

Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise suunised

Sisukord

Sissejuhatus	3
Mõisted	3
Kohaldamise kuupäev	4
1. suunis. Pilveteenused ja tegevuse edasiandmine	5
2. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise juhtimise üldpõhimõtted.....	5
3. suunis. Tegevuse edasiandmise kirjaliku poliitika ajakohastamine	5
4. suunis. Kirjalik teatis järelevalveasutusele	6
5. suunis. Dokumenteerimisnõuded	7
6. suunis. Edasiandmiseelne analüüs	7
7. suunis. Kriitiliste või oluliste funktsioonide ja tegevuste hindamine	8
8. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise riskihindamine	9
9. suunis. Pilveteenuse osutaja hoolsuskohustuse audit.....	10
10. suunis. Lepingulised nõuded	10
11. suunis. Juurdepääsu- ja auditeerimisõigus	11
12. suunis. Andmete ja süsteemide turvalisus	13
13. suunis. Edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmine	14
14. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute seire ja järelevalve ...	14
15. suunis. Lõpetamisõigus ja väljumisstrateegiad.....	14
16. suunis. Järelevalveasutuste järelevalve pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute üle.....	15
Järgimis- ja aruandluseeskirjad	16
Läbivaatamise lõppsäte	16

Sissejuhatus

1. EIOPA annab kooskõlas määruse (EL) nr 1094/2010¹ artikliga 16 välja suunised, et anda kindlustus- ja edasikindlustusandjatele juhiseid, kuidas kohaldada direktiivi 2009/138/EÜ² (edaspidi „Solventsus II direktiiv“) ja komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/35³ (edaspidi „delegeeritud määrus“) sätteid tegevuse edasiandmise kohta juhul, kui tegevus antakse edasi pilveteenuse osutajatele.
2. Käesolevad suunised põhinevad Solventsus II direktiivi artikli 13 lõikel 28, artiklitel 38 ja 49 ning delegeeritud määruse artiklil 274. Lisaks sellele tuginevad need suunised EIOPA juhtimissüsteemi suunistes (EIOPA-BoS-14/253) antud juhistele.
3. Need suunised on adresseeritud pädevatele asutustele, et anda juhiseid, kuidas kindlustus- ja edasikindlustusandjad (edaspidi koos „kindlustusandja(d)“) peaksid kohaldama eespool nimetatud õigusaktides sätestatud tegevuse edasiandmise nõudeid seoses tegevuse edasiandmisega pilveteenuse osutajatele.
4. Suuniseid kohaldatakse nii üksikute kindlustusandjate kui ka *mutatis mutandis* konsolideerimisgruppide suhtes⁴.
Konsolideerimisgruppi kuuluvad üksused, mille suhtes kohaldatakse muid sektoripõhiseid nõudeid, on käesolevate suuniste kohaldamisalast individuaalsel tasandil välja jäetud, sest nad peavad järgima sektoripõhiseid nõudeid ning Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ja Euroopa Pangandusjärelevalve asjakohaseid juhiseid.
5. Kui tegevuse edasiandmine ja edasiantud tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele toimub konsolideerimisgrupi sees, tuleks käesolevaid suuniseid kohaldada koostoimes EIOPA juhtimissüsteemi suuniste sätetega, mis käsitlevad tegevuse edasiandmist konsolideerimisgrupi sees.
6. Kindlustusandjad ja pädevad asutused peaksid käesolevate suuniste järgimisel või nende täitmise üle järelevalve teostamisel võtma arvesse proportsionaalsuse põhimõtet⁵ ning pilveteenuse osutajatele edasi antud teenuse kriitilisust või olulisust. Proportsionaalsuse põhimõte peaks tagama, et juhtimiskord, sealhulgas seoses tegevuse edasiandmisega pilveteenuse osutajatele, on vastavuses seotud riskide laadi, ulatuse ja keerukusega.
7. Suuniseid tuleks lugeda koostoimes EIOPA juhtimissüsteemi suunistega ja punktis 1 loetletud regulatiivsete kohustustega, ilma et see piiraks nende kohaldamist.

Mõisted

8. Suunistes määratlemata terminitel on sissejuhatuses viidatud õigusaktides määratletud tähendus.
9. Lisaks kasutatakse käesolevates suunistes järgmisi mõisteid.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Töandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

³ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/35, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 12, 17.1.2015, lk 1).

⁴ Solventsus II direktiivi artikli 212 lõige 1.

⁵ Solventsus II direktiivi artikli 29 lõige 3.

Teenuseosutaja	Kolmas isik, kes tegevuse edasiandmise lepingu alusel teostab edasiantud protsessi, teenust või tegevust või selle osa.
Pilveteenuse osutaja	Eespool määratletud teenuseosutaja, kes vastutab tegevuse edasiandmise lepingu alusel pilveteenuste osutamise eest.
Pilveteenused	Pilvandmetöötluse abil pakutavad teenused, st mudel, mis võimaldab vastavalt vajadusele kergesti juurde pääseda ühiskasutatavatele konfigureeritavatele andmetöötlusressurssidele (nt võrgud, serverid, salvestamine, rakendused ja teenused), mida saab vähese vaeva või teenuseosutaja vähese sekkumisega kiiresti pakkuda ja kättesaadavaks teha.
Avalik pilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav üldsusele avalikuks kasutamiseks.
Privaatpilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav ainukasutuseks ühele kindlustusandjale.
Kogukonnapilv	Pilvetaristu, mis on kättesaadav spetsiifilise kindlustusandjate ühenduse ainukasutuseks, näiteks ühe konsolideerimisgrupi mitmele kindlustusandjale.
Hübriidpilv	Pilvetaristu, mis koosneb kahest või enamast eraldi pilvetaristust.

