riittäviä ja täyttävätkö ne lakisääteiset velvollisuudet. Jos noudatetaan riskiperusteista lähestymistapaa, yritykset eivät saa ajan mittaan luottaa yksinomaan tällaisiin kertomuksiin.
45. Ennen suunniteltua tarkastuskäyntiä pääsyoikeutta käyttävän tahon (yrityksen, tarkastajan tai yrityksen puolesta toimivan kolmannen tahon) on ilmoitettava käynnistä hyvissä ajoin etukäteen, jollei se ole mahdotonta hätätapauksen tai kriisitilanteen vuoksi. Ilmoituksessa on eriteltävä käyntikohde, käynnin tarkoitus ja käynnille osallistuva henkilöstö.

46. Koska pilvipalveluratkaisut ovat teknisesti erittäin monimutkaisia, yrityksen on varmistettava, että tarkastuksen tekijällä (sisäisillä tarkastajilla, yrityksen puolesta toimivalla tarkastajaryhmällä tai pilvipalvelujen tarjoajan nimeämällä tarkastajilla) on asianmukaiset ja oleelliset taidot ja tiedot tarkastuksia ja/tai arviointeja varten. Sama koskee henkilöitä, jotka tarkastavat kolmannen osapuolen sertifiointeja tai palveluntarjoajan tarkastuskertomuksia.

## **12. ohje: tietoturva ja järjestelmien turvallisuus**

47. Yrityksen on varmistettava, että pilvipalvelujen tarjoajat noudattavat eurooppalaisia ja kansallisia säädöksiä sekä asianmukaisia IT-turvallisuusstandardeja.

48. Jos pilvipalvelujen tarjoajille ulkoistetaan oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, yrityksen on määritettävä ulkoistamissopimuksessa täsmälliset tietoturvallisuusvaatimukset ja seurattava säännöllisesti, että näitä vaatimuksia noudatetaan.

49. Jos pilvipalvelujen tarjoajille ulkoistetaan oleellisia tai tärkeitä operatiivisia tehtäviä tai toimia, yrityksen on sovellettava riskiperusteista lähestymistapaa sekä huomioitava omat ja pilvipalvelujen tarjoajan velvollisuudet koskien kohtaa 48. Yrityksen on:

- a. sovittava selkeästi pilvipalvelujen tarjoajan ja yrityksen tehtävät ja jaettava selkeästi vastuut liittyen operatiivisiin tehtäviin tai toimiin, joihin pilveen ulkoistaminen vaikuttaa
- b. määritettävä ja päätettävä luottamuksellisten tietojen asianmukainen suojataso, ulkoistettavien toimien jatkuvuus ja tietojen ja järjestelmien eheys ja jäljitettävyyys suunnitellun pilvipalveluihin ulkoistamisen puitteissa
- c. harkittava tarvittaessa erityistoimenpiteitä siirrettävälle tiedolle, muistissa olevalle tiedolle ja kyseisellä hetkellä käyttämättömille tiedoille, kuten salaustekniikoita sekä asianmukaista avaintenhallintaa
- d. huomioitava, miten pilvipalvelut integroidaan yrityksen järjestelmiin, kuten ohjelmointirajapintaan sekä toimiviin käyttäjä- ja pääsynhallintaprosesseihin
- e. varmistettava sopimuksella, että verkkoliikenteen saatavuus ja odotettu kapasiteetti täyttävät vahvaa jatkuvuutta koskevat vaatimukset, jos se on tarpeen ja mahdollista
- f. määritettävä ja päätettävä asianmukaisista jatkuvuusvaatimuksista, joilla varmistetaan riittävä taso teknologiaketjun kaikilla tasoilla tarvittaessa
- g. otettava käyttöön toimiva ja hyvin dokumentoitu tietoturvapoikkeamien hallintaprosessi ja vastuiden määrittäminen, kuten esimerkiksi yhteistyömalli, joka koskee tapahtuneita tai epäiltyjä tietoturvapoikkeamia
- h. sovellettava riskiperusteista lähestymistapaa tietojen säilyttämistä ja tietojen käsittelyä koskeviin sijainteihin (maihin tai alueisiin) ja tietoturvallisuusseikkoihin
- i. valvottava, että pilvipalvelujen tarjoaja noudattaa vaatimuksia ja että toteutetut valvontamekanismit, joilla minimoidaan tarjottuihin palveluihin liittyvät riskit, ovat tehokkaita ja vaikuttavia.

