

Bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v.¹

I medfør af § 72 a, stk. 3, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 937 af 6. september 2019, som ændret ved lov nr. § 1, nr. 6, i [lovforslag L 109], § 62, stk. 4, og § 255, stk. 1, i lov om kapitalmarkeder, jf. lovbekendtgørelse nr. 931 af 6. september 2019, som ændret ved lov nr. 369 af 9. september 2019 [lovforslag L 109], og § 39, stk. 4, og § 152, stk. 7, i lov om betalinger, jf. lovbekendtgørelse nr. 1024 af 3. oktober 2019, som ændret ved lov nr. xx af xx [lovforslag L 109], fastsættes:

Kapitel 1

Anvendelsesområde mv.

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på følgende virksomheder, når virksomheden gør brug af outsourcing:

- 1) Pengeinstitutter.
- 2) Realkreditinstitutter.
- 3) Fondsmæglerselskaber.
- 4) Investeringsforvaltningsselskaber.
- 5) Sparevirksomheder.
- 6) Fælles datacentraler.
- 7) Operatører af regulerede markeder.
- 8) E-pengeinstitutter.
- 9) Betalingsinstitutter.
- 10) Danmarks Skibskredit A/S.

Stk. 2. Bekendtgørelsen finder med de fornødne tilpasninger også anvendelse på de virksomheder, der er nævnt i stk. 1, nr. 1-7 og 10, på delkonsolideret og konsolideret niveau.

Stk. 3. Modervirksomheder for de i stk. 1, nr. 1-7 og 10 nævnte virksomheder skal sikre, at brug af outsourcing i dattervirksomheder er konsistent, velintegreret og passende på alle niveauer i koncernen.

Stk. 4. Bestemmelserne i denne bekendtgørelse finder ikke anvendelse på outsourcing, der er reguleret af andre regler på det finansielle område.

§ 2. Outsourcingvirksomheden kan anvende outsourcing, når den træffer foranstaltninger, der sikrer, at outsourcing anvendes betryggende, jf. stk. 2.

Stk. 2. Foranstaltningerne skal afspejle virksomhedens forretningsmodel, og tage udgangspunkt i følgende forhold:

- 1) Den kompleksitet, der er forbundet med anvendelsen af outsourcingen.
- 2) De risici, der er forbundet ved anvendelse af outsourcingen.
- 3) Den betydning som den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet har for outsourcingvirksomheden.
- 4) De potentielle konsekvenser for outsourcingvirksomheden, som følger af outsourcingen.

Stk. 3. Bestyrelsen skal tage stilling til, hvilke foranstaltninger der er tilstrækkelige til, at outsourcingen anvendes betryggende.

¹ Retningslinjer for outsourcing af 2019 udstedt af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed.

Kapitel 2

Afgrænsning af outsourcing

§ 3. Outsourcing omfatter enhver form for ordning mellem en virksomhed og en leverandør, i henhold til hvilken leverandøren udfører en proces, en tjenesteydelse eller en aktivitet, som outsourcingvirksomheden ellers selv ville udføre.

Stk. 2. Følgende skal ikke betragtes som outsourcing:

- 1) En proces, tjenesteydelse eller aktivitet, som virksomheden i henhold til lovgivning er forpligtet til at få udført af en leverandør, herunder lovpligtig revision.
- 2) Brug af markedsinformationstjenester.
- 3) Clearing og afviklingsordninger mellem clearingcentraler, centrale modparter og afviklingsinstitutter og deres medlemmer.
- 4) Korrespondentbankkydelser.
- 5) Køb af tjenester, varer eller forsyning, som ikke normalt ville høre under virksomhedens aktivitetsområder.

Kritisk eller vigtig outsourcing

§ 4. Outsourcing skal anses som kritisk eller vigtig outsourcing, hvis en fejl eller mangel ved dens udførelse væsentligt vil forringe outsourcingvirksomhedens

- 1) mulighed for at overholde betingelserne i sin tilladelse,
- 2) finansielle resultater eller
- 3) mulighed for på et forsvarligt grundlag at yde tjenesteydelser og udøve sine aktiviteter.

Stk. 2. Hel eller delvis outsourcing af tilladelsespligtige aktiviteter er kritisk eller vigtig outsourcing

Stk. 3. Outsourcing af operationelle opgaver i interne kontrolfunktioner skal anses for kritisk eller vigtig outsourcing.

§ 5. Outsourcingvirksomheden skal inddrage resultatet af risikovurderingen ved vurderingen af, om der er tale om kritisk eller vigtig outsourcing. Outsourcingvirksomheden skal herudover som minimum tage højde for følgende:

- 1) Om outsourcingen er forbundet med levering af de aktiviteter, som outsourcingvirksomheden har tilladelse til.
- 2) De mulige konsekvenser af enhver afbrydelse af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet eller leverandørens manglende evne til at levere de aftalte leverancer løbende på det aftalte serviceniveau i forhold til
 - a) kort- og langsigtet økonomisk modstandskraft og levedygtighed,
 - b) forretningskontinuitet og operationel robusthed,
 - c) operationelle risici,
 - d) omdømmemæssige risici eller
 - e) eventuel genopretnings- og afviklingsplanlægning, afviklingsmuligheder og operationel kontinuitet i forbindelse med tidlig indgriben, genopretning eller afvikling.
- 3) De potentielle konsekvenser ved outsourcing for outsourcingvirksomhedens evne til at
 - a) identificere, styre og overvåge alle risici,
 - b) overholde alle lovgivningsmæssige krav eller
 - c) foretage revisioner af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet.
- 4) Den potentielle indvirkning på ydelser til outsourcingvirksomhedens kunder.
- 5) Al øvrig outsourcing, outsourcingvirksomhedens samlede eksponering overfor den samme leverandør, og den potentielle samlede virkning af outsourcing indenfor samme forretningsområde.
- 6) Størrelsen og kompleksiteten af de berørte forretningsområder.
- 7) Muligheden for, at outsourcing kan udvides uden at erstatte eller revidere den underliggende kontrakt.

- 8) Muligheden for at overføre outsourcingen til en anden leverandør.
- 9) Muligheden for at reintegrere den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet i outsourcingvirksomheden.
- 10) Beskyttelse af data og de potentielle konsekvenser af et brud på tavshedspligten eller manglende sikring af tilgængeligheden af data og integritet for outsourcingvirksomheden og dens kunder.

