

FSMA_2022_19 dd. 8/06/2022

Tenuitvoerlegging van de ESMA-richtsnoeren inzake uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten

Toepassingsveld:

Vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
Beheervenootschappen van (A)ICB's
Zelfbeheerde (A)ICB's
Bewaarders van (A)ICB's

Samenvatting/Doelstelling:

De FSMA stelt de betrokken ondernemingen in kennis van de integratie van de ESMA-richtsnoeren van 10 mei 2021 inzake uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten in haar toezichtspraktijk en de stappen die daarbij door de betrokken ondernemingen moeten worden ondernomen.

1. Wat wordt beoogd met de richtsnoeren van ESMA?

De richtsnoeren inzake uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten (“de Richtsnoeren”) hebben voornamelijk tot doel om ondernemingen, die een bepaalde functie uitbesteden aan een aanbieder van clouddiensten (Cloud Service Provider of “CSP”), te helpen de risico’s en uitdagingen van uitbestedingsovereenkomsten voor clouddiensten – van de beslissing tot uitbesteding, het selecteren van een CSP, het monitoren van uitbestede functies tot het ontwikkelen van exitstrategieën – in kaart te brengen, aan te pakken en te monitoren.

De FSMA integreert de Richtsnoeren in haar toezichtspraktijk. Om te beoordelen of de ondernemingen aan de betrokken Richtsnoeren voldoen, zal de FSMA rekening houden met het proportionaliteitsbeginsel.

2. Valt mijn onderneming onder de Richtsnoeren?

Of de Richtsnoeren op uw onderneming van toepassing zijn, kunt u bepalen door twee kernvragen te beantwoorden.

Besteedt uw onderneming een dienst, proces of activiteit (“functie”) uit?

Er is sprake van uitbesteding wanneer uw onderneming een overeenkomst heeft afgesloten, in welke vorm dan ook, inclusief delegatieregelingen, voor het verrichten van een functie die anders door uw onderneming zelf zou verricht worden.

Besteedt uw onderneming deze functie uit aan een aanbieder van clouddiensten (“CSP”)?

De Richtsnoeren zijn van toepassing wanneer de uitbesteding plaatsvindt aan:

- een CSP; of
- een derde die geen CSP is, maar die zelf in belangrijke mate op een CSP beroep doet voor de verrichting van de functie.

De Richtsnoeren omschrijven een CSP als iedere derde die clouddiensten levert via een uitbestedingsovereenkomst. Clouddiensten zijn diensten die gebruik maken van cloud computing, m.a.w. een architectuur voor het verlenen van netwerktoegang tot een schaalbare en flexibele pool van deelbare fysieke of virtuele middelen (zoals servers, besturingssystemen, netwerken, software, applicaties en opslagmedia) met selfservice levering en beheer op aanvraag.

Van zodra uw onderneming het antwoord op beide vragen positief beantwoordt, zijn de Richtsnoeren op uw onderneming van toepassing.

3. Wat houden deze Richtsnoeren in?

Wat de Richtsnoeren met zich brengen, is afhankelijk van het antwoord op de vraag of de uitbesteding aan een CSP een kritieke of belangrijke functie betreft.

Voorafgaande analyse door de onderneming

Uw onderneming moet zelf analyseren of de uitbestede functie kritiek of belangrijk is. De FSMA verwacht dat uw onderneming deze analyse documenteert.

Een functie wordt in de Richtsnoeren gedefinieerd als belangrijk of kritiek indien de gebrekkige of tekortschietende uitvoering van de functie wezenlijke nadelige gevolgen zou hebben voor:

- de naleving door een onderneming van haar verplichtingen uit hoofde van de toepasselijke wetgeving;
- de financiële prestaties van een onderneming; of
- de soliditeit of continuïteit van de belangrijkste diensten en activiteiten van een onderneming.

Het is aangewezen dat uw onderneming deze oefening op geregelde tijdstippen herhaalt om ze actueel te houden. De FSMA verwacht dat ook deze herhalingen gedocumenteerd worden.

Impact op de na te leven verwachtingen

De uitkomst van de bovenvermelde analyse bepaalt of aanvullende of bijkomende verwachtingen op uw onderneming van toepassing worden.

- Indien een functie niet kwalificeert als een belangrijke of kritieke functie zijn “enkel” een aantal basisverwachtingen van toepassing (zie hieronder kolom 2).

- Indien een functie wel kwalificeert als een belangrijke of kritieke functie, worden de basisverwachtingen versterkt of gelden aanvullende verwachtingen (zie hieronder kolom 3). De basisverwachtingen gelden dus altijd.

Voor de inhoud van de verwachtingen wordt verwezen naar de tekst van de Richtsnoeren zoals opgenomen in bijlage 1.

Richtsnoer	Verwachtingen bij uitbesteding van niet-kritieke en/of niet-belangrijke functies (kolom 2)	Aanvullende of bijkomende verwachtingen bij uitbesteding van kritieke of belangrijke functies (kolom 3)
Governance, toezicht en documentatie	Randnummers 12-16, 18	Randnummers 14, 16-17
Analyse voorafgaand aan uitbesteding en due diligence	Randnummers 19-20, 23-25	Randnummers 19, 21-22
Essentiële contractuele bepalingen	Randnummers 26-27	Randnummer 28
Informatiebeveiliging	Randnummer 29	Randnummer 30
Exitstrategieën	/	Randnummers 31-33
Toegangs –en auditrecht	Randnummer 34-37, 40-41	Randnummer 35, 38-39
Onderuitbesteding	/	Randnummer 42-43
Schriftelijke kennisgeving aan de FSMA	/	Randnummer 44-45

4. Wanneer wordt verwacht dat uw onderneming deze Richtsnoeren heeft geïmplementeerd?

Voor de implementatie van de Richtsnoeren worden volgende scharnierdata vooropgesteld:

- **31 juli 2021**: voor uitbestedingsovereenkomsten die op of na deze datum van kracht worden, gewijzigd worden of verlengd worden;
- **31 december 2022**: voor bestaande uitbestedingsovereenkomsten inzake clouddiensten.

5. Hoe kan uw onderneming rapporteren aan de FSMA?

In overeenstemming met Richtsnoer 8 vraagt de FSMA dat uw onderneming een schriftelijke kennisgeving verricht voor iedere uitbesteding die een kritieke of belangrijke functie omvat. Hiervoor vult uw onderneming per uitbestedingsovereenkomst een fiche in volgens het model dat als [bijlage 2](#) bij deze mededeling is gevoegd. U stuurt deze fiches door naar amc@fsma.be.

Conform Richtsnoer 9 zal de FSMA de gegevens die zij via deze weg ontvangt, hanteren om onder meer de risico's die voortvloeien uit door de ondernemingen gesloten uitbestedingsovereenkomsten betreffende clouddiensten te beoordelen en mogelijke concentratierisico's te identificeren en monitoren. De FSMA zal vervolgens eventuele gevolgen van dergelijke risico's voor andere ondernemingen waarop zij toezicht uitoefent en voor de stabiliteit van de financiële markt evalueren.

Bijlagen

- [FSMA 2022 19-01 / ESMA-richtsnoeren inzake uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten](#)
- [FSMA 2022 19-02 / Fiche “Uitbestedingsovereenkomsten voor clouddiensten die een kritieke of belangrijke functie betreffen”](#)