### **13. ohje: oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen edelleen**

50. Jos oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen edelleen on sallittua, yrityksen ja pilvipalvelujen tarjoajan solmimassa ulkoistamissopimuksessa on:
- a. Määritettävä mahdolliset tehtävätyypit, joita ei voida ulkoistaa edelleen.
  - b. Ilmoitettava, mitä ehtoja edelleen ulkoistamisessa on noudatettava (esimerkiksi että palveluntarjoajan, jolle palvelu on ulkoistettu edelleen, on noudatettava kaikkia pilvipalvelujen tarjoajaa koskevia oleellisia vaatimuksia). Näihin vaatimuksiin kuuluvat tarkastus- ja pääsyoikeudet, tietoturva ja järjestelmien turvallisuus.
  - c. Mainittava, että pilvipalvelujen tarjoajalla täysi vastuu palveluista, jotka on ulkoistettu edelleen, sekä velvollisuus valvoa niitä.
  - d. Ulkoistamissopimukseen täytyy sisältyä pilvipalvelujen tarjoajan velvollisuus ilmoittaa yritykselle kaikista suunnitelluista merkittävistä muutoksista, jotka koskevat palveluntarjoajia tai edelleen ulkoistettuja palveluita ja jotka voivat vaikuttaa palveluntarjoajan valmiuksiin täyttää pilvipalvelujen ulkoistamissopimuksen mukaiset velvoitteensa. Kyseisistä muutoksista on ilmoitettava siten, että yritykselle jää vähintäänkin aikaa tehdä ehdotettujen muutosten vaikutuksia koskeva riskinarviointi, ennen kuin palveluntarjoajia tai edelleen ulkoistettuja palveluita koskeva muutos astuu voimaan.
  - e. Varmistettava, että jos pilvipalvelujen tarjoaja suunnittelee palveluntarjoajiin tai edelleen ulkoistettuihin palveluihin muutoksia, jotka voivat vaikuttaa kielteisesti sovittujen palvelujen riskinarviointiin, yrityksellä on oikeus vastustaa kyseisiä muutoksia ja/tai irtisanoa sopimus.

### **14. ohje: pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyjen ulkoistamisjärjestelyjen seuranta ja valvonta**

51. Yrityksen on soveltamalla riskiperusteista lähestymistapaa seurattava säännöllisesti pilvipalvelujen tarjoajien toimintaa, turvallisuustoimia ja sitä, että pilvipalvelujen tarjoajat noudattavat sovittua palvelutasoa. Seurannassa keskitytään oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien pilveen ulkoistamiseen.
52. Tätä varten yrityksen on perustettava seuranta- ja valvontamenetelmät, joissa huomioidaan tarpeen ja mahdollisuuksien mukaan oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien tai niiden osien ulkoistaminen edelleen.
53. Hallinto-, johto- tai valvontaelin on pidettävä säännöllisesti ajan tasalla tunnistetuista riskeistä, jotka liittyvät oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien pilveen ulkoistamiseen.
54. Jotta pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyjen ulkoistamisjärjestelyjen riittävä seuranta ja valvonta voidaan varmistaa, yritysten on osoitettava riittävät resurssit sekä riittävä osaaminen pilveen ulkoistettujen palveluiden seurantaan. Näistä toimista vastaavalla yrityksen henkilöstöllä on oltava tarvittava tietotekniikan ja liiketoiminnan tuntemus.

### **15. ohje: sopimuksen irtisanomisoikeus ja irtautumisstrategiat**

55. Jos kyseessä on oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen pilveen, yrityksen on määritettävä pilvipalvelujen tarjoajan kanssa

solmittavassa ulkoistamissopimuksessa selkeä irtautumisstrategia, jolla varmistetaan, että se voi tarvittaessa lopettaa järjestelyn. Yrityksen on voitava lopettaa järjestely ilman, että se heikentää sen palveluiden jatkuvuutta ja laatua vakuutuksenottajille. Tätä varten yrityksen on:

- a. laadittava kattavat, palveluihin perustuvat irtautumissuunnitelmat, jotka on dokumentoitu ja riittävästi testattu (esimerkiksi analysoimalla erilaisten irtautumisvaihtoehtojen mahdolliset vaikutukset kustannuksiin, resursseihin ja ajoitukseen)
  - b. tunnistettava vaihtoehtoisia ratkaisuja ja laadittava asianmukaiset ja toteuttamiskelpoiset siirtymäsuunnitelmat, jotta yritys voi siirtää tehtävät ja tiedot pilvipalvelujen tarjoajalta vaihtoehtoisille palveluntarjoajille tai palauttaa tehtävät itselleen. Näissä ratkaisuissa on huomioitava haasteet, joita tietojen sijainti voi aiheuttaa, ja tarvittavat toimet, joilla voidaan varmistaa liiketoiminnan jatkuvuus siirtymävaiheessa
  - c. varmistettava, että pilvipalvelujen tarjoaja tukee yritystä riittävästi ulkoistettujen tietojen, järjestelmien tai sovellusten siirtämisessä toiselle palveluntarjoajalle tai takaisin yritykselle
  - d. sovittava, että pilvipalvelujen tarjoaja poistaa tiedot täydellisesti ja turvallisesti kaikista sijainneista sen jälkeen, kun tiedot on siirretty takaisin yritykselle.
56. Irtautumisstrategioita laatiessaan yrityksen huolehdittava seuraavista seikoista:
- a. määritettävä irtautumisstrategian tavoitteet
  - b. määritettävä tapahtumat (esim. olennaiset riski-indikaattorit, jotka osoittavat, että palvelun taso ei ole hyväksyttävä), jotka käynnistävät irtautumisstrategian
  - c. laadittava vaikutusanalyysi, joka on oikeassa suhteessa ulkoistettuihin toimiin ja jossa määritetään, mitä henkilö- ja aineellisia resursseja tarvitaan irtautumissuunnitelman toteuttamiseen ja miten paljon aikaa se vie
  - d. osoitettava tehtävät ja vastuut irtautumissuunnitelmien ja siirtymätoimien hallinnoimista varten
  - e. määritettävä siirtymän onnistumista koskevat kriteerit.

