

## Bilag 8 – Outsourcingreglerne

Version 2.0

Version	Ændringer	Dato

*[Broker bedes indsætte virksomhedsnavn]*

# Indholdsfortegnelse

1	Indledning .....	4
2	Outsourcing.....	4
3	Leverandørens bistand til Brokeren for overholdelse af Brokerens forpligtelser .....	4
4	Leverandørens forpligtelser og Brokerens rettigheder .....	4
5	Forpligtelser i forhold til behandling af data .....	6
6	Leverandørens samarbejde med Brokeren.....	6
7	Ændring af Outsourcingreglerne .....	7

**Note 1:** På tidspunktet for version 2.0 af Brokeraftalens fremsendelse den 14. december 2020, er det ikke endeligt fastlagt, i hvilket omfang Outsourcingreglerne (jf. Note 2) finder anvendelse på Leverandørens Ydelser til Brokerne under Brokeraftalen.

Der er 3 type-scenarier, hvor Brokeren eller Brokerens Tjenesteudbydere ville kunne blive omfattet af Outsourcingreglerne:

**1) Brokeren eller Brokerens Tjenesteudbydere er danske finansielle virksomheder underlagt outsourcingbekendtgørelsen for kreditinstitutter mv. (bkg. nr. 877 af 12. juni 2020) og outsourcingbekendtgørelsen for Gruppe 2-forsikringselskaber mv. (bkg. Nr. 723 af 28. maj 2020) (samlet "Outsourcingbekendtgørelserne").**

Det er forventningen (på baggrund af forslag til lov af 7. december 2020 om ændring af lov om garantifond for skadesforsikringselskaber, lov om investeringsforeninger m.v., hvidvaskloven og forskellige andre love, jf. §§ 1, nr. 3, § 2, nr. 1, § 3, nr. 1), at danske finansielle virksomheders anvendelse af MitID-løsningen ikke vil anses som værende omfattet af outsourcingreglerne i Outsourcingbekendtgørelserne. Lovforslaget vil blive fremsat i februar 2021 og forventes at træde i kraft den 1. juli 2021. Såfremt lovforslaget ikke træder i kraft som planlagt, vil vurderingen af Outsourcingbekendtgørelsernes anvendelse skulle ske ud fra Outsourcingbekendtgørelsernes regler, herunder i forhold til om anvendelse af MitID-løsningen indebærer udførelse af en proces, en tjenesteydelse eller en aktivitet, som outsourcingvirksomheden ellers selv ville udføre.

**2) Brokeren eller Brokerens Tjenesteudbydere er filialer af udenlandske finansielle virksomheder, eller på anden måde underlagt udenlandske regler eller tilsyn.**

Filialer af udenlandske finansielle virksomheder er ikke omfattet af Outsourcingbekendtgørelserne. Disse filialer er underlagt regler og tilsyn i andre jurisdiktioner, hvor enten en Brokers, en Tjenesteudbyders eller disses tilsynsmyndigheders vurdering af anvendelsen af MitID-løsningen kan føre til, at den finansielle virksomhed omfattes af Outsourcingreglerne.

**3) Brokeren eller Brokerens Tjenesteudbydere er forsikringselskaber omfattet af Solvens II-forordningen (Gruppe 1-forsikringselskaber).**

Kravene til forsikringselskabers outsourcing er kun delvist behandlet i lovforslaget nævnt under 1), idet Gruppe-2 forsikringselskaber er undergivet Solvens II-forordningen. Der vil derfor selv med vedtagelse af lovforslaget være behov for, at Gruppe 1-forsikringselskaber vurderer, om anvendelse af MitID-løsningen indebærer udførelse af en proces, en tjenesteydelse eller en aktivitet, som outsourcingvirksomheden ellers selv ville udføre. Hvis der er tale om outsourcing, indeholder Solvens II-forordningen krav, der vil skulle overholdes, såfremt den pågældende Broker eller Brokerens Tjenesteudbyder vurderer, at der er tale om *kritisk eller vigtig outsourcing*.

Bilaget vil blive opdateret med henblik på at sikre compliance med de(t) relevante regelsæt.

Hvis **scenarie 1** aktualiserer sig, hvorved forstås at det nævnte lovforslag ikke vedtages, vil Nets og Partnerskabet umiddelbart efter lovforslaget forkastes, opdatere bilaget jf. Note 2 nedenfor.

