

Príloha k Objednávke

Inkorporovanie práv a povinností vyplývajúcich z regulácie EÚ týkajúcej sa digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora (Nariadenie (EÚ) 2022/2554 a ďalšie súvisiace predpisy)

1. Táto príloha je neoddeliteľnou súčasťou akejkoľvek objednávky, ktorej predmetom plnenia sú Služby IKT relevantné z hľadiska Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14.12.2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora v znení neskorších zmien (ďalej len „**Nariadenie DORA**“) a ďalších súvisiacich predpisov, najmä Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2024/1773 z 13.3.2024 a Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/532 z 24.3.2025 (ďalej len „**Služby IKT**“).
2. Poskytovateľ vyhlasuje, že sa oboznámil so znením tohto dokumentu, ktorý je súčasťou objednávky a zaväzuje sa k dodržiavaniu a plneniu povinností vyplývajúcich z tohto dokumentu.
3. Poskytovateľ sa zaväzuje identifikovať a posúdiť všetky relevantné riziká v súvislosti s touto objednávkou, vrátane možnosti, že zmluvné dojednanie v súvislosti so Službami IKT podporujúcimi kritické alebo dôležité funkcie medzi Poskytovateľom a Objednávateľom na základe tejto objednávky môže prispieť k posilneniu rizika koncentrácie IKT na úrovni subjektu podľa čl. 29 Nariadenia DORA.
4. Objednávateľ je oprávnený na základe prístupu založeného na riziku vopred určiť frekvenciu auditov a inšpekcií u Poskytovateľa, ako aj oblastí, v ktorých sa má audit alebo inšpekcia vykonať, a to s dodržiavaním všeobecne akceptovaných audítorských štandardov v súlade s akýmikoľvek pokynmi orgánov dohľadu o používaní a začlenení týchto audítorských štandardov.
5. Objednávateľ je oprávnený priebežne monitorovať výkonnosť Poskytovateľa. Objednávateľ má najmä:
 - a) právo na prístup, inšpekciu a vykonanie auditu u Poskytovateľa; v prípade Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie aj neobmedzené právo na prístup, inšpekciu a audit zo strany Objednávateľa alebo poverenej tretej strany a príslušného orgánu a právo na vyhotovenie a prevzatie kópií príslušnej dokumentácie na mieste, ak sú rozhodujúce pre činnosť Poskytovateľa, pričom účinnému výkonu týchto práv nebránia ani ho neobmedzujú iné zmluvné dojednania alebo politiky; tomuto zodpovedá oprávnenie Objednávateľa a jeho zástupcov na prístup do všetkých miest, kde je poskytovanie služieb IKT uskutočňované alebo zaisťované;
 - b) v prípade Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie právo dohodnúť sa na alternatívnych úrovniach zabezpečenia odsúhlasených Objednávateľom, ak sú dotknuté práva iných klientov;
 - c) právo v prípade zmlúv s vysokou technickou zložitosťou overiť, či audítori Poskytovateľa, či už externí alebo interní, alebo združenie audítorov, majú primerané zručnosti a znalosti na účinné vykonávanie príslušných auditov a posúdení;
 - d) právo vykonať audit alebo kontrolu spravidla raz za kalendárny rok; Objednávateľ oznámi vykonanie auditu či kontroly na mieste vopred, a to najmenej 7 pracovných dní pred ich uskutočnením;
 - e) Objednávateľ vykoná kontrolu a audit v súlade so zásadou primeranosti, v súlade s bezpečnostnými pravidlami Poskytovateľa a bez narušania činnosti Poskytovateľa nad mieru obvyklú;
 - f) Objednávateľ o ním vykonanej kontrole a audite spíše záznam obsahujúci identifikované zistenia a nedostatky; o identifikovaných zisteniach a nedostatkoch Objednávateľ bez zbytočného odkladu informuje Poskytovateľa so žiadosťou o navrhovanom termíne vyriešenia identifikovaných nedostatkov a zistení; pričom o riešení a vyriešení identifikovaných nedostatkov a zistení je Poskytovateľ povinný Objednávateľa pravidelne informovať.
6. Poskytovateľ je povinný:
 - a) strpieť audit a kontrolu zo strany Objednávateľa, plne spolupracovať počas inšpekcií na mieste a auditov vykonávaných príslušnými orgánmi, hlavným orgánom dozoru, Objednávateľom alebo poverenou treťou stranou; pričom je povinný poskytnúť súčinnosť a spoluprácu a prístup k požadovanej dokumentácii;
 - b) poskytnúť podrobné informácie o rozsahu, postupoch, ktoré sa majú dodržiavať, a frekvencii takýchto inšpekcií a auditov.