Kohaldamise kuupäev

10. Neid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2021 kõigi lepingute suhtes, mis käsitlevad tegevuse edasiandmist pilveteenuse osutajatele ja mis on sõlmitud või mida on muudetud nimetatud kuupäeval või pärast seda.
11. Kindlustusandjad peaksid pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega seotud kehtivad lepingud läbi vaatama ja neid asjakohaselt muutma, et tagada käesolevate suuniste järgimine 31. detsembriks 2022.
12. Kui pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega seotud lepingute läbivaatamine ei ole 31. detsembriks 2022 valmis, peaksid kindlustusandjad teavitama oma järelevalveasutust⁶ sellest asjaolust, sealhulgas läbivaatamise lõpuleviimiseks kavandatud meetmetest või võimalikust väljumisstrateegiast. Järelevalveasutus võib kindlustusandjaga kokku leppida kõnealuse läbivaatamise lõpuleviimise pikendatud ajakava, kui see on asjakohane.
13. Kindlustusandja poliitikad ja siseprotsessid tuleks (vajaduse korral) ajakohastada 1. jaanuariks 2021, samas tuleks pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega seotud lepingute dokumenteerimise nõuded rakendada hiljemalt 31. detsembriks 2022.

⁶ Solventsus II direktiivi artikli 13 punkt 10.

1. suunis. Pilveteenused ja tegevuse edasiandmine

14. Kindlustusandja peaks kindlaks tegema, kas leping pilveteenuse osutajaga kuulub Solventsus II direktiivi kohaselt tegevuse edasiandmise määratluse alla. Hindamisel tuleks arvesse võtta järgmist:
 - a. kas edasiantavat funktsiooni või tegevust (või selle osa) teostatakse korduvalt või pidevalt ja
 - b. kas see funktsioon või tegevus (või selle osa) kuulub tavaliselt selliste funktsioonide või tegevuste hulka, mida kindlustusandja tavapärase äritegevuse käigus teostaks või võiks teostada, isegi kui kindlustusandja ei ole varem teostanud seda funktsiooni või tegevust.
15. Kui leping teenuseosutajaga hõlmab mitut funktsiooni või tegevust, peaks kindlustusandja oma hinnangus arvestama lepingu kõiki aspekte.
16. Juhul kui kindlustusandja annab funktsioonid või tegevused edasi teenuseosutajatele, kes ei ole pilveteenuse osutajad, kuid kes sõltuvad oma teenuste osutamisel olulisel määral pilvetaristutest (nt kui pilveteenuse osutaja kuulub edasiantud tegevuse edasiandmise ahelasse), kuulub sellise tegevuse edasiandmist käsitlev leping käesolevate suuniste kohaldamisalasse.

2. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise juhtimise üldpõhimõtted

17. Ilma et see piiraks delegeeritud määruse artikli 274 lõike 3 kohaldamist, peaks kindlustusandja haldus-, juht- või järelevalveorgan tagama, et mis tahes otsus anda kriitilised või olulised funktsioonid või tegevused edasi pilveteenuse osutajatele põhineb põhjalikul riskihindamisel, mis hõlmab kõiki lepinguga kaasnevaid asjakohaseid riske, nt info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (edaspidi „IKT“) riskid, talitluspidevuse risk, õiguslikud ja nõuetele vastavusega seotud riskid, kontsentratsioonirisk, muud operatsiooniriskid ning asjakohasel juhul andmete migratsiooni ja/või rakendusetapiga seotud riskid.
18. Juhul kui kindlustusandja annab kriitilised või olulised funktsioonid või tegevused edasi pilveteenuse osutajatele, peaks ta oma riskide ja maksevõime hindamisel kajastama vajaduse korral muutusi oma riskiprofiilis, mis tulenevad pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingutest.
19. Pilveteenuste kasutamine peaks olema vastavuses kindlustusandja strateegiatega (nt IKT strateegia, infoturbe strateegia, operatsiooniriski juhtimise strateegia) ning sisekorra ja -protsessidega, mida tuleks vajaduse korral ajakohastada.

3. suunis. Tegevuse edasiandmise kirjaliku poliitika ajakohastamine

20. Juhul kui kindlustusandja annab tegevuse edasi pilveteenuse osutajatele, peaks ta ajakohastama tegevuse edasiandmise kirjaliku poliitika (nt vaadates selle läbi, lisades eraldi lisa või töötades välja uued kohandatud poliitikad) ja muud asjakohased sisepõhimõtteid (nt infoturbe), võttes arvesse pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise eripära vähemalt järgmistes valdkondades:
 - a. kindlustusandja asjaomaste funktsioonide, eelkõige haldus-, juht- või järelevalveorgani ning IKT, infoturbe, nõuetele vastavuse, riskijuhtimise ja siseauditi eest vastutavate funktsioonide rollid ja vastutusala;
 - b. pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega seotud lepingute heakskiitmiseks, rakendamiseks, seireks,

haldamiseks ja (asjakohasel juhul) uuendamiseks vajalikud protsessid ja aruandlusmenetlused;

- c. pilveteenuste järelevalve, mis on proportsionaalne osutatavate teenustega kaasnevate olemuslike riskide laadi, ulatuse ja keerukusega, sealhulgas i) pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute riskihindamine ja pilveteenuste osutajatega seotud hoolsuskohustuse audit, sealhulgas riskihindamise sagedus; ii) seire ja juhtimiskontrollid (nt teenustaseme kokkuleppe kontroll); iii) turbestandardid ja -kontrollid;
- d. seoses kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega pilveteenuse osutajatele tuleks viidata 10. suunises kirjeldatud lepingulistele nõuetele;
- e. dokumenteerimisnõuded ja järelevalveasutusele esitatav kirjalik teatis pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmise kohta;
- f. seoses pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise iga lepinguga, mis hõlmab kriitilisi või olulisi funktsioone või tegevusi, tuleb nõuda dokumenteeritud ja (vajaduse korral) piisavalt kontrollitud väljumisstrateegiat, mis on proportsionaalne osutatavate teenustega kaasnevate olemuslike riskide laadi, ulatuse ja keerukusega. Väljumisstrateegia võib hõlmata mitmesuguseid lõpetamisprotsesse, sealhulgas (kuid mitte ainult) pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepinguga hõlmatud teenuste lõpetamist, taasintegreerimist või üleandmist.