For så vidt angår **scenarie 2** og **scenarie 3** vil Nets og Partnerskabet opdatere bilaget snarest muligt så det sikrer mulighed for at overholde relevante Outsourcingregler i det omfang, de finder anvendelse..

**Note 2:** Bilaget i dets nuværende form er baseret på bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010. Disse regler er ikke gældende på tidspunktet for Brokeraftalens udsendelse, jf. Note 1. Bilaget skal derfor ændres i overensstemmelse med Note 1, så det er opdateret i forhold til de forpligtelser, der påhviler den pågældende Broker eller Brokerens Tjenesteudbyder efter gældende outsourcingregler.

I scenarie 1: Bekendtgørelse nr. 877 af 12. juni 2020 og bekendtgørelse nr. 723 af 28. maj 2020

I scenarie 2: EBA's guidelines om outsourcing (EBA/GL/2019/02) og regler der implementerer disse retningslinjer

I scenarie 3: Solvens II-forordningen (Forordning 2015/35 af 10. oktober 2014), særligt artikel 274

(samlet "Outsourcingreglerne").

**Note 3:** Det bemærkes, at dette bilag 8 alene vedrører vilkår gældende mellem Brokeren og Leverandøren og ikke forholdet mellem Brokeren og den enkelte Tjenesteudbyder. Som anført i de 3 scenarier ovenfor, så finder bilaget dog anvendelse for Brokere, der har Tjenesteudbydere, der er omfattet af Outsourcingreglerne, uanset at Brokeren ikke selv måtte være det. Det bemærkes i den forbindelse, at det i lovforslaget er angivet, at forholdet mellem en finansiell virksomhed og en Broker vil være omfattet af regler i Outsourcingbekendtgørelserne, såfremt betingelser herfor i øvrigt er opfyldt.

# 1 Indledning

Dette Bilag 8 finder anvendelse i forhold til Brokere, som enten selv er omfattet eller som har Tjenesteudbydere, som er omfattet af bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 ("Outsourcingbekendtgørelsen") eller Solvens II-forordningen, specielt Art 274(4) (samlet "Outsourcingreglerne").

Formålet med dette Bilag 8 er at fastlægge de forpligtelser, som Leverandøren er pålagt under Brokeraftalen på baggrund af Outsourcingreglerne, således at Brokeren og de pågældende Tjenesteudbydere i sidste ende kan opfylde kravene efter Outsourcingreglerne.

# 2 Outsourcing

Brokeren har ved kontrakt indgået med Tjenesteudbydere (i dette bilag defineret som "Omfattede Tjenesteudbydere"), der er omfattet af Outsourcingreglerne, påtaget sig at levere identifikationsløsning ved brug af MitID-løsningen. Til opfyldelse heraf har Brokeren ved Brokeraftalen videreoutsourcet dele af leverancerne til Leverandøren, idet Leverandøren skal levere Ydelserne til Brokeren.

# 3 Leverandørens bistand til Brokeren for overholdelse af Brokerens forpligtelser

Leverandøren skal på anmodning fra Brokeren i rimeligt omfang bistå Brokeren i forbindelse med overholdelse af Brokerens forpligtelser i henhold til lovgivningskrav, og i den forbindelse foretage alle nødvendige handlinger, udarbejde alle nødvendige dokumenter og give Brokeren alle nødvendige oplysninger omkring Ydelserne og herunder følge generelle retningslinjer og individuelle instrukser udstedt af Brokeren. Evt. bistand efter dette punkt, som indebærer at Leverandøren skal udføre aktiviteter, som ikke er dækket af MitID Løsningerne eller i øvrigt skal leveres af Leverandøren under denne aftale, betales særskilt efter timepriserne for konsulentydelse, jf. bilag 5.

# 4 Leverandørens forpligtelser og Brokerens rettigheder

Leverandøren og Leverandørens evt. underleverandører skal udføre de outsourcete opgaver rettidigt og i overensstemmelse med de aftalte krav. Ydelserne leveres fra de lokationer som fremgår nedenfor:

Lokationer	Leverandør
[driftscenter lokationer]	Nets DanID A/S
[driftscenter lokationer]	Nets DanID A/S

Leverandøren skal løbende give adgang til information, rapportere til og informere Brokeren hvis der anmodes herom af Brokeren som aftalt under Brokeraftalen, herunder som det fremgår af Bilag 3 (Leverandørens ydelser) og Bilag 4

(Servicemål) samt deltage i den aftalte projektorganisation. Broderen kan derudover løbende til enhver tid og mod særskilt betaling anmode Leverandøren om at modtage yderligere rapportering og information angående Ydelserne og Leverandørens levering heraf.