7. Poskytovateľ sa zaväzuje identifikovať a posúdiť konflikt záujmov, ktorý môže plnenie na základe tejto objednávky spôsobiť.
8. V prípade, ak predmetom plnenia na základe tejto objednávky je poskytovanie Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie, Poskytovateľ vyhlasuje, že má zavedené procesy, postupy a opatrenia v súlade s požiadavkami najaktuálnejších a najprísnejších medzinárodných noriem informačnej bezpečnosti.
9. Poskytovateľ sa zaväzuje informovať Objednávateľa o mieste poskytovania plnenia na základe tejto objednávky. Poskytovateľ berie na vedomie, že akákoľvek zmena miesta poskytovania predmetu plnenia na základe tejto objednávky zo strany Poskytovateľa podlieha písomnému súhlasu Objednávateľa.
10. Poskytovateľ sa zaväzuje informovať Objednávateľa o mieste spracúvania a uchovávaní osobných údajov a iných ako osobných údajov.
11. Poskytovateľ je povinný zabezpečiť prístup, obnovu, vrátenie osobných údajov a iných ako osobných údajov spracúvaných Poskytovateľom v ľahko dostupnom formáte v prípade platobnej neschopnosti, riešenia

- krízovej situácie, ukončenia obchodných operácií Poskytovateľa alebo v prípade ukončenia Zmluvy podľa pokynov Objednávateľa.
12. Poskytovateľ je oprávnený s predchádzajúcim súhlasom Objednávateľa a po vzájomnej dohode podmienok subdodávky poskytovať Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti prostredníctvom subdodávateľa, ktorého identifikačné údaje oznámi Poskytovateľ Objednávateľovi v dostatočnom časovom predstihu pred začiatkom plnenia na základe tejto objednávky ako aj kedykoľvek počas trvania Zmluvy, ak ho o to Objednávateľ požiada a zároveň pri každej zmene týkajúcej sa subdodávateľa.
 13. Poskytovateľ sa zaväzuje v prípade zmien skutočností uvedených vyššie v tomto dokumente Objednávateľa o príslušnej zmene bezodkladne písomne informovať, pričom uskutočnenie týchto zmien je Poskytovateľ oprávnený realizovať až po predchádzajúcom písomnom súhlase Objednávateľa. Poskytovateľ je taktiež povinný bez zbytočného odkladu informovať Objednávateľa o akýchkoľvek bezpečnostných udalostiach, resp. incidentoch, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť Poskytovateľa poskytovať i Objednávateľovi predmet plnenia na základe tejto objednávky v kvalite, kvantite, termínoch a rozpočte, ktoré boli dojednané.
 14. Poskytovateľ sa zaväzuje dodržiavať opis úrovne poskytovaných služieb vrátane ich aktualizácií a revízií uvedený v objednávke.
 15. Poskytovateľ je povinný poskytnúť Objednávateľovi pomoc bez dodatočných nákladov v prípade, ak nastane IKT incident súvisiaci s poskytovaným predmetom plnenia zavinený, spôsobený alebo zhoršený v dôsledku činnosti Poskytovateľa. v ostatných prípadoch je možná medzi Poskytovateľom a Objednávateľom dohoda o spolupodieľaní sa na nákladoch.
 16. Poskytovateľ je povinný spolupracovať s príslušnými orgánmi a orgánmi pre riešenie krízových situácií Objednávateľa, vrátane nimi určených osôb.
 17. Poskytovateľ je povinný sa zúčastňovať na programe zvyšovania povedomia a informovanosti v oblasti IKT Bezpečnosti Objednávateľa a na školeniach v oblasti digitálnej prevádzkovej odolnosti v súlade s čl. 13(6) Nariadenia DORA.
 18. Ak predmetom plnenia na základe tejto objednávky je poskytovanie Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, Poskytovateľ je zároveň povinný:
 - a) bezodkladne, najneskôr však do 24 hodín po tom, ako sa dozvie o akejkoľvek vývoji, ktorý by mohol mať podstatný vplyv na schopnosť Poskytovateľa účinne poskytovať predmet plnenia v súlade s povinnosťami uvedenými v tejto objednávke, informovať Objednávateľa o takomto vývoji vrátane konkrétneho vplyvu na SLA;
 - b) zaviesť a otestovať plány pre nepredvídané udalosti a je povinný mať zavedené bezpečnostné opatrenia, nástroje a politiky v oblasti IKT, ktoré poskytujú primeranú úroveň bezpečnosti pre poskytovanie služieb, ktoré sú predmetu plnenia na základe tejto objednávky zo strany Objednávateľa v súlade s jeho regulačným rámcom; Poskytovateľ je na vyzvanie Objednávateľa povinný sprístupniť výsledky tohto testovania Objednávateľovi;
 - c) zúčastňovať sa na penetračnom testovaní Objednávateľa na základe konkrétnej hrozby v prípade, že bude Objednávateľ povinný takéto testovanie uskutočňovať a plne s ním spolupracovať tak, ako je uvedené v čl. 26 a 27 Nariadenia DORA.