4. suunis. Kirjalik teatis järelevalveasutusele

- 21. Solventsus II direktiivi artikli 49 lõikes 3 sätestatud kirjaliku teatamise nõudeid, mida on üksikasjalikumalt kirjeldatud EIOPA juhtimissüsteemi suunistes, kohaldatakse pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide ja tegevuste kõigi edasiandmiste suhtes. Kui varem mittekriitiliseks või ebaoluliseks liigitatud edasiantud funktsioon või tegevus muutub kriitiliseks või oluliseks, peaks kindlustusandja teatama sellest järelevalveasutusele.
- 22. Kindlustusandja kirjalik teatis peaks proportsionaalsuse põhimõtet arvestades sisaldama vähemalt järgmist teavet:
 - a. edasiantud funktsiooni või tegevuse lühikirjeldus;
 - b. lepingu alguskuupäev ja (kui asjakohane) järgmise uuendamise kuupäev, lõppkuupäev ja/või etteteatamistähtajad pilveteenuse osutaja ja kindlustusandja jaoks;
 - c. pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepingu suhtes kohaldatav õigus;
 - d. pilveteenuse osutaja nimi, registreerimisnumber, juriidilise isiku tunnus (kui olemas), registrijärgne aadress ja muud kontaktandmed ning (kui asjakohane) emaettevõtte nimi; konsolideerimisgrupi puhul teave selle kohta, kas pilveteenuse osutaja kuulub konsolideerimisgruppi või mitte;
 - e. pilveteenused ja kasutuselevõtumudelid (st avalik/privaat-/hübriid-/kogukonnapiilv), hoitavate andmete eripära ja asukohad (st riigid või piirkonnad);
 - f. lühikokkuvõtte põhjustest, miks edasiantud funktsiooni või tegevust peetakse kriitiliseks või oluliseks;

- g. millal edasiantud funktsiooni või tegevuse kriitilisust või olulisust viimati hinnati.

5. suunis. Dokumenteerimisnõuded

23. Kindlustusandja peaks oma juhtimis- ja riskijuhtimissüsteemi raames pidama arvestust pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute üle, nt pidades ajakohastatavat eriregistrit. Samuti peaks kindlustusandja säilitama pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmist käsitlevate lõpetatud lepingute andmeid asjakohase säilitamisperioodi jooksul vastavalt riiklikele õigusnormidele.
24. Kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmise korral peaks kindlustusandja registreerima kogu järgmise teabe:
- a. 4. suunises osutatud teave, mis tuleb teatada järelevalveasutusele;
 - b. konsolideerimisgrupi puhul kindlustus- või edasikindlustusandjad ja muud usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise alla kuuluvad kindlustusandjad, kes kasutavad pilveteenuseid;
 - c. viimase riskihindamise kuupäev ja põhitulemuste kokkuvõtte;
 - d. pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepingu heaks kiitnud üksikisik või otsuseid tegev organ (näiteks haldus-, juht- või järelevalveorgan) ettevõttes;
 - e. viimase ja järgmise korrapärase auditi kuupäev, kui asjakohane;
 - f. kõigi alltöövõtjate nimed, kellele on edasi antud kriitilise või olulise funktsiooni või tegevuse olulised osad, sealhulgas nende registrijärgne riik, teenuse osutamise riik ja asjakohasel juhul andmete hoidmise asukoht (st riigid või piirkonnad);
 - g. pilveteenuse osutaja asendatavuse hindamise tulemus (nt lihtne, keeruline või võimatu);
 - h. kas edasiantud kriitiline või oluline funktsioon või tegevus toetab ajakriitilisi tegevusi;
 - i. hinnanguline aasta eelarvekulu;
 - j. kas kindlustusandjal on olemas väljumisstrateegia juhuks, kui kumbki pool lõpetab tegevuse või pilveteenuse osutaja teenuste osutamine katkeb.
25. Mittekriitiliste või ebaoluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmise korral peaks kindlustusandja määratlema registreeritava teabe pilveteenuse osutaja osutatavate teenustega kaasnevate olemuslike riskide laadi, ulatuse ja keerukuse alusel.
26. Kindlustusandja peaks tegema järelevalveasutusele taotluse korral kättesaadavaks kogu teabe, mida järelevalveasutus vajab kindlustusandja üle järelevalve teostamiseks, sealhulgas tegevuse edasiandmise lepingu koopia.

6. suunis. Edasiandmiseelne analüüs

27. Enne pilveteenuse osutajatega lepingu sõlmimist peaks kindlustusandja
- a. hindama, kas pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise leping puudutab kriitilist või olulist funktsiooni või tegevust kooskõlas 7. suunisega;
 - b. tuvastama kõik pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmisega seotud riskid ja hindama neid kooskõlas 8. suunisega;

- c. tegema võimaliku pilveteenuse osutajaga seoses asjakohase hoolsuskohustuse auditi kooskõlas 9. suunisega;
- d. tuvastama huvide konfliktid, mida tegevuse edasiandmine võib põhjustada, ja hindama neid kooskõlas delegeeritud määruse artikli 274 lõike 3 punktis b sätestatud nõuetega.