## **16. ohje: valvontaviranomaiset ja pilveen ulkoistamista koskevien järjestelyjen valvonta**

57. Valvontaviranomaisten on analysoitava yrityksen pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tekemien ulkoistamisjärjestelyjen vaikutukset osana arviointiprosessia. Vaikutusten analysoinnissa on keskityttävä erityisesti järjestelyihin, jotka koskevat oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistamista.
58. Valvoessaan yritysten pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyjä ulkoistamisjärjestelyjä valvontaviranomaisten on huomioitava seuraavat riskit:
- a. IT-riskit
  - b. muut operatiiviset riskit (kuten oikeudelliset ja vaatimustenmukaisuuteen liittyvät riskit sekä ulkoistamisen ja kolmannen osapuolen hallintariskit)
  - c. maineriski
  - d. keskittymäriski, myös maan/toimialan tasolla.
59. Valvontaviranomaisten on huomioitava arvioinnissa seuraavat seikat noudattamalla riskiperusteista lähestymistapaa:

- a. onko yrityksellä asianmukaiset ja tehokkaat hallinnolliset ja operatiiviset prosessit, jotka liittyvät pilvipalvelujen tarjoajien kanssa tehtyjen ulkoistamisjärjestelyjen hyväksymiseen, toteuttamiseen, seurantaan, hallintaan ja uusimiseen
  - b. onko yrityksellä käytössä riittävästi resursseja ja osaamista pilveen ulkoistettujen palveluiden seurantaan
  - c. tunnistaako yritys kaikki riskit, joita korostetaan näissä ohjeissa, ja pystyykö se hallitsemaan niitä.
60. Jos kyseessä on ryhmä, ryhmävalvojan on varmistettava, että oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien pilveen ulkoistamisen vaikutukset huomioidaan ryhmävalvojan riskinarvioinnissa. Kohdissa 58–59 mainitut vaatimukset sekä ryhmän yksilölliset hallintoon ja toimintaan liittyvät piirteet on huomioitava.
61. Jos oleellisten tai tärkeiden operatiivisten tehtävien tai toimien ulkoistaminen pilveen koskee useampaa kuin yhtä yritystä useissa jäsenvaltioissa ja jos sen hallinta on keskitetty emoyhtiölle tai ryhmän tytäryritykselle (esim. yritykselle tai ryhmän palveluyritykselle, kuten ryhmä IT-palvelujen tarjoajalle), ryhmävalvojan ja/tai ulkoistamiseen liittyvien yritysten valvontaviranomaisten on tarvittaessa keskusteltava ulkoistamisjärjestelyn vaikutuksista ryhmän riskiprofiiliin valvontaviranomaisten kollegion kanssa.
62. Jos havaitaan huolenaiheita, jotka johtavat siihen, että yrityksellä ei enää ole luotettavia hallintojärjestelmiä tai se ei täytä sääntelyvaatimuksia, valvontaviranomaisten on ryhdyttävä asianmukaisiin toimiin. Tällaisia voivat olla esimerkiksi yrityksen velvoittaminen parantamaan hallintojärjestelmää, ulkoistettujen toimintojen laajuuden rajoittaminen tai yrityksen velvoittaminen irtautumaan yhdestä tai useasta ulkoistamisjärjestelystä. Yrityksen jatkuvan toimivuuden kannalta on erityisesti huomioitava, että sopimusten peruuttaminen voi olla tarpeen, jos valvontaa ja sääntelyvaatimusten noudattamista ei voida varmistaa muilla keinoilla.

### **Noudattamista ja ilmoittamista koskevat säännöt**

63. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan nojalla. Kyseisen asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita ja suosituksia.
64. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, täytyy sisällyttää ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla.
65. Toimivaltaisten viranomaisten on kahden kuukauden kuluessa käännettyjen versioiden laatimisesta vahvistettava EIOPALLE, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä ilmoitettava perustelut, jos ne eivät noudata tai aio noudattaa ohjeita.
66. Mikäli vastausta ei saada määräaikaan mennessä, EIOPA katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita.

### **Tarkistuksia koskeva loppumääräys**

67. EIOPA tarkistaa näitä ohjeita.