 19. Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti poskytované Poskytovateľom podliehajú nezávislému preskúmaniu a sú zahrnuté do auditu Objednávateľa.
 20. V prípade poskytovania predmetu plnenia, ktorým sú Služby IKT prostredníctvom subdodávateľa, Poskytovateľ zodpovedá za ich poskytovanie subdodávateľom v plnom rozsahu akoby ich poskytoval sám.
 21. V prípade poskytovania predmetu plnenia, ktorým sú Služby IKT účinne podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, ktorých narušenie by znížilo bezpečnosť alebo kontinuitu poskytovania Služieb IKT prostredníctvom subdodávateľa, je Poskytovateľ povinný plniť aj nasledovné povinnosti:
 - a) monitorovať všetky Služby IKT poskytované prostredníctvom subdodávateľa tak, aby bolo zabezpečené nepretržité plnenie všetkých jeho zmluvných povinností voči Objednávateľovi;
 - b) monitorovať a podávať Objednávateľovi správy o subdodávateľoch poskytujúcich Služby IKT;
 - c) posúdiť všetky riziká spojené s miestom poskytovania Služieb IKT zo strany súčasných alebo potenciálnych subdodávateľov poskytujúcich Služby IKT a jeho materskej spoločnosti a miesta, odkiaľ sa Služba IKT poskytuje;
 - d) v písomnej zmluve so subdodávateľmi poskytujúcimi Služby IKT uviesť povinnosti subdodávateľov monitorovať a podávať správy Poskytovateľovi;
 - e) zabezpečiť kontinuitu Služieb IKT v celom reťazci subdodávateľov v prípade, že subdodávateľ nesplní svoje zmluvné povinnosti a písomná zmluva so subdodávateľom poskytujúcim Služby IKT obsahuje požiadavky na obchodné krízové plány v zmysle čl. 30 (3) (c) Nariadenia DORA a vymedzuje úroveň Služieb IKT, ktoré majú subdodávatelia dodržať v súvislostiach s týmito plánmi;

- f) v písomnej zmluve so subdodávateľom poskytujúcim Služby IKT uviesť bezpečnostné normy IKT a prípadne akékoľvek dodatočné bezpečnostné požiadavky, ktoré musia subdodávatelia spĺňať v súlade s čl. 30 (3) (c) Nariadenia DORA;
 - g) zaviazat' subdodávateľa poskytnúť Objednávateľovi a relevantným príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií rovnaké práva na prístup, inšpekciu a audit, ako je uvedené v čl. 30 (3) (e) Nariadenia DORA, ktoré poskytol Objednávateľovi a relevantným príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií Poskytovateľ;
 - h) informovať Objednávateľa o všetkých zamýšľaných závažných zmenách v zmluvách so subdodávateľmi v súlade s čl. 5. Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/532.
22. Poskytovateľ je povinný v prípade, ak bude zo strany subdodávateľa/subdodávateľov dochádzať k spracúvaniu osobných údajov, identifikovať voči Objednávateľovi miesto ich spracúvania a prijaté primerané záruky. Ustanovenie tohto bodu sa nepoužije, ak budú miesto ich spracúvania a prijaté primerané záruky dohodnuté v osobitnej zmluve o spracúvaní osobných údajov, uzatvorenej medzi zmluvnými stranami v súvislosti s touto objednávkou.
23. Objednávateľ je oprávnený monitorovať Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie v súlade s čl. 30 (3) (a) Nariadenia DORA a monitorovať riziko IKT, ktoré môže vzniknúť v súvislosti s využívaním Služieb IKT poskytovaných subdodávateľmi poskytujúcimi Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti.
24. Objednávateľ je oprávnený posúdiť či a ako môže potenciálne dlhý alebo zložitý reťazec subdodávateľov poskytujúcich Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti ovplyvniť ich schopnosť plne monitorovať zmluvné funkcie a schopnosť príslušného orgánu účinne vykonávať dohľad nad Objednávateľom.
25. Objednávateľ je oprávnený vyžadovať od Poskytovateľa informácie o zmluvnej dokumentácii uzatvorenej medzi Poskytovateľom a všetkými jeho subdodávateľmi, ktorí poskytujú Služby IKT účinne podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, ktorých narušenie by znížilo bezpečnosť a kontinuitu poskytovaných služieb, ako aj informácie o príslušných ukazovateľoch výkonnosti v súlade s čl. 30 (3) (e) Nariadenia DORA a čl. 8 (2) Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2024/1773.