7. suunis. Kriitiliste või oluliste funktsioonide ja tegevuste hindamine

- 28. Enne tegevuse edasiandmise lepingu sõlmimist pilveteenuse osutajaga peaks kindlustusandja hindama, kas tegevuse edasiandmise leping on seotud kriitilise või olulise funktsiooni või tegevusega. Vajaduse korral peaks kindlustusandja seda hinnates kaaluma, kas leping võib tulevikus muutuda kriitiliseks või oluliseks. Samuti peaks kindlustusandja pilveteenuse osutajale varem edasi antud funktsiooni või tegevuse kriitilisust või olulisust uuesti hindama, kui lepingust tulenevate olemuslike riskide laad, ulatus või keerukus oluliselt muutub.
- 29. Hindamisel peaks kindlustusandja võtma koos riskihindamise tulemusega arvesse vähemalt järgmisi tegureid:
 - a. mõju, mida edasiantud funktsiooni või tegevuse teostamise oluline katkestus või pilveteenuse osutaja suutmatus osutada teenuseid kokkulepitud teenustasemetel võib avaldada kindlustusandja
 - i. regulatiivsete kohustuste pidevale täitmisele;
 - ii. lühi- ja pikaajalisele finantsilisele ja maksevõime vastupidavusele ning elujõulisusele;
 - iii. talitluspidevusele ja tegevuslikule vastupidavusele;
 - iv. operatsiooniriskile, sealhulgas käitumis-, IKT ja õiguslikele riskidele;
 - v. maineriskidele;
 - b. pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepingu võimalik mõju kindlustusandja suutlikkusele
 - i. tuvastada, jälgida ja juhtida kõiki asjaomaseid riske;
 - ii. täita kõiki õiguslikke ja regulatiivseid nõudeid;
 - iii. teha edasiantud funktsiooni või tegevusega seoses asjakohaseid auditeid;
 - c. kindlustusandja (ja/või asjakohasel juhul konsolideerimisgrupi) koondriskipositsioon seoses konkreetse pilveteenuse osutajaga ning samasse ärivaldkonda kuuluvate tegevuse edasiandmise lepingute võimalik koondmõju;
 - d. kindlustusandja selliste ärivaldkondade suurus ja keerukus, mida mõjutab tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele;
 - e. suutlikkus (kui see on vajalik või soovitatav) anda pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise kavandatav leping üle teisele pilveteenuse osutajale või taasintegreerida teenused („asendatavus“);
 - f. isikuandmete ja isikustamata andmete kaitse ning konfidentsiaalsusnõuete rikkumise või andmete kättesaadavuse ja tervikluse tagamata jätmise võimalik mõju kindlustusandjale, kindlustusvõtjatele või teistele asjaomastele isikutele, tuginedes muu hulgas määrusele (EL) 2016/679⁷. Kindlustusandja peaks

⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 4.5.2016, lk 1).

eelkõige arvesse võtma andmeid, mis on ärisaladus ja/või mis on tundlikud (nt kindlustusvõtjate terviseandmed).

8. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise riskihindamine

30. Üldjuhul peaks kindlustusandja kasutama lähenemisviisi, mis on vastavuses pilveteenuse osutajatele edasi antavate teenustega kaasnevate olemuslike riskide laadi, ulatuse ja keerukusega. See hõlmab mõju hindamist, mida tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajatele võib avaldada eelkõige operatsiooni- ja maineriskidele.
31. Juhul kui pilveteenuse osutajatele antakse edasi kriitilised või olulised funktsioonid või tegevused, peaks kindlustusandja
- a. võtma arvesse kavandatava pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingu oodatavat kasulikkust ja kulu, võrreldes sealhulgas kõiki olulisi riske, mida võib vähendada või paremini juhtida, kõigi oluliste riskidega, mis võivad tekkida kavandatava edasiandmislepingu tulemusena;
 - b. hindama (kui see on vajalik ja asjakohane) riske, sealhulgas õiguslikke riske, IKT-riske, vastavusriske (nõuete mittejärgmisest tulenevaid riske) ja maineriske, ning järelevalve piiranguid, mis tulenevad järgmisest:
 - i. valitud pilveteenus ja kavandatud kasutuselevõtumudelid (st avalik/privaat-/ hübriid-/kogukonnapiilv);
 - ii. andmete migratsioon ja/või rakendamine;
 - iii. tegevused ning nendega seotud andmed ja süsteemid, mille puhul kaalutakse edasiandmist (või mis on edasi antud), ning nende tundlikkus ja nõutavad turbemeetmed;
 - iv. poliitiline stabiilsus ja julgeolekuolukord riikides (ELis või väljaspool ELi), kus edasiantud teenuseid osutatakse või võidakse osutada ja kus andmeid hoitakse või tõenäoliselt hoitakse. Hindamisel tuleks arvesse võtta järgmist:
 1. kehtivad õigusaktid (sh andmekaitse kohta);
 2. kohaldatavad õiguskaitsetsätted;
 3. maksejõuetusõiguse sätted, mida kohaldatakse teenuseosutaja maksejõuetuse korral, ja piirangud, mis tekiksid, kui oleks vaja kindlustusandja andmeid kiiresti taastada;
 - v. edasiantud tegevuse edasiandmine, sealhulgas täiendavad riskid, mis võivad tekkida, kui alltöövõtja asub kolmandas riigis või pilveteenuse osutajast erinevas riigis, ning risk, et edasiantud tegevuse edasiandmise pikad ja keerulised ahelad vähendavad kindlustusandja suutlikkust teha järelevalvet oma kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste üle ning järelevalveasutuste suutlikkust teha nende üle tõhusat järelevalvet;
 - vi. kindlustusandja üldine kontsentratsioonirisk seoses konkreetse pilveteenuse osutajaga, sealhulgas tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajale, kes ei ole kergesti asendatav, või konkreetse pilveteenuse osutajaga mitme edasiandmislepingu sõlmimine. Kontsentratsiooniriski hindamisel peaks kindlustusandja (ja/või konsolideerimisgrupp, kui asjakohane) võtma arvesse kõiki

konkreetsel pilveteenuse osutajaga sõlmitud tegevuse edasiandmise lepinguid.

32. Riskihindamine tuleks teha enne tegevuse edasiandmist pilveteenuse osutajale. Kui kindlustusandja saab teada olulistest puudustest ja/või muutustest osutatavates teenustes või pilveteenuse osutaja olukorras, tuleks riskihinnang viivitamata läbi vaadata või see uuesti teha. Kui pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepingut uuendatakse seoses selle sisu ja ulatusega (nt ulatuse laiendamine või varem hõlmamata kriitiliste või oluliste funktsioonide lisamine), tuleks riskihindamine uuesti teha.