Videreoutsourcing

§ 6. Outsourcingvirksomheden skal ved en leverandørs videreoutsourcing af kritisk eller vigtig outsourcing til en underleverandør sikre, at der foreligger en skriftlig kontrakt mellem leverandøren og underleverandøren, der forpligter underleverandøren til at overholde gældende lovgivning, myndighedskrav og kontraktlige forpligtelser. Kontrakten skal desuden give outsourcingvirksomheden, en tredjepart udpeget af outsourcingvirksomheden og Finanstilsynet de samme rettigheder til adgang og revision, som fremgår af § 21, stk. 2 og 3.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal modsætte sig videreoutsourcing af kritisk eller vigtig outsourcing eller opsigelse af outsourcingkontrakten med leverandøren, hvis den foreslåede videreoutsourcing eller ændring i eksisterende videreoutsourcing har negativ virkning på den kritiske eller vigtige outsourcing, eller vil føre til en væsentlig forøgelse af risikoen.

Kapitel 3

Ledelse og styring af outsourcing

§ 7. Outsourcingvirksomheden må ikke som følge af brug af outsourcing blive en juridisk enhed uden selvstændig aktivitet.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal til enhver tid opfylde alle betingelserne i sin tilladelse til at drive virksomhed.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal ved brug af outsourcing opretholde en god adfærd i udøvelsen af de forretningsmæssige aktiviteter og udbud af tjenesteydelser.

§ 8. Outsourcingvirksomheden skal som led i sin risikostyring og interne kontrol sikre, at risici forbundet med outsourcing indenfor alle forretningsområder indgår i outsourcingvirksomhedens øvrige risikostyring og interne kontrolforanstaltninger.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal have tilstrækkelige kompetencer og ressourcer til at sikre en tilstrækkelig styring og overvågning af og kontrol med outsourcing.

§ 9. Outsourcingvirksomheden skal sikre, at den effektivt udøver sine ledelsesbeføjelser i forbindelse med outsourcing.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal ved brug af outsourcing sikre relevante foranstaltninger, der sikrer tilstrækkelig varetagelse af personoplysninger og data, der behandles af leverandører.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal ved kritisk eller vigtig outsourcing kunne foretage mindst én af følgende handlinger indenfor en passende tidsramme:

- 1) Overføre processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten til en eller flere leverandører.
- 2) Reintegrere processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten i outsourcingvirksomheden.
- 3) Lade de forretningsmæssige aktiviteter, der er afhængige af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten, ophøre.

Ledelsens opgaver og ansvar

§ 10. Bestyrelsen i outsourcingvirksomheden har ansvaret for, at outsourcing anvendes betryggende i outsourcingvirksomheden.

Stk. 2. Bestyrelsens ansvar og opgaver kan ikke outsources.

Stk. 3. Bestyrelsen skal overvåge direktionens beslutninger og styring af alle risici i forbindelse med outsourcing.

Stk. 4. Bestyrelsen skal godkende, regelmæssigt revidere og ajourføre en skriftlig outsourcingpolitik, der opfylder kravene i bilag 1. Bestyrelsen skal sikre, at politikken gennemføres i outsourcingvirksomheden.

Stk. 5. Bestyrelsen skal, som led i den løbende risikovurdering, overvågning og kontrol, sikre, at den periodisk modtager rapportering om risici og eventuelle ændringer heri, der er identificeret i forbindelse med kritisk eller vigtig outsourcing, jf. §§ 19, 20 og 23.

§ 11. Bestyrelsen skal træffe beslutning om kritisk eller vigtig outsourcing til en leverandør. Beslutningen skal træffes på baggrund af en forudgående analyse, der som minimum inddrager kravene i §§ 4, 13 og 18-20.

Stk. 2. Bestyrelsens beslutning skal træffes før outsourcingkontrakten indgås. Beslutningen skal opstille klare rammer og betingelser for indgåelse af outsourcingkontrakten samt for de risici, som bestyrelsen kan acceptere ved outsourcingvirksomhedens indgåelse af outsourcingkontrakten.

Stk. 3. Indgår outsourcingvirksomheden i en koncern, der benytter en centraliseret forhåndsvurdering af outsourcing, skal outsourcingvirksomheden modtage vurderingen og sikre, at der tages hensyn til outsourcingvirksomhedens særlige struktur og risici i forhåndsvurderingen.

§ 12. Direktionen i outsourcingvirksomheden skal indenfor de rammer, som er fastlagt af bestyrelsen, jf. §§ 10-11 sikre, at anvendelse af outsourcing i virksomheden sker betryggende.

Stk. 2. Direktionen skal sikre, at ansvaret for styring, overvågning og kontrol samt dokumentation af al outsourcing er entydigt placeret.

Stk. 3. Direktionen skal udpege en outsourcingansvarlig, som er ansvarlig for styring, overvågning og kontrol af outsourcing og for sikring af dokumentationen af outsourcing.

Stk. 4. Direktionen kan indenfor de rammer og betingelser, som er fastsat i bestyrelsens beslutning i medfør af § 11, stk. 2, indgå outsourcingkontrakter med leverandører.

Stk. 5. Direktionen skal sikre, at bestyrelsen orienteres om ændringer af kritisk eller vigtig outsourcing og de potentielle konsekvenser af disse ændringer. Orienteringen skal også foretages i outsourcingvirksomheder, der indgår i en koncern, og hvor overvågningen foretages centralt, jf. § 25.

Kapitel 4

Interessekonflikter

§ 13. Outsourcingvirksomheden skal identificere, forebygge og håndtere de interessekonflikter, der opstår eller kan opstå ved brug af outsourcing.

Beredskabsplaner

§ 14. Outsourcingvirksomheden skal udarbejde, vedligeholde og regelmæssigt teste beredskabsplaner med hensyn til kritisk eller vigtig outsourcing.

Stk. 2. Indgår outsourcingvirksomheden i en koncern, kan outsourcingvirksomheden med de nødvendige tilpasninger i stedet anvende centralt fastlagte beredskabsplaner for outsourcing.

Dokumentationskrav

§ 15. Outsourcingvirksomheden skal dokumentere vurderinger og beslutninger, der er nødvendige for at overholde denne bekendtgørelse.