26. V prípade zamýšľaných závažných zmien v zmluvách so subdodávateľmi týkajúcimi sa Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, je Poskytovateľ povinný informovať Objednávateľa o rizikách, ktorým je alebo by mohol byť vystavený, ako aj o tom, či by takéto zmeny mohli ovplyvniť schopnosť Poskytovateľa plniť svoje povinnosti zo Zmluvy ako sa uvádza v čl. 5 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/532, ako aj a s ohľadom na čl. 1 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/532, a to v dostatočnej lehote, avšak nie kratšej ako 7 pracovných dní, potrebnej pre Objednávateľa na posúdenie dopadov a rizík uvedených zmien.
27. Poskytovateľ je oprávnený vykonať zamýšľané závažné zmeny v poskytovaní Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, vrátane zmeny subdodávateľa poskytujúceho Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, vždy len na základe ich schválenia Objednávateľom alebo v prípade, ak Objednávateľ nevzniesie námietky voči týmto zmenám v lehote na to poskytnutej Poskytovateľom.
28. V prípade, ak Objednávateľ na základe posúdenia rizika zistí, že plánovaná subdodávka alebo zmeny v subdodávke zo strany Poskytovateľa prekračujú toleranciu rizika Objednávateľa, Objednávateľ má právo pred uplynutím lehoty na vyjadrenie poskytnutej mu na tento účel Poskytovateľom:
- a) informovať Poskytovateľa o výsledkoch hodnotenia rizík a
 - b) vzniesť námietky proti zmenám a požiadať o úpravu navrhovaných zmien subdodávok pred ich vykonaním.
29. Objednávateľ je oprávnený ukončiť Zmluvu výpoveďou s 3 mesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Poskytovateľovi, z týchto dôvodov:
- a) významné porušenie príslušných zákonov, iných právnych predpisov alebo zmluvných podmienok zo strany Poskytovateľa;
 - b) okolnosti zistené počas monitorovania rizík Poskytovateľa, ktoré sa považujú za schopné zmeniť výkon funkcií poskytovaných na základe tejto objednávky, vrátane závažných zmien, ktoré majú vplyv na dojednanie alebo situáciu Poskytovateľa;
 - c) preukázané slabé stránky Poskytovateľa týkajúce sa jeho celkového riadenia IKT rizika a najmä spôsobu, akým zaisťuje dostupnosť, hodnovernosť, integritu a dôvernosť údajov, či už osobných alebo inak citlivých údajov, alebo iných ako osobných údajov;
 - d) ak príslušný orgán už nemôže účinne vykonávať dohľad nad Poskytovateľom v dôsledku podmienok alebo okolností súvisiacich s touto objednávkou;
 - e) neriešenie zistených nedostatkov Poskytovateľom v spojení s bodom 5. písm. f) tohto dokumentu.

- f) ak Poskytovateľ vykoná závažné zmeny v zmluvách so subdodávateľmi poskytujúcimi Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti napriek námietke a žiadosti o úpravu zmien zo strany Objednávateľa;
 - g) ak Poskytovateľ vykoná závažné zmeny v zmluvách so subdodávateľmi poskytujúcimi Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti pred uplynutím lehoty poskytnutej Poskytovateľom Objednávateľovi bez súhlasu Objednávateľa;
 - h) ak Poskytovateľ uzatvorí zmluvu so subdodávateľom na poskytovanie Služieb IKT podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, ktoré nie sú výslovne povolené ako predmet subdodávky v Zmluve s Objednávateľom;
 - i) ak Poskytovateľ odmietne poskytnúť Objednávateľovi, alebo poskytne Objednávateľovi nepravdivé, neúplné alebo zavádzajúce informácie, týkajúce sa subdodávateľov a zmlúv uzatvorených so subdodávateľmi poskytujúcimi Služby IKT podporujúce kritické alebo dôležité funkcie alebo ich závažné časti, ktoré je Objednávateľ povinný zisťovať v zmysle platnej regulácie týkajúcej sa digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a súvisiacej a na predmetnú reguláciu nadväzujúcej legislatívy, a to bez ohľadu na skutočnosť, či takéto konanie Poskytovateľa bolo úmyselné alebo z nedbanlivosti.
30. Objednávateľ je oprávnený zároveň ukončiť Zmluvu aj výpoveďou v 3 mesačnej výpovednej lehote, pokiaľ tak určia príslušné orgány, ktorá začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Poskytovateľovi v prípade, ak tak rozhodnú príslušné orgány alebo orgány pre riešenie krízových situácií Objednávateľa.