9. suunis. Pilveteenuse osutaja hoolsuskohustuse audit

33. Kindlustusandja peaks oma valiku- ja hindamisprotsessi käigus tagama, et pilveteenuse osutaja on sobiv vastavalt kindlustusandja tegevuse edasiandmise kirjalikus poliitikas määratud kriteeriumidele.
34. Enne mis tahes funktsiooni või tegevuse edasiandmist tuleks teha pilveteenuse osutaja hoolsuskohustuse audit. Kui kindlustusandja sõlmib hindamise juba läbinud pilveteenuse osutajaga teise lepingu, peaks kindlustusandja riskipõhise lähenemisviisi alusel määrama, kas on vaja teha teine hoolsuskohustuse audit. Kui kindlustusandja saab teada olulistest puudustest ja/või muutustest osutatavates teenustes või pilveteenuse osutaja olukorras, tuleks hoolsuskohustuse audit viivitamata läbi vaadata või see uuesti teha.
35. Juhul kui pilveteenuse osutajale antakse edasi kriitilised või olulised funktsioonid, tuleks hoolsuskohustuse auditi raames hinnata pilveteenuse osutaja sobivust (nt oskused, taristu, majanduslik olukord, äriühingu staatus ja õiguslik seisund). Kui asjakohane, võib kindlustusandja kasutada hoolsuskohustuse auditi toetuseks tõendeid, rahvusvahelistel standarditel põhinevaid sertifikaate, tunnustatud kolmandate isikute auditaruandeid või siseauditi aruandeid.

10. suunis. Lepingulised nõuded

36. Kindlustusandja ja pilveteenuse osutaja õigused ja kohustused peaksid olema selgelt jaotatud ning vormistatud kirjaliku lepinguna.
37. Ilma et see piiraks delegeeritud määruse artiklis 274 sätestatud nõuete kohaldamist, tuleks kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisel pilveteenuse osutajale esitada kindlustusandja ja pilveteenuse osutaja vahel sõlmitavas kirjalikus lepingus järgmine teave:
- osutatava edasiantud funktsiooni selge kirjeldus (pilveteenused, sealhulgas tugiteenuste liik);
 - lepingu algus- ja (kui asjakohane) lõppkuupäev ning etteteatamistähtajad pilveteenuse osutaja ja kindlustusandja jaoks;
 - kohtualluvus ja lepingu suhtes kohaldatav õigus;
 - poolte finantskohustused;
 - kas edasiantud kriitilise või olulise funktsiooni või tegevuse (või selle oluliste osade) edasiandmine on lubatud ja kui on, siis tingimused, millele oluline edasiandmine peab vastama (vt 13. suunis);
 - koht (st piirkonnad või riigid), kus asjaomaseid andmeid hoitakse ja töödeldakse (andmekeskuste asukoht), ning nõutavad tingimused, sealhulgas nõue kindlustusandjat teavitada, kui teenuseosutaja kavatses asukohta (asukohti) muuta;

- g. sätted, mis käsitlevad juurdepääsu asjaomastele andmetele ning nende kättesaadavust, terviklust, konfidentsiaalsust, privaatsust ja ohutust, võttes arvesse 12. suunise nõudeid;
- h. kindlustusandja õigus korrapäraselt jälgida pilveteenuse osutaja tegevust;
- i. kokkulepitud teenustasemed, sealhulgas konkreetsed kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed toimivusnõuded, mille alusel saab teha õigeaegset seiret ja võtta põhjendamatult viivitamata asjakohaseid parandusmeetmeid, kui tase ei vasta kokkulepitule;
- j. pilveteenuse osutaja aruandluskohustus kindlustusandja ees, sealhulgas vajaduse korral kohustus esitada kindlustusandja turbefunktsiooni ja põhifunktsioonide jaoks olulisi aruandeid, näiteks pilveteenuse osutaja siseauditi funktsiooni aruandeid;
- k. kas pilveteenuse osutaja peaks sõlmima kohustusliku kindlustuse teatud riskide vastu ja (kui asjakohane) nõutava kindlustuskaitse tase;
- l. nõue rakendada ja kontrollida hädaolukorra lahendamise kavu;
- m. nõue, et pilveteenuse osutaja peab andma kindlustusandjale, tema järelevalveasutustele ja mis tahes muudele kindlustusandja või järelevalveasutuste määratud isikutele järgmised õigused:
 - i. täielik juurdepääs kõigile asjaomastele tegevusruumidele (peakontor või tegevuskeskus) ning kõigile edasiantud funktsiooni täitmiseks kasutatavatele seadmetele, süsteemidele, võrkudele, teabele ja andmetele (sh seotud finantsteabele), personalile ja pilveteenuse osutaja välisaudiitoritele („juurdepääsuõigus“);
 - ii. piiramatu kontrolli- ja auditeerimisõigus seoses pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepinguga („auditeerimisõigus“), et oleks võimalik teha tegevuse edasiandmise lepingu seiret ning tagada kõigi kohaldatavate regulatiivsete ja lepinguliste nõuete täitmine;
- n. sätted, millega tagatakse, et kindlustusandja saab oma andmed kohe kätte, kui pilveteenuse osutaja peaks osutama maksejõuetuks, vajama kriisilahendust või tegevuse lõpetama.

