



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

傳閱文件 020/B/2023-DSB/AMCM

(日期：二零二三年十二月二十八日)

## 外判管理指引

澳門金融管理局（AMCM）根據三月十一日第 14/96/M 號法令核准的《通則》第九條及第 13/2023 號法律《金融體系法律制度》第八條賦予的權限，制定本指引。

### 引言

1. 根據《金融體系法律制度》的有關規定，AMCM 負責確保金融體系的整體穩定及有效運作。因此，考慮到外判在澳門日趨普遍，AMCM 希望確保所有獲許可機構的外判安排，特別是涉及主要業務活動／功能的外判安排，均已經過適當的盡職調查、批准程序，以及受到持續的監控。
2. 為此，本指引概述了 AMCM 對獲許可機構外判安排的監管方式，以及這些機構在進行外判安排時需審慎考慮的重要因素。

### 適用範圍

3. 當獲許可機構外判安排涉及部分或全部的電子銀行操作，須按照 AMCM《電子銀行風險管理指引》實施有關特定風險管理的控制與要求。
4. 本指引適用於住所在澳門的獲許可機構及海外獲許可機構的澳門分



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

行。在適用的情況下，受 AMCM 監管的其他金融機構（但不包括從事保險業務的機構及／或管理私人退休基金的公司）亦須遵守本指引的有關規定。

### 解釋說明

5. “外判”是指獲許可機構與另一方（包括關聯方）達成協議，一般在固定期限內將其部分業務的日常運營委託予該方。外判的業務／功能可以是獲許可機構部分的現有業務或運作，也可以由外部第三方提供的全新業務或營運系統。獲許可機構決定外判可能出於多種考量，如實現經濟效益或提升服務質量等。但無論如何，AMCM 關注的是外判安排會否削弱對客戶（包括存款人）及其他相關人士的保障，或會否被用作規避監管要求。
6. “主要”業務活動／功能為對獲許可機構的營運起着至關重要的作用。以銀行為例，應包括銀行業務相關的活動（如後台部門的活動）。主要業務活動／功能也包括在有關活動／功能不能正常運行時，可能會對獲許可機構的經營運作或風險管理造成嚴重的影響。為本指引的目的，內部審計<sup>1</sup>和其他內部控制功能，如風險管理和合規功能，應被視為主要業務活動／功能。獲許可機構如對主要業務活動／功能的界定存疑，應徵詢 AMCM 銀行監察廳的意見。

### 法規及監管

7. 按照《金融體系法律制度》的規定，獲許可機構須保持完善的會計記錄、健全的公司治理結構及適當的內部控制程序。為此，如果某

---

<sup>1</sup> 就住所在海外的獲許可機構而言，如內部審計功能由其總部或其他海外分行負責，可不視作外判。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

項活動／功能的外判會導致內部控制系統或業務操守需作出妥協或被削弱時，獲許可機構不應訂立或繼續有關外判安排。這一要求同樣適用於為其他機構提供服務以營運其活動或功能的獲許可機構。

8. 同時，按《金融體系法律制度》規定，AMCM 有權制定獲許可機構治理架構中須遵循的標準。基此，AMCM 要求獲許可機構須：
- (a) 制定外判業務活動／功能的相關政策；
  - (b) 訂定董事會和高級管理層的角色與責任，並設立完善的監控程序，以有效管理主要業務活動／功能的外判；
  - (c) 向第三方外判主要業務活動／功能時，簽訂具有法律約束力的協議<sup>2</sup>；
  - (d) 在簽訂主要業務活動／功能外判協議之前，徵詢 AMCM 意見；
  - (e) 在簽訂主要業務活動／功能外判協議之後，通知 AMCM；
  - (f) 持續管理及監控外判風險；及
  - (g) 實施 AMCM 認為必要的及／或建議的其他程序。
9. 獲許可機構須就其以下的計劃預先與 AMCM 討論：（一）主要業務活動／功能的外判安排或（二）對涉及主要業務活動／功能的現有外判安排進行重大變更或修改範圍。同時，須確保有關外判計劃已遵守本指引第 13 至 46 段所闡述的**審慎要求**。如外判安排與《金融體系法律制度》有關僅可由獲許可機構經營特定金融業務的規定相抵觸，機構則不得外判有關活動／功能。向 AMCM 提交主要業務活動／功能的外判計劃前，獲許可機構的外判決定必須經其董事會<sup>3</sup>批准。

<sup>2</sup> 如服務提供者與獲許可機構屬同一集團（如獲許可機構的總行或海外分行），可接受由所有相關方簽署並標明日期的備忘錄或服務協議。

<sup>3</sup> 對住所在海外的獲許可機構澳門分行，指引內所提及的“董事會”，視具體情況，指該分行的本地管理層或負責該分行運作的總行管理層。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

10. AMCM 在審視外判計劃時，將評估獲許可機構對外判活動／功能的管理控制是否適足，以及內部控制功能和外部審計是否能對外判活動／功能進行必要的監控和審查。當 AMCM 認為機構不能妥善管理外判所涉及的風險，將要求機構作其他安排。
11. 諮詢 AMCM 後，獲許可機構可簽署外判主要業務活動／功能的相關協議，但應在簽妥協議的 30 天內通知 AMCM。在整個外判期間，機構須持續審查其控制措施的有效性和充足性，以監控服務提供者的表現、財務狀況和風險概況，以及管理外判活動／功能的相關風險。當發現任何不足之處，須採取適當措施及時予以糾正。
12. 在現場檢查、非現場審查及與獲許可機構的審慎訪談中，AMCM 將會確定機構是否已糾正外判安排倘有的不足，以及遵守本指引所提出的各項審慎要求。

### 審慎要求

#### 外判政策及程序

13. 擬外判其活動／功能的獲許可機構須制定外判政策，明確其外判活動／功能的原則，包括管理外判安排的詳細框架。該政策應由機構的董事會定期（如每年一次）審查和批准，以確保所有相關的業務部門充分明瞭及遵守有關原則。

#### 責任

14. 獲許可機構須認清外判活動／功能並不將與之相關的風險轉移給服務提供者。因此，機構有責任確保所有與外判活動／功能相關的風



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

險管理，與其自行從事有關活動／功能的風險管理相稱。此外，還須確保有關因外判而衍生的其他風險（如操作、法律及信譽風險等）得到充分評估及妥善管理。

15. 獲許可機構的董事會及管理層須對外判活動／功能承擔最終責任，並須負責：
- (a) 審查和批准用於評估現有和潛在外判活動的風險管理框架；
  - (b) 批准外判策略和風險偏好，以確定機構為實現其外判目標所能承擔的風險類型和水平；及
  - (c) 確保管理層有能力制訂外判風險管理政策和程序，並審查這些政策和程序與風險管理框架的一致性和協調性。

**風險評估**

16. 在進行任何新的外判安排或更改涉及主要業