Outsourcingregister

§ 16. Outsourcingvirksomheden skal føre og løbende opdatere et register med oplysninger om outsourcing i overensstemmelse med kravene i bilag 2.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal opbevare dokumentation for afsluttet outsourcing i registeret og øvrig dokumentation i minimum 5 år, medmindre andet følger af anden lovgivning.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal på Finanstilsynets anmodning uden unødigt ophold udlevere oplysninger fra registeret i elektronisk læsbar form til Finanstilsynet.

Stk. 4. Indgår outsourcingvirksomheden i en koncern, kan outsourcingvirksomheden med Finanstilsynets tilladelse udpege en virksomhed i koncernen, der fører registeret over outsourcingvirksomhedens outsourcing.

Stk. 5. Indgår outsourcingvirksomheden i en koncern, der fører et register over eksisterende outsourcing, skal de virksomheder i koncernen, der er omfattet af denne bekendtgørelse, uden unødigt ophold kunne få udleveret sit individuelle register over outsourcing.

Exitstrategier

§ 17. Outsourcingvirksomheden skal ved outsourcing af kritisk eller vigtig outsourcing have skiftlige exitstrategier, der opfylder kravene i bilag 4.

Stk. 2. Indgår outsourcingvirksomheden i en koncern, hvor exitplanen for en kritisk eller vigtig outsourcing er blevet etableret på koncernniveau, skal outsourcingvirksomheden modtage et sammendrag af exitplanen og sikre sig, at planen kan udføres effektivt.

Kapitel 5

Outsourcing af tilladelsespligtige processer, tjenesteydelser eller aktiviteter

§ 18. Hvor udførelse af processer, tjenesteydelser eller aktiviteter kræver tilladelser, skal outsourcingvirksomheden forud for en outsourcing sikre, at leverandøren har de fornødne tilladelser.

Stk. 2. Har leverandøren hjemsted i et andet land end Danmark indenfor Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, skal outsourcingvirksomheden sikre, at leverandøren er registreret og har tilladelse til at levere den tilladelsespligtige aktivitet af hjemlandets tilsynsmyndighed, eller på anden vis har tilladelse til at udføre de tilladelsespligtige aktiviteter i overensstemmelse med national lovgivning.

Stk. 3. Har leverandøren hjemsted i et land udenfor Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område, skal outsourcingvirksomheden sikre, at følgende betingelser er opfyldt:

1) Leverandøren er registreret eller har tilladelse til at levere den tilladelsespligtige aktivitet og er underlagt tilsyn i hjemlandet.

2) Der foreligger en samarbejdsaftale mellem Finanstilsynet og de myndigheder, der fører tilsyn med leverandøren i hjemlandet, der sikrer, at Finanstilsynet som minimum har følgende beføjelser:

a) Finanstilsynet kan på anmodning indhente nødvendige oplysninger til at udføre tilsynsopgaver i

henhold til den finansielle lovgivning.

b) Finanstilsynet kan få adgang til alle data, dokumenter, lokaler eller ansatte i leverandørens hjemland, som er relevante for udførelsen af sine tilsynsbeføjelser.

c) Finanstilsynet kan så hurtigt som muligt modtage oplysninger fra tilsynsmyndigheder i leverandørens hjemland om mulige brud på den finansielle lovgivning.

d) Finanstilsynet kan samarbejde med tilsynsmyndigheder i leverandørens hjemland om håndhævelse i tilfælde af leverandøren overtræder de gældende myndighedskrav og den nationale lovgivning i Danmark.

Kapitel 6

Risikovurdering ved anvendelse af outsourcing

§ 19 Outsourcingvirksomheden skal før en beslutning om outsourcing eller videreoutsourcing

- 1) vurdere de potentielle konsekvenser for outsourcingvirksomhedens operationelle risici og
- 2) træffe nødvendige foranstaltninger til at begrænse operationelle risici i forbindelse med outsourcingen.

Stk. 2. Vurderingen efter stk. 1, nr. 1, skal som minimum indeholde:

- 1) En identifikation og klassifikation af de relevante processer, tjenesteydelser eller aktiviteter og beslægtede data og systemer ud fra deres følsomhed og påkrævede beskyttelsesforanstaltninger.
- 2) En risikobaseret analyse af processerne, tjenesteydelserne og aktiviteterne og relaterede data og systemer i forbindelse med outsourcingen.
- 3) Vurderinger af konsekvenserne ved leverandørens lokalitet.
- 4) Vurderinger af den politiske stabilitet og sikkerhedssituationen i de relevante jurisdiktioner.
- 5) Definition og fastlæggelse af et passende beskyttelsesniveau for datafortroligheden, kontinuiteten af de outsourcete aktiviteter og integriteten og sporbarheden af dataene og systemerne i forbindelse med den tilsigtede outsourcing.
- 6) Vurderinger af sikkerhedsforanstaltninger for dataoverførsel, databehandling og datalagring.
- 7) Vurderinger af betydningen af, at leverandøren eventuelt er en datter- eller modervirksomhed til outsourcingvirksomheden.

Stk. 3. Vurderingen skal, hvor det er relevant, omfatte scenarier af mulige risikohændelser.

Stk. 4. Vurderingen skal tage hensyn til de forventede konsekvenser ved outsourcing, herunder som minimum følgende:

- 1) Koncentrationsrisici.
- 2) De samlede risici som følge af outsourcing på tværs af outsourcingvirksomheden eller i den samlede koncern.
- 3) Risikoen for, at outsourcingvirksomheden kan blive tvunget til at yde økonomisk støtte til en nødlidende leverandør eller overtage dennes forretningsmæssige aktiviteter.
- 4) De foranstaltninger, som skal gennemføres af outsourcingvirksomheden og leverandøren med henblik på at styre og mindske risiciene.

Stk. 5. Vurderingen skal, hvis leverandører kan videreoutsourcere kritisk eller vigtig outsourcing til underleverandører, tage hensyn til følgende:

- 1) De risici, der er forbundet med videreoutsourcing.
- 2) Risikoen for, at flere underleverandører ved videreoutsourcing kan mindske outsourcingvirksomhedens mulighed for at føre kontrol med kritisk eller vigtig outsourcing og tilsynsmyndigheders mulighed for effektivt at føre tilsyn med kritisk eller vigtig outsourcing.

Stk. 6. Vurderingen skal tage højde for risici ved et eventuelt ophør af outsourcingen, herunder risici ved at overføre den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet til en anden leverandør eller ved at reintegrere processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten i outsourcingvirksomheden.