11. suunis. Juurdepääsu- ja auditeerimisõigus

- 38. Selleks et kindlustusandja saaks täita oma regulatiivseid kohustusi, ei tohiks pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepinguga piirata kindlustusandja juurdepääsu- ja auditeerimisõiguse ega pilveteenuste kontrollivõimaluste tõhusat kasutamist.
- 39. Kindlustusandja peaks kasutama oma juurdepääsu- ja auditeerimisõigust ja määrama riskipõhise lähenemisviisi alusel auditite sageduse ning auditeeritavad valdkonnad ja teenused kooskõlas EIOPA juhtimissüsteemi suuniste 8. jaoga.
- 40. Juurdepääsu- või auditeerimisõiguse kasutamise sageduse ja ulatuse määramisel peaks kindlustusandja võtma arvesse seda, kas tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajale on seotud kriitilise või olulise funktsiooni või tegevusega ja milline on tegevuse edasiandmise lepingust tuleneva riski laad ja ulatus ning mõju kindlustusandjale.
- 41. Kui juurdepääsu- või auditeerimisõiguse või teatud audititehnikate kasutamine põhjustab riski pilveteenuse osutaja ja/või teise pilveteenuse osutaja kliendi keskkonnale (nt mõju teenustasemetele, andmete kättesaadavus,

konfidentsiaalsusaspektid), peaksid kindlustusandja ja pilveteenuse osutaja leppima kokku alternatiivsetes viisides, kuidas pakkuda kindlustusandjale sarnasel tasemel kindlust ja teenust (nt konkreetsete kontrollimehhanismide lisamine, mida kontrollitakse pilveteenuse osutaja koostatavas eriaruandes/sertifikaadis).

42. Ilma et see piiraks kindlustusandjate lõplikku vastutust pilveteenuse osutajate tegevuse eest, võivad nad kasutada auditiressursside tõhusamaks rakendamiseks ning pilveteenuse osutaja ja tema klientide organisatsioonilise koormuse vähendamiseks järgmist:
 - a. pilveteenuse osutaja esitatud kolmanda isiku väljastatud sertifikaate ja kolmanda isiku või siseauditi aruandeid;
 - b. ühisauditeid (st auditid viiakse läbi koos konkreetse pilveteenuse osutaja teiste klientidega) või nende määratud kolmanda isiku tehtud ühisauditeid.
43. Kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisel pilveteenuse osutajatele peaksid kindlustusandjad kasutama punkti 42 alapunktis a osutatud meetodit üksnes juhul, kui nad
 - a. tagavad, et sertifikaat või auditiaruanne hõlmab kindlustusandja määratud süsteeme (nt protsessid, rakendused, taristu, andmekeskused jne) ja kontrollimehhanisme ning selle raames hinnatakse asjaomaste regulatiivsete nõuete täitmist;
 - b. hindavad korrapäraselt ja põhjalikult uute sertifikaatide ja auditiaruannete sisu ning jälgivad, et sertifikaadid ja aruanded ei oleks aegunud;
 - c. tagavad, et tulevastes sertifikaatides või auditiaruannetes oleks käsitletud olulisi süsteeme ja kontrollimehhanisme;
 - d. on rahul sertifitseeriva või auditeeriva isiku suutlikkusega (nt sertifitseerimis- või auditiettevõtte rotatsiooni, kvalifikatsioonide, asjatundlikkuse ja audititoimikus olevate tõendite ülekontrollimisega/kinnitamisega);
 - e. on veendunud, et sertifikaate väljastatakse ja auditeid tehakse asjakohaste standardite alusel ning et need sisaldavad kehtestatud oluliste kontrollimehhanismide tulemuslikkuse kontrolli;
 - f. on sätestanud lepingus enda õiguse nõuda sertifikaatide ja auditiaruannete ulatuse laiendamist teistele asjaomastele süsteemidele ja kontrollimehhanismidele (selliste ulatuse muutmise taotluste arv ja esitamise sagedus peaks olema mõistlik ja riskijuhtimise seisukohast põhjendatud);
 - g. säilitavad lepingujärgse õiguse teha omal äranägemisel individuaalseid kohapealseid auditeid seoses kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega pilveteenuse osutajatele; seda õigust tuleks kasutada erivajaduste korral, mida ei ole võimalik lahendada muud liiki suhtluse kaudu pilveteenuse osutajaga.
44. Kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmiseks pilveteenuse osutajatele peaks kindlustusandja hindama, kas punkti 42 alapunktis a nimetatud kolmanda isiku väljastatud sertifikaadid ja aruanded on regulatiivsete kohustuste täitmiseks piisavad, ning mitte alati toetuma üksnes neile aruannetele ja sertifikaatidele, pidades silmas riskipõhist lähenemisviisi.
45. Enne kavandatud kohapealset kontrollkäiku peaks oma juurdepääsuõigust kasutav isik (kindlustusandja, audiitor või kindlustusandja(te) nimel tegutsev kolmas isik) sellest mõistliku aja jooksul ette teatama, välja arvatud juhul, kui varajane etteteatamine ei ole olnud hädaolukorra või kriisiolukorra tõttu võimalik.

Sellises teates tuleks täpsustada kontrollkäigu toimumiskoht ja eesmärk ning selles osalevad töötajad.

46. Arvestades, et pilvandmetöötluse lahendused on tehniliselt väga keerukad, peaks kindlustusandja kontrollima, et auditit tegevad töötajad – tema enda siseaudiitorid või tema nimel tegutsevad audiitorid või pilveteenuse osutaja määratud audiitorid – või vajaduse korral kolmandast isikust sertifitseerimisasutuse või teenuseosutaja auditiaruandeid läbi vaatavad töötajad on omandanud asjaomaste auditite ja/või hindamiste läbiviimiseks asjakohased oskused ja teadmised.