Leverandøren skal straks underrette Broderen om enhver udvikling, som i væsentlig grad kan forringe Leverandørens nuværende eller fremtidige evne til eller muligheder for at udføre Ydelserne

Denne Brokeraftale, inkl. Bilag 8, kan opsiges henholdsvis ophæves i henhold til Brokeraftalens bestemmelser herom. Broderen er desuden berettiget til at opsiges aftalen, såfremt Broderen eller Brokerens Tjenesteudbyder omfattet af Outsourcingreglerne måtte blive pålagt at opsiges Brokeraftalen af en relevant tilsynsmyndighed.

I tilfælde af ophør af Brokeraftalen (uanset årsagen hertil), er Leverandøren, som det fremgår af Brokeraftalens punkt 10, forpligtet til loyalt og hurtigst muligt at medvirke til, at leveranceforpligtelsen overgår til anden leverandør eller tilbageføres til Broderen, herunder ved at give information om datastrukturer og opsætninger, bistand til evt. overførsel af data mv. Leverandøren skal derudover i henhold til Brokeraftalens punkt 10 fortsætte leveringen af Ydelserne til Broderen indtil leveranceforpligtelsen er endeligt overdraget til en ny leverandør eller tilbageført til Broderen.

Brokeraftalens punkt 4.1.4 kan ikke påberåbes af Leverandøren i forhold til Brokere, som enten selv er omfattet af Outsourcingreglerne eller som har Omfattede Tjenesteudbydere.

Leverandøren skal etablere og vedligeholde sikkerhedsprocedurer og -mekanismer i overensstemmelse med kontrakten mellem Partnerskabet og Leverandøren. Leverandøren skal endvidere vedtage og opretholde skriftlige procedurer, der identificerer forhold af væsentlig betydning til en passende og sikker styring af IT-risici, som relaterer sig til Broderen. De skriftlige procedurer skal blandt andet indeholde detaljerede oplysninger vedrørende overholdelse af Brokerens IT-sikkerhedspolitik og sikkerhedsregler, sådan som de er kommet til udtryk i Kontrakten mellem Leverandøren og Kunden ansvarsfordeling mellem Broderen og Leverandøren og internt inden for Leverandørens organisation, overvågning og kontrol af funktional adskillelse, overvågning og kontrol af det rette IT-sikkerhedsniveau og effektiv håndtering af enhver svaghed i sikkerhedsniveauet, test og andre kvalitetssikringsmekanismer, problemhåndtering, ændringshåndtering og dokumentation af ændringer. Leverandøren skal desuden etablere "disaster recovery" og "business continuity management" procedurer og jævnligt efterprøve om disse er tilstrækkelige og virker efter hensigten. Leverandøren skal ved forespørgsel give Broderen en beskrivelse af, hvordan Leverandøren opfylder sine forpligtelser efter dette punkt 4.5, herunder i) de nævnte sikkerhedsprocedurer og -mekanismer i overensstemmelse med kontrakten mellem Partnerskabet og Leverandøren, ii) "disaster recovery" og "business continuity management" procedurer samt iii) informere om seneste efterprøvelse heraf. Leverandøren skal i den sammenhæng besvare evt. opfølgende spørgsmål fra Brokerne omkring hver af de tre elementer.

Leverandøren kan ikke anvende underleverandører, og underleverandører kan ikke anvende under-underleverandører, i forbindelse med leveringen af Ydelserne uden Brokerens skriftlige samtykke. Leverandøren skal sikre, at aftalegrundlaget med Leverandørens underleverandører opfylder Outsourcingbekendtgørelsen, herunder § 5, nr. 1-11 og kravene i Solvens II forordningen Art. 274(4). Punkt 4.1.2 i Brokeraftalen finder anvendelse.

Leverandøren skal straks give Broderen meddelelse, såfremt der sker ophør eller ændringer af en aftale med en under- eller under-underleverandør, der har betydning for leveringen af Ydelserne.

Leverandøren er selv forpligtet til at overholde alle gældende love, myndighedskrav og retningslinjer, som gælder for Leverandøren eller Leverandørens levering af Ydelserne.

## 5 Forpligtelser i forhold til behandling af data

De af dette punkt 5 omfattede forpligtelser gælder i tilknytning til de forpligtelser, som Leverandøren har i henhold til punkt 11 i Brokeraftalen.