Forudgående undersøgelse

§ 20. En outsourcingvirksomhed skal, før der træffes beslutning om valg af leverandør ved outsourcing, foretage en undersøgelse af leverandøren.

Stk. 2. Undersøgelsen skal som minimum indeholde en vurdering af:

- 1) Leverandørens forretningsmodel, virksomhedstype, størrelse, kompleksitet, finansielle situation, ejerskab og koncernstruktur.
- 2) De langsigtede relationer med leverandører, som allerede er vurderet og udfører tjenester for outsourcingvirksomheden.
- 3) Om leverandøren er koncernforbundet med outsourcingvirksomheden.
- 4) Om leverandøren er underlagt Finanstilsynets tilsyn.
- 5) Om leverandøren kan træffe passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger med henblik på at beskytte outsourcingvirksomhedens data, herunder personoplysninger.
- 6) Om leverandøren og eventuelle underleverandører handler i overensstemmelse med outsourcingvirksomhedens værdier og adfærdskodeks.

Kapitel 7

Outsourcingkontrakt

§ 21. Outsourcingvirksomheden skal indgå en skriftlig outsourcingkontrakt med leverandøren, hvor parternes rettigheder og forpligtelser klart fremgår.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal i outsourcingkontrakten for outsourcing, der ikke er kritisk eller vigtig, ud fra en risikobaseret tilgang sikre ret til adgang og revision som anført i stk. 3 og bilag 3, nr. 4.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal sikre, at outsourcingkontrakten eller andre kontraktordninger ikke hindrer eller begrænser den faktiske udøvelse af retten til adgang og revision for outsourcingvirksomheden, Finanstilsynet, Finansiell Stabilitet eller en tredjepart, der er udpeget af outsourcingvirksomheden til at udøve disse rettigheder.

Stk. 4. Outsourcingkontrakten skal opfylde kravene i bilag 3.

Stk. 5. Outsourcingvirksomheden skal i outsourcingkontrakten for outsourcing, der ikke er kritisk eller vigtig, tage højde for, at outsourcete processer, tjenesteydelser og aktiviteter kan blive kritiske eller vigtige.

Kapitel 8

Databeskyttelse og it-relateret outsourcing

§ 22. Outsourcingvirksomheden skal, med forbehold for kravene i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF og senere ændringer hertil, tage hensyn til forskelle i nationale bestemmelser om beskyttelse af data, når der sker outsourcing eller videreoutsourcing af data.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal anlægge en risikobaseret tilgang til datalagrings- og databehandlingslokaliteter og informationssikkerhedshensyn, hvis outsourcing involverer behandling eller videregivelse af personoplysninger eller fortrolige data.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal sikre, at den er i stand til at udføre test af it-sikkerheden for at vurdere effektiviteten af foranstaltninger til modvirkning af cyber- og informationsrisici samt kommunikationsteknologiske risici.

Kapitel 9

Overvågning og kontrol

§ 23. Outsourcingvirksomheden skal ud fra en risikobaseret tilgang løbende overvåge, undersøge og kontrollere leverandørens arbejde og foretage revisionsmæssige gennemgange af leverandøren.

Stk. 2. Kontrol og overvågning skal ske løbende.

Stk. 3. Outsourcingvirksomheden skal før et planlagt besøg hos en leverandør sikre, at outsourcingvirksomheden, revisorer eller tredjeparter, der handler på vegne af outsourcingvirksomheden, giver leverandøren et rimeligt varsel.

Stk. 4. Leverandøren skal ikke modtage et rimeligt varsel, hvis det ikke er muligt på grund af en nødsituation eller krisesituation, eller hvis besøget ikke længere vil være relevant.

Stk. 5. Outsourcingvirksomheden skal løbende ajourføre sine vurderinger i overensstemmelse med §§ 5 og 19.

Stk. 6. Outsourcingvirksomheden skal overvåge sine interne koncentrationsrisici som følge af outsourcing under hensyntagen til § 19, stk. 4.

Stk. 7 Outsourcingvirksomheden skal løbende sikre, at en outsourcing opfylder relevante resultat- og kvalitetsstandarder i overensstemmelse med outsourcingvirksomhedens politikker ved at gøre følgende:

- 1) Sikre, at outsourcingvirksomheden modtager passende rapportering fra leverandører.
- 2) Evaluere de leverancer, der modtages fra leverandøren.
- 3) Gennemgå alle andre relevante oplysninger modtaget fra leverandøren, herunder rapporter om beredskabsplaner og test af disse.

Stk. 8. Outsourcingvirksomheden skal overvåge, om leverandøren overholder de definerede data- og systemsikkerhedskrav, hvis outsourcing vedrører it-ydelser.

§ 24. Outsourcingvirksomheden skal træffe passende foranstaltninger, herunder bringe outsourcingkontrakten til ophør, hvis den finder mangler i varetagelsen af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal løbende vurdere, om en outsourcet proces, tjenesteydelse eller aktivitet er kritisk eller vigtig, hvis risikoen ved eller omfanget af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten har ændret sig væsentligt.

Brug af centraliseret overvågning og kontrol

§ 25. Outsourcingvirksomheden skal, såfremt den operationelle overvågning og kontrol af kritisk eller vigtig outsourcing er centraliseret, sikre, at den centraliserede overvågningsfunktion

- 1) har mulighed for uafhængigt af outsourcingvirksomheden at foretage overvågning af leverandøren og
- 2) foretage en passende overvågning af outsourcingvirksomheden.

Stk. 2. Outsourcingvirksomheden skal, såfremt den operationelle overvågning og kontrol af outsourcing er centraliseret, modtage fra den centraliserede overvågningsfunktion

- 1) årlig rapportering, der indeholder et sammendrag af risikovurderingen, jf. § 19, og rapportering om relevante resultat- og kvalitetsstandarder, jf. § 23, stk. 7 og 8.
- 2) et sammendrag af de relevante revisionsrapporter for så vidt angår kritisk eller vigtig outsourcing og mulighed for at få stillet den fulde revisionsrapport til rådighed.

Tredjepartscertificeringer og tredjepartsrevisionsrapporter

§ 26. Outsourcingvirksomheden må kun anvende tredjepartscertificeringer og tredjepartsrevisionsrapporter, hvis betingelserne i nr. 1-7 er opfyldt:

- 1) Outsourcingvirksomheden vurderer, at revisionsplanen for den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet er tilstrækkelig.
 - 2) Outsourcingvirksomheden sikrer, at anvendelsesområdet for certificeringen eller revisionsrapporten omfatter de centrale systemer og nøglekontroller, som outsourcingvirksomheden har udpeget, og at certificeringen eller revisionsrapporten overholder relevante myndighedskrav.
 - 3) Outsourcingvirksomheden vurderer indholdet af certificeringerne eller revisionsrapporterne løbende og verificerer, at de ikke er forældede.
 - 4) Outsourcingvirksomheden er tilfreds med kvaliteten hos den eller de parter, der udfører certificeringen eller revisionen.
 - 5) Outsourcingvirksomheden sikrer, at certificeringerne og revisionerne udføres i henhold til anerkendte relevante branchestandarder og omfatter test af nøglekontrollernes operationelle effektivitet.
 - 6) Outsourcingvirksomheden har kontraktuel ret til, at certificeringernes eller revisionsrapporternes anvendelsesområde udvides til andre relevante systemer og kontroller.
 - 7) Outsourcingvirksomheden bevarer den kontraktuelle ret til at skønne, om der skal udføres egne revisionshandlinger for så vidt angår kritisk eller vigtig outsourcing.
- Stk. 2.* Anvender outsourcingvirksomheden tredjepartscertificeringer, tredjepartsrevisionsrapporter eller interne revisionsrapporter, skal den sikre, at disse kan opfylde myndighedskrav.
- Stk. 3.* Outsourcingvirksomheden må ikke udelukkende forlade sig på tredjepartscertificeringer, tredjepartsrevisionsrapporter eller leverandørens interne revisionsrapporter.

Kapitel 10

Meddelelse til Finanstilsynet

§ 27. Outsourcingvirksomheden skal i god tid meddele Finanstilsynet om den planlagte kritiske eller vigtige outsourcing.

Stk. 2. Meddelelsen efter stk. 1 skal indeholde de oplysninger, der er nævnt i bilag 2, nr. 1.

Stk. 3. Ændringer eller hændelser, der kan have en væsentlig indvirkning på den fortsatte levering af en allerede indgået outsourcing, skal i god tid meddeles til Finanstilsynet.

Kapitel 11

Dispensation

§ 28. Finanstilsynet kan i særlige tilfælde dispensere fra bestemmelserne i bekendtgørelsen.

Kapitel 12

Straf

§ 29. Overtrædelse af § 2, stk. 3, og §§ 5-27 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 13

Ikrafttræden og overgangsbestemmelser

§ 30. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2020.

Stk. 2. § 17, stk. 3, nr. 2, træder i kraft den 1. januar 2022.

Stk. 3. Samtidig med bekendtgørelsens ikrafttræden, jf. stk. 1, ophæves bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder.

§ 31. Bekendtgørelsen finder anvendelse på outsourcingkontrakter, der indgås, revideres eller genforhandles den 1. juli 2020 eller derefter.

Stk. 2. Outsourcingkontrakter, der er indgået inden den 1. juli 2020, skal senest den 31. december 2021 være i overensstemmelse med reglerne i denne bekendtgørelse. For kontrakter, der er indgået inden den 1. juli 2020, finder de hidtidig gældende regler anvendelse indtil den 31. december 2021.

Erhvervsministeriet, den XX

XXX

/XXX

Outsourcingpolitik

Krav til outsourcingpolitikken

1) Den skriftlige outsourcingpolitik skal angive de vigtigste faser i det forløb, som en outsourcing gennemgår, og fastlægge principper, ansvar og processer i forbindelse med outsourcing.

Outsourcingpolitikken skal desuden som minimum indeholde en klar stillingtagen til:

- a) Bestyrelsens og direktionens ansvar og opgaver og involvering i beslutningsprocesserne om kritisk eller vigtig outsourcing.
 - b) Inddragelse af forretningsområder, interne kontrolfunktioner og andre funktioner i forbindelse med outsourcing.
 - c) Planlægning af outsourcing, herunder:
 - i) afdækning af forretningsmæssige krav for outsourcing,
 - ii) kriterier og fremgangsmåder, jf. § 4, til identifikation af kritisk eller vigtig outsourcing,
 - iii) risikoidentifikation, -vurdering og -styring, jf. § 19, herunder grænser for risici ved videreoutsourcing,
 - iv) krav til forudgående undersøgelse af leverandører, jf. § 20,
 - v) procedurer for identifikation, forebyggelse og håndtering af potentielle interessekonflikter, jf. § 13,
 - vi) beredskabsplaner, jf. § 14, og
 - vii) godkendelsesprocessen for nye outsourcingaftaler.
 - d) Gennemførelse, styring og overvågning af outsourcing, herunder krav til:
 - i) den løbende vurdering af leverandørens leverancer,
 - ii) procedurer for at blive underrettet om og reagere på ændringer i en outsourcingaftale eller hos en leverandør.
 - iii) om outsourcingvirksomheden vil acceptere videreoutsourcing og eventuelle procedurer for påbegyndelse eller ændringer i videreoutsourcing,
 - iv) uafhængig gennemgang og revision af overholdelsen af juridiske og forskriftsmæssige krav og politikker og
 - v) fornyelsesprocesser.
 - e) Dokumentation og register, jf. §§ 15 og 16.
 - f) Exitstrategier og opsigelsesprocesser, herunder krav til en dokumenteret exitplan for hver enkelt kritisk eller vigtig outsourcing.
 - i) Kriterier for, hvordan der skelnes mellemløgende former for outsourcing:
 - i) Kritisk eller vigtig outsourcing og øvrig outsourcing.
 - ii) Outsourcing til leverandører, som er godkendt af en finansiel tilsynsmyndighed, og til leverandører, der ikke har en sådan godkendelse.
 - iii) Koncernintern outsourcing og outsourcing til leverandører udenfor koncernen.
 - iv) Outsourcing til leverandører, der ligger udenfor og indenfor Den Europæiske Union.
 - g) Outsourcingpolitikken eventuelle anvendelse for øvrige enheder i koncernen.
 - h) Outsourcingpolitikken anvendelse ved eventuel outsourcing indenfor enheder i en koncern.
- 2) Outsourcingpolitikken skal for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-7 og 10, også indeholde en klar stillingtagen til følgende forhold
- a) Outsourcingvirksomheden ikke fritages for reguleringsforpligtelser eller ansvaret overfor outsourcingvirksomhedens kunder.
 - b) Outsourcingvirksomheden tager hensyn til, om leverandøren har indført passende etiske standarder eller et adfærdskodeks.

- c) Outsourcingvirksomhedens anvendelse af outsourcing ikke hindrer Finanstilsynets mulighed for at udøve et effektivt tilsyn med outsourcingvirksomheden.
- d) Outsourcingvirksomhedens anvendelse af outsourcing ikke strider mod eventuelle tilsynsmæssige begrænsninger af tjenesteydelser og aktiviteter.
- e) Outsourcingvirksomhedens anvender outsourcing i overensstemmelse med sine retningslinjer for udvikling og godkendelse af nye tjenesteydelser og produkter, hvis virksomheden har sådanne retningslinjer.
- 3) Outsourcingpolitikken skal indeholde krav, der sikrer, at outsourcingvirksomheden i tilfælde af outsourcing, der involverer behandling eller videregivelse af personoplysninger eller fortrolige data, anvender en risikobaseret tilgang til datalagrings- og databehandlingslokaliteter og informationssikkerhedshensyn.

Særlige krav til kritisk eller vigtig outsourcing

- 4) Outsourcingpolitikken skal for kritisk eller vigtig outsourcing angive grænserne for følgende potentielle effekter ved beslutning om outsourcing:
 - a) Outsourcingvirksomhedens risikoprofil.
 - b) Outsourcingvirksomhedens mulighed for at overvåge og føre kontrol med leverandøren og for at styre risici som følge af outsourcingen.
 - c) Outsourcingvirksomhedens beredskabsplaner.
 - d) Betydningen for resultatet af outsourcingvirksomhedens forretningsaktiviteter.

*Outsourcingregister**Krav til outsourcingregisteret*

- 1) Outsourcingregisteret skal som minimum indeholde følgende oplysninger om alle outsourcingaftaler:
 - a) Et referencenummer.
 - b) Startdato, eventuelle kontraktfornyelsesdatoer, slutdatoer og eventuelle opsigelsesvarsler for leverandøren og outsourcingvirksomheden.
 - c) En kort beskrivelse af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet, og en kategorisering af outsourcingaftalen, der afspejler karakteren af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten, så de enkelte typer af outsourcingaftaler kan identificeres i forskellige kategorier.
 - d) En kort beskrivelse af de data, der er outsourcet, og om der er overført personoplysninger, og om behandlingen heraf er outsourcet til en leverandør.
 - e) Oplysninger om leverandøren, herunder leverandørens
 - i) navn,
 - ii) CVR-nummer eller tilsvarende identifikationsnummer,
 - iii) registrerede adresse,
 - iv) kontaktoplysninger og
 - v) navne på eventuelle moderselskaber.
 - f) Det land eller de lande, hvor processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten skal udføres, herunder datalokalisering.
 - g) Hvorvidt der er tale om kritisk eller vigtig outsourcing.
 - h) Datoen for den seneste vurdering af, om der er tale om kritisk eller vigtig outsourcing.
- 2) Outsourcingregisteret skal i tilfælde af, at en outsourcingaftale indeholder brug af cloudtjenester, indeholde følgende:
 - i) oplysninger om den pågældende cloudleverandør,
 - ii) cloudtjenestens implementeringsmodeller, og
 - iii) den særlige karakter af de data, der skal opbevares.

Særlige krav til kritisk eller vigtig outsourcing

- 3) For kritisk eller vigtig outsourcing skal outsourcingregisteret som minimum indeholde følgende yderligere oplysninger for hver enkelt aftale:
 - a) De virksomheder indenfor koncernen, der udover outsourcingvirksomheden gør brug af outsourcing.
 - b) Hvorvidt leverandøren eller underleverandøren er en del af koncernen eller er ejet af andre virksomheder i koncernen.
 - c) Datoen for den seneste risikovurdering af outsourcingen og en kort beskrivelse af resultatet af denne risikovurdering.
 - d) Den person eller det beslutningsorgan i outsourcingvirksomheden, som godkendte outsourcingaftalen.
 - e) Den gældende lovgivning, som outsourcingen er underlagt.
 - f) Datoen for den seneste eller eventuelt planlagte revisioner af outsourcingaftalen, som er foretaget eller skal foretages af outsourcingvirksomhedens interne eller eksterne revision.
 - g) En vurdering af leverandørens substituerbarhed.
 - h) En vurdering af muligheden for at reintegrere den kritiske eller vigtige proces, tjenesteydelse eller aktivitet i outsourcingvirksomheden.
 - i) En vurdering af virkningen af, at den kritiske eller vigtige proces, tjenesteydelse eller aktivitet

ophører.

j) Identifikation af alternative leverandører.

k) Hvorvidt de outsourcete kritiske eller vigtige processer, tjenesteydelser eller aktiviteter understøtter tidskritisk forretningsdrift.

l) De anslåede årlige budgetomkostninger.

4) Outsourcingregisteret skal i tilfælde af, at en outsourcing i væsentligt omfang gør brug af underleverandører indeholde følgende oplysninger om hver underleverandør:

i) navnet på underleverandøren,

ii) det land, hvor underleverandøren er registreret,

iii) det sted, hvor ydelsen vil blive udført af underleverandøren, og

iv) den lokalitet, hvor eventuel dataopbevaring sker.

5) Outsourcingregisteret skal indeholde oplysninger om den del af en proces, tjenesteydelse eller aktivitet, der er blevet videreoutsourcet, hvis outsourcingvirksomheden vurderer, at den videreoutsourcete del af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten i sig selv er kritisk eller vigtig

*Outsourcingkontrakten**Krav til outsourcingkontrakten for kritisk eller vigtig outsourcing*

- 1) Outsourcingkontrakten for kritisk eller vigtig outsourcing skal som minimum indeholde:
 - a) Omfanget af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet, der skal leveres, herunder kvantitative og kvalitative mål for leverancerne og resultaterne indeholdt i outsourcingaftalerne.
 - b) En startdato og eventuel slutdato for outsourcingkontrakten.
 - c) Opsigelsesfrister for outsourcingvirksomheden og leverandøren.
 - d) Den gældende lovgivning, som outsourcingkontrakten er underlagt.
 - e) Aftaleparternes finansielle forpligtelser overfor hinanden.
 - f) Angivelse af, hvorvidt leverandøren kan videreoutsourcere en kritisk eller vigtig proces, tjenesteydelse eller aktivitet eller væsentlige dele deraf.
 - g) Den eller de lokaliteter, hvor den kritiske eller vigtige outsourcing vil blive leveret, eller hvor relevante data vil blive opbevaret og behandlet, herunder den mulige opbevaringslokalitet
 - h) De betingelser, som skal opfyldes, herunder kontraktkrav om at underrette outsourcingvirksomheden, hvis leverandøren ønsker at ændre lokaliteten.
 - ih) Adgang, tilgængelighed, integritet, databeskyttelse og sikkerhed med hensyn til data, hvis det er relevant for outsourcingaftalen.
 - j) Outsourcingvirksomhedens ret til løbende at overvåge leverandørens leverancer og resultaterne heraf, herunder den løbende rapportering, som leverandøren skal give til outsourcingvirksomheden.
 - k) Leverandørens forpligtelser til at foretage indberetninger til outsourcingvirksomheden af enhver udvikling hos leverandøren, der kan have en væsentlig indflydelse på leverandørens evne til effektivt at udføre den outsourcete kritiske eller vigtige proces, tjenesteydelse eller aktivitet i overensstemmelse med
 - i) de aftalte serviceniveauer eller
 - ii) gældende lovgivning og myndighedskrav.
 - l) Om leverandørens eventuelle pligt til at tegne en forsikring mod visse risici og et eventuelt omfang af forsikringsdækningen.
 - m) Kravene til leverandørens gennemførelse og test af beredskabsplaner.
 - n) Krav, der sikrer, at de data, der ejes af outsourcingvirksomheden og tilhørende relevante systemer, kan tilgås i tilfælde af insolvens, afvikling eller ophør af leverandørens forretningsaktiviteter.
 - o) Krav, der sikrer, at leverandøren er forpligtet til at samarbejde med Finanstilsynet, Finansiell Stabilitet og andre personer udpeget af disse myndigheder.
 - p) Outsourcingvirksomhedens eller en tredjepart udpeget af outsourcingvirksomheden og Finanstilsynets ubegrænsede ret til at undersøge og foretage revision hos leverandøren med hensyn til især kritisk eller vigtig outsourcing.
 - q) Opsigelses- og ophævelsesrettigheder af kritisk eller vigtig outsourcing.

Særlige krav ved videreoutsourcing

- 2) Tillader outsourcingkontrakten brug af videreoutsourcing eller væsentlige dele deraf, jf. bilag 3, nr. 1, litra f, skal outsourcingkontrakten opfylde følgende krav:
 - a) Den skal angive eventuelle typer af processer, tjenesteydelser eller aktiviteter, der ikke må videreoutsources.
 - b) Den skal angive de betingelser, der skal opfyldes i tilfælde af videreoutsourcing.
 - c) Den skal angive, at leverandøren er forpligtet til at overvåge og kontrollere de processer, tjenesteydelser eller aktiviteter, som leverandøren har videreoutsourcet, med henblik på at sikre, at

alle kontraktlige forpligtelser mellem leverandøren og outsourcingvirksomheden løbende er opfyldt.

- d) Den skal stille krav om, at leverandøren skal indhente en forudgående specifik eller generel skriftlig tilladelse fra outsourcingvirksomheden inden videreoutsourcing af data, der er omfattet af artikel 28 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF.
- e) Den skal indeholde en forpligtelse til, at leverandøren beskytter fortrolige, personlige eller på anden måde følsomme oplysninger og overholder alle lovkrav med hensyn til beskyttelse af data, der gælder for outsourcingvirksomheden.
- f) Den skal omfatte en forpligtelse for leverandøren til indenfor en aftalt periode at underrette outsourcingvirksomheden om planlagt videreoutsourcing eller væsentlige ændringer i eksisterende videreoutsourcing. Underretningsperioden skal være tilstrækkelig lang til, at outsourcingvirksomheden som minimum kan foretage en risikovurdering af de foreslåede ændringer og gøre indvendinger mod ændringer, før den planlagte videreoutsourcing eller væsentlige ændringer heraf træder i kraft.
- g) Den skal omfatte en ret for outsourcingvirksomheden til at modsætte sig den planlagte videreoutsourcing eller væsentlige ændringer i eksisterende videreoutsourcingaftaler eller ret til, at outsourcingvirksomheden udtrykkeligt godkender den planlagte videreoutsourcing eller væsentlige ændringer i eksisterende videreoutsourcingaftaler.
- h) Den skal sikre, at outsourcingvirksomheden har ret til at ophæve kontrakten i tilfælde af uberettiget videreoutsourcing, herunder i tilfælde, hvor den uberettigede videreoutsourcing
 - i) væsentligt øger risikoen for outsourcingvirksomheden, eller
 - ii) hvor leverandøren videreoutsourcer uden på forhånd at underrette outsourcingvirksomheden, jf. bilag 3, nr. 2, litra f.
- i) Den skal sikre, at underleverandøren forpligter sig til at overholde gældende lovgivning, myndighedskrav og kontraktlige forpligtelser og give outsourcingvirksomheden, herunder en tredjepart udpeget af outsourcingvirksomheden, og Finanstilsynet de samme kontraktlige rettigheder til adgang og revision, som nævnt i § 21, stk. 2 og 3, som dem, der ydes af leverandøren til outsourcingvirksomheden.
- j) Den skal sikre, at leverandøren overvåger og fører kontrol med underleverandører i overensstemmelse med outsourcingvirksomhedens outsourcingpolitik.

Særlige krav ved outsourcing, der indebærer it-ydelser

3) Ved outsourcing af it-ydelser, skal outsourcingkontrakten definere data- og systemsikkerhedskrav og sikre, at leverandører opfylder relevante it-sikkerhedsstandarder, herunder kravene i outsourcingvirksomhedens it-sikkerhedspolitik.