12. suunis. Andmete ja süsteemide turvalisus

47. Kindlustusandja peaks tagama, et pilveteenuse osutajad järgivad Euroopa ja riiklikke eeskirju ning asjakohaseid IKT turbestandardeid.
48. Juhul kui kindlustusandja annab pilveteenuse osutajatele edasi kriitilised või olulised funktsioonid või tegevused, peaks ta lisaks määrama tegevuse edasiandmise lepingus konkreetseid infoturbenõudeid ja jälgima korrapäraselt nende nõuete täitmist.
49. Juhul kui kindlustusandja annab kriitilised või olulised funktsioonid või tegevused edasi pilveteenuse osutajatele, peaks ta riskipõhist lähenemisviisi kohaldades ning enda ja pilveteenuse osutaja kohustusi arvesse võttes tegema punkti 48 kohaldamisel järgmist:
- a. leppima selgelt kokku pilveteenuse osutaja ja kindlustusandja vahel selgelt jaotatud rollid ja kohustused seoses funktsioonide või tegevustega, mida mõjutab tegevuse edasiandmine pilveteenuse osutajale;
 - b. määrama ja otsustama andmete konfidentsiaalsuse, edasiantavate tegevuste jätkuvuse ning andmete ja süsteemide tervikluse ja jälgitavuse tagamiseks sobiva kaitsetaseme tegevuse edasiandmiseks pilveteenuse osutajale;
 - c. kaaluma vajaduse korral edastatavate andmete, mälus olevate andmete ja sisestatud andmetega seoses erimeetmeid, nt krüpteerimistehnoloogia kasutamine koos asjakohase võtmehaldusega;
 - d. kaaluma mehhanisme pilveteenuste integreerimiseks kindlustusandja süsteemidega, näiteks rakendusliidesed ning usaldusväärne kasutaja- ja juurdepääsuahelduse protsess;
 - e. tagama lepinguga, et võrguliikluse kättesaadavus ja eeldatav läbilaskevõime vastavad rangetele talitluspidevuse nõuetele, kui see on asjakohane ja teostatav;
 - f. määrama ja otsustama nõuetekohase talitluspidevuse nõuded, millega tagatakse piisav tase tehnoloogiaahela igal tasandil, kus asjakohane;
 - g. kehtestama usaldusväärse ja hästi dokumenteeritud intsidentide haldamise protsessi, mis hõlmab asjakohaseid kohustusi, nt tegelike või arvatavate intsidentide korral kasutatava koostöömudeli määratlemine;
 - h. kohandama riskipõhist lähenemisviisi seoses andmete hoidmise ja töötlemise asukohaga (st riik või piirkond) ning infoturbe kaalutlustega;
 - i. jälgima pilveteenuse osutaja rakendatavate kontrollimehhanismide tulemuslikkuse ja tõhususega seotud nõuete täitmist, mis vähendaksid osutatavate teenustega seotud riske.

13. suunis. Edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmine

50. Kui edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide (või nende osa) edasiandmine on lubatud, tuleks kindlustusandja ja pilveteenuse osutaja vahelises tegevuse edasiandmise lepingus
- a. sätestada tegevusliigid, mis jäetakse välja edasiantud tegevuse võimalikust edasiandmisest;
 - b. täpsustada tingimused, mida tuleb edasiantud tegevuse edasiandmise korral täita (nt et allteenuseosutaja täidab samuti täielikult pilveteenuse osutaja asjaomaseid kohustusi). Need kohustused hõlmavad auditeerimis- ja juurdepääsuõigust ning andmete ja süsteemide turvalisust;
 - c. märkida, et pilveteenuse osutaja vastutab edasiantud teenuste edasiandmise korral täielikult nende teenuste eest ja teostab nende üle järelevalvet;
 - d. sätestada pilveteenuse osutaja kohustus teavitada kindlustusandjat kõigist alltöövõtjate või asjaomaste teenustega seoses kavandatud olulistest muudatustest, mis võivad mõjutada teenuseosutaja suutlikkust täita kohustusi, mis tulenevad pilveteenuse osutajale tegevuse edasiandmise lepingust. Nendest muudatustest teatamise aeg peaks võimaldama kindlustusandjal teha vähemalt kavandatud muudatuste mõju riskihindamise, enne kui allteenuseosutajate või asjaomaste teenustega seotud muudatus tegelikult toimub;
 - e. tagada, et kindlustusandjal on õigus esitada muudatuste suhtes vastuväiteid ja/või õigus leping lõpetada ja sellest väljuda, juhul kui pilveteenuse osutada kavatseb teha allteenuseosutaja või asjaomaste teenustega seoses muudatusi, mis kahjustaksid kokkulepitud teenuste riskihindamist.

14. suunis. Pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute seire ja järelevalve

51. Kindlustusandja peaks riskipõhise lähenemisviisi alusel korrapäraselt jälgima oma pilveteenuse osutajate tegevust, turbemeetmeid ja kokkulepitud teenustasemest kinnipidamist. Põhitähelepanu tuleks pöörata kriitiliste ja oluliste funktsioonide edasiandmisele pilveteenuse osutajatele.
52. Selleks peaks kindlustusandja kehtestama seire- ja järelevalvemehhanismid, milles peaks arvesse võtma, kui see on teostatav ja asjakohane, edasiantud kriitiliste või oluliste funktsioonide või nende osa edasiandmist.
53. Haldus-, juht- või järelevalveorganit tuleks korrapäraselt teavitada riskidest, mis on tuvastatud pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisel.
54. Et tagada pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute piisav seire ja järelevalve, peaksid kindlustusandjad kasutama pilveteenuse osutajatele edasi antud teenuste seireks piisaval arvul piisavate oskuste ja teadmistega töötajaid. Kindlustusandja nende tegevuste eest vastutavatel töötajatel peaksid olema vajaduse korral nii IKT kui ka äritegevuse teadmised.

15. suunis. Lõpetamisõigus ja väljumisstrateegiad

55. Kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisel pilveteenuse osutajale peaks kindlustusandja lisama tegevuse edasiandmise lepingusse selgelt

sõnastatud väljumisstrateegia klausli, millega tagatakse, et ta saab lepingu vajaduse korral lõpetada. Lõpetamine peaks olema võimalik, ilma et see kahjustaks kindlustusvõtjatele teenuste osutamise järjepidevust ja kvaliteeti. Selle saavutamiseks peaks kindlustusandja