Leverandøren og Leverandørens underleverandører anerkender, at nogle af de data, som håndteres under Brokeraftalen, er omfattet af § 117 i lov om finansiel virksomhed (lov nr. 885 af 8. august 2011 med senere ændringer). Leverandøren skal behandle data og information, der i medfør af Brokeraftalen gøres tilgængelige for Leverandøren eller fremkommer som led i Leverandørens opfyldelse af Brokeraftalen, på samme måde som de pågældende data og information ville blive behandlet hos Brokeren.

Leverandøren må ikke anvende sådan data og information til noget andet formål end til brug for leveringen af Ydelserne.

Leverandøren skal straks give Brokeren besked, såfremt data og information fortages, misbruges, kopieres uberettiget eller på anden måde kompromitteres.

Leverandøren skal have de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at data og information, der i medfør af Brokeraftalen gøres tilgængelige for Leverandøren eller fremkommer som led i Leverandørens opfyldelse af Brokeraftalen, kun er tilgængelige for de medarbejdere hos Leverandøren, der har et arbejdsmæssigt behov herfor.

Brokeraftalens punkt 11 og nærværende punkt 5 gælder også efter Brokeraftalens ophør, uanset årsagen hertil.

## 6 Leverandørens samarbejde med Brokeren

Såfremt Leverandøren modtager en underretning om undersøgelse fra en tilsynsmyndighed, som vedrører Brokeren, skal Leverandøren straks videregive denne underretning om undersøgelse til Brokeren.

Såfremt Brokeren fremsætter rimelig anmodning herom, skal Leverandøren bistå Brokeren ved enhver tilsynsmyndigheds undersøgelser, herunder undersøgelser ved en Tjenesteudbyder.

Leverandøren og dennes underleverandører skal åbent og konstruktivt samarbejde med Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne (herunder Finanstilsynet) på en fornuftig og rimelig måde, herunder ved at:

- a) være tilgængelig for møder med repræsentanterne for eller andre personer udpeget af Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne;
- b) give repræsentanterne for eller andre personer udpeget af Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne rimelig adgang til Leverandørens og Leverandørens underleverandørers forretningslokaliteter samt de dele af Leverandørens IT-systemer, der indgår i Leverandørens levering af Ydelserne, bøger, konti, fortegnelser, filer, dokumenter, data og andet materiale i Leverandørens og Leverandørens underleverandørers besiddelse eller under deres kontrol og give adgang til andet som Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne med rimelighed forespørger adgang til;
- c) give tilsynsmyndighederne, Brokeren og Brokerens revisorer alle nødvendige oplysninger angående Ydelserne;
- d) udlevere til Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne enhver information relevant for Ydelserne, som forefindes elektronisk i Leverandørens eller Leverandørens underleverandørers besiddelse eller kontrol; og

- e) svare sandfærdigt, fyldestgørende og straks på alle spørgsmål, som med rimelighed bliver stillet til Leverandøren og Leverandørens underleverandører af repræsentanterne eller andre personer udpeget af Brokeren, Brokerens revisorer og tilsynsmyndighederne.

Tilsynsmyndighedernes, Brokerens og Brokerens revisorers adgang kan, i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning eller efter Brokerens anvisning, ske uanmeldt.

I det omfang en tilsynsmyndighed tillader det, skal Leverandøren løbende informere Brokeren om Leverandørens drøftelser med tilsynsmyndigheden og konsultere Brokeren i relation til Leverandørens tilgang til de relevante drøftelser. Hvis Brokeren anmoder herom, og tilsynsmyndigheden tillader det, er Brokeren berettiget til at styre udførelsen af undersøgelsen.

I dette punkt 6 omfatter en henvisning til Brokeren også henvisning til Tjenesteudbydere, der er omfattet af Outsourcingreglerne, en henvisning til Brokerens revisorer omfatter også Tjenesteudbyderes revisorer og henvisning til tilsynsmyndigheder omfatter også en henvisning til myndigheder, der fører tilsyn med Tjenesteudbyderes aktiviteter. Henvisningen indebærer, at en Tjenesteudbyder har samme rettigheder under punkt 6 som Brokeren.

## **7 Ændring af Outsourcingreglerne**

I det omfang Outsourcingreglerne ændres, herunder som led i implementeringen i dansk ret af EBA guidelines, skal nærværende Bilag 8 ændres tilsvarende, således at bilaget til enhver tid er opdateret i forhold til de forpligtelser, der følger af de gældende Outsourcingregler.