Særlige krav om rettigheder til adgang og revision

- 4) Outsourcingkontrakten skal, jf. bilag 3, nr. 1, litra p, sikre følgende
- a) At den interne revision i outsourcingvirksomheden kan foretage revision af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet,
 - b) At Finanstilsynet har ret til at indhente af oplysninger og udøve undersøgelsesbeføjelser, jf. §§ 346 og 347 i lov om finansiel virksomhed,
 - c) At Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet har ret til at indhente oplysninger og udøve undersøgelsesbeføjelser i forbindelse med afviklingsplanlægning.
 - d) At outsourcingvirksomheden, Finanstilsynet, Finansiell Stabilitet og enhver anden person, der er udpeget af outsourcingvirksomheden, Finanstilsynet eller Finansiell Stabilitet, har
 - i) fuld adgang til alle relevante forretningslokaler, herunder alle relevante enheder,

systemer, netværk, oplysninger og data, der anvendes til at levere den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet, herunder relevante finansielle oplysninger, personale og leverandørens eksterne revisorer, og

ii) ubegrænset ret til at foretage inspektion og revision af outsourcing med henblik på at overvåge outsourcingaftalen og sikre overholdelse af alle gældende myndighedskrav og kontraktuelle krav.

Særlige krav til opsigelses- og ophævelsesrettigheder

5) Outsourcingkontrakten skal indeholde aftaler om opsigelsesrettigheder, herunder outsourcingvirksomhedens udtrykkelige mulighed for at opsiges eller ophæve outsourcingkontrakten i overensstemmelse med gældende ret, og i følgende situationer:

- a) Hvor leverandøren af de outsourcete processer, tjenesteydelser eller aktiviteter overtræder gældende lovgivning, andre forskrifter eller kontraktmæssige bestemmelser.
- b) Hvor der er identificeret hindringer, der kan forandre den aftalte leverance.
- c) Hvor der er væsentlige ændringer, der påvirker leverancen eller leverandøren, herunder væsentlige ændringer som følge af videreoutsourcing eller ved væsentlige ændringer hos eksisterende underleverandører.
- d) Hvor der konstateres svagheder i håndteringen og sikkerheden omkring fortrolige, personlige eller på anden måde følsomme data og oplysninger.
- e) Hvor Finanstilsynet giver outsourcingvirksomheden et eller flere påbud, der relaterer sig til de outsourcete processer, tjenesteydelser eller aktiviteter.

6) Outsourcingkontrakten skal i tilfælde af opsigelse eller ophævelse, jf. bilag 3, nr. 1, litra q, indeholde aftaler, der:

- a) Beskriver den eksisterende leverandørs forpligtelser, hvis den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet overføres til en anden leverandør eller til outsourcingvirksomheden.
- b) Fastsætter en passende overgangsperiode, hvor leverandøren efter opsigelsen eller ophævelsen af outsourcingkontrakten forpligter sig til at fortsætte sine leverancer.
- c) Indeholder en forpligtelse for leverandøren til at hjælpe outsourcingvirksomheden med at sikre en forsvarlig overførsel af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten.

7) For pengeinstitutter, realkreditinstitutter og fondsmæglerselskaber skal der i outsourcingkontrakten indeholde oplysninger om de beføjelser, som Finansiell Stabilitet er tildelt i henhold til kapitel 5 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, herunder

- a) henvisninger til de forpligtelser, der følger af §§ 31 og 34 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, og
- b) en beskrivelse af de væsentlige forpligtelser i kontrakten i overensstemmelse med § 243 d, stk. 2, i lov om finansiell virksomhed og § 31, stk. 2, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

Exitstrategi

- 1) Outsourcingvirksomhedens skriftlige exitstrategier skal som minimum tage hensyn til følgende:
 - a) Outsourcingvirksomhedens outsourcingpolitik.
 - b) Outsourcingvirksomhedens beredskabsplaner.
 - c) Opsigelse og ophævelse af outsourcingaftaler.
 - d) Svigt hos leverandøren.
 - e) Forringelser af kvaliteten af den leverede proces, tjenesteydelse eller aktivitet.
 - f) Faktiske eller potentielle forretningsmæssige afbrydelser forårsaget af u hensigtsmæssig eller manglende varetægelse af den outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet.
 - g) Væsentlige risici, der opstår som følge af brugen af outsourcing.
- 2) Outsourcingvirksomhedens exitstrategier skal på passende vis sikre, at den er i stand til at afslutte en outsourcing uden
 - a) unødigt afbrydelse af outsourcingvirksomhedens forretningsaktiviteter,
 - b) at begrænse outsourcingvirksomhedens overholdelse af myndighedskrav og
 - c) at det er til skade for kontinuiteten og kvaliteten af outsourcingvirksomhedens levering af tjenester til kunder.
- 3) Outsourcingvirksomhedens exitstrategier skal indeholde følgende:
 - a) Målene for hver enkelt exitstrategi.
 - b) Exitplaner, der er underlagt fornødne test, herunder analyser af de potentielle omkostninger, konsekvenser, ressourcer og tidsmæssige implikationer af at overføre en outsourcete proces, tjenesteydelse eller aktivitet til en alternativ leverandør.
 - c) En beskrivelse af, hvordan roller, ansvar og tilstrækkelige ressourcer tildeles for at sikre styring af exitplanerne og overgangsaktiviteterne.
 - d) Retningslinjerne for evaluering af leverandørens resultater, der skal anvendes til overvågning af outsourcing, herunder grænser for leverandørens resultater, der udløser situationer, hvor exitstrategierne iværksættes.
 - e) En konsekvensanalyse med det formål at finde frem til, hvilke menneskelige og finansielle ressourcer der vil være påkrævet for at gennemføre exitplanen, og hvor lang tid det vil tage.
 - f) Overgangsplaner for, hvordan outsourcingvirksomheden fjerner outsourcete processer, tjenesteydelser, aktiviteter eller data fra leverandøren og
 - i) overfører dem til alternative leverandører,
 - ii) overfører dem til outsourcingvirksomheden eller
 - iii) træffer andre foranstaltninger, der sikrer kontinuerlig levering af processen, tjenesteydelsen eller aktiviteten på en kontrolleret og tilstrækkeligt testet måde.
 - g) Overgangsplanerne, jf. bilag 4, nr. 3, litra f, skal indeholde de nødvendige foranstaltninger for at sikre forretningskontinuiteten i overgangsfasen, herunder tage fornødent hensyn til eventuelle udfordringer som følge af datalokaliteten.
 - h) Overgangsplanerne, jf. bilag 4, nr. 3, litra f, skal indeholde succeskriterier for overførsel af outsourcete processer, tjenesteydelser, aktiviteter og data.