- a. töötama välja terviklikud, teenusepõhised, dokumenteeritud ja piisavalt kontrollitud (nt analüüsides potentsiaalsete eri väljumisvõimaluste võimalikke kulusid, mõju, ressursse ja ajastust) väljumiskavad;
 - b. tegema kindlaks alternatiivsed lahendused ning töötama välja asjakohased ja teostatavad üleminekukavad, mis võimaldavad kindlustusandjal võtta olemasolevad tegevused ja andmed pilveteenuse osutajalt ära ning anda need üle alternatiivsetele teenuseosutajatele või tagasi kindlustusandjale. Need lahendused tuleks määratleda probleemide osas, mis võivad tekkida andmete asukoha tõttu, võttes vajalikke meetmeid talitluspiidevuse tagamiseks üleminekuetapis;
 - c. tagama, et pilveteenuse osutaja toetab kindlustusandjat piisavalt, kui viimane annab edasiantud andmed, süsteemid või rakendused üle teisele teenuseosutajale või otse kindlustusandjale;
 - d. leppima pilveteenuse osutajaga kokku, et pärast seda, kui andmed on kindlustusandjale tagasi antud, kustutab pilveteenuse osutaja tema andmed täielikult ja turvaliselt kõigis piirkondades.
56. Väljumisstrateegiate väljatöötamisel peaks kindlustusandja kaaluma järgmist:
- a. määrama väljumisstrateegia eesmärgid;
 - b. määrama käivitavad sündmused (nt peamised riskinäitajad, mis näitavad teenuse vastuvõetamatut taset), mis võiksid väljumisstrateegia aktiveerida;
 - c. tegema edasiantavate tegevuste mõjuanalüüsi, et välja selgitada, mis inim- ja muid ressursse on vaja ja kui kaua kestab väljumiskava täitmine;
 - d. määrama väljumiskavade ja üleminekutegevuste juhtimiseks vajalikud rollid ja vastutusosalad;
 - e. määratlema ülemineku edukuse kriteeriumid.

16. suunis. Järelevalveasutuste järelevalve pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute üle

57. Järelevalveasutused peaksid oma järelevalvemenetluse raames analüüsima mõju, mis tuleneb kindlustusandjate lepingutest tegevuse edasiandmiseks pilveteenuse osutajatele. Mõju analüüs peaks keskenduma eelkõige kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisega seotud lepingutele.
58. Järelevalve tegemisel kindlustusandjate lepingute üle, millega antakse tegevus edasi pilveteenuse osutajatele, peaksid järelevalveasutused arvestama järgmisi riske:
- a. IKT riskid;
 - b. muud operatsiooniriskid (sh õiguslikud ja nõuete mittejärgmisest tulenevad riskid, tegevuse edasiandmise risk ja kolmanda isiku juhtimisrisk);
 - c. mainerisk;
 - d. kontsentratsioonirisk, sealhulgas riigi/sektori tasandil.
59. Järelevalveasutused peaksid võtma riskipõhise lähenemisviisi alusel lisama oma hinnangusse järgmised aspektid:

- a. kindlustusandja selliste juhtimis- ja tegevusprotsesside asjakohasus ja tõhusus, mis on seotud pilveteenuse osutajatele tegevuse edasiandmise lepingute heakskiitmise, rakendamise, seire, haldamise ja pikendamisega;
 - b. kas kindlustusandjal on pilveteenuse osutajatele edasi antud teenuste seireks piisaval arvul piisavate oskuste ja teadmistega töötajaid;
 - c. kas kindlustusandja tuvastab kõik käesolevates suunistes esitatud riskid ja juhib neid.
60. Konsolideerimisgrupi puhul peaks konsolideerimisgrupi järelevalve teostaja tagama, et pilveteenuse osutajatele kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmise mõju kajastatakse konsolideerimisgrupi järelevalvealases riskihinnangus, võttes arvesse punktides 58–59 loetletud nõudeid ning konsolideerimisgrupi individuaalseid juhtimise ja tegevuse iseärasusi.
61. Kui kriitiliste või oluliste funktsioonide või tegevuste edasiandmisel pilveteenuse osutajatele osaleb rohkem kui üks kindlustusandja eri liikmesriikidest ja seda juhib keskselt emaettevõtja või konsolideerimisgrupi tütarettevõtja (nt kindlustusandja või konsolideerimisgrupi teenuseettevõtja, nagu konsolideerimisgrupi IKT-teenuste osutaja), peaksid konsolideerimisgrupi järelevalve teostaja ja/või tegevuse edasiandmisega seotud kindlustusandjate asjaomased järelevalveasutused arutama, kui asjakohane, järelevalvekolleegiumis tegevuse edasiandmise mõju konsolideerimisgrupi riskiprofiilile.
62. Kui tuvastatakse, et kindlustusandjal ei ole enam usaldusväärset juhtimiskorda või ta ei vasta enam regulatiivsetele nõuetele, peaksid järelevalveasutused võtma asjakohaseid meetmeid, nt nõudma kindlustusandjalt juhtimiskorra parandamist, piirama edasiantud funktsioone või nõudma ühest või mitmest tegevuse edasiandmise lepingust väljumist. Võttes arvesse kindlustusandja talitluspidevuse tagamise vajadust, tuleks lepingute ülesütlemist nõuda eelkõige siis, kui regulatiivsete nõuete järelevalvet ja täitmist ei ole võimalik saavutada teiste meetoditega.

Järgimis- ja aruandluseeskirjad

63. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1094/2010 artikli 16 kohaselt väljaantud suuniseid. Selle määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt on pädevad asutused ja finantseerimisasutused kohustatud võima kõik suuniste ja soovituste järgimiseks vajalikud meetmed.
64. Pädevad asutused, kes käesolevaid suuniseid järgivad või kavatsevad järgima hakata, peavad integreerima need asjakohasel viisil oma õigus- või järelevalveraamistikku.
65. Pädevad asutused peavad kinnitama EIOPA-le, kas nad järgivad või kavatsevad hakata järgima käesolevaid suuniseid, ning esitama mittejärgimise põhjused kahe kuu jooksul pärast tõlgete avaldamist.
66. Kui osutatud tähtajaks ei vastata, peetakse pädevaid asutusi aruandlusnõudeid mittetäitvaks ja nendest teatatakse.

Läbivaatamise lõppsäte

67. Käesolevad suunised vaatab läbi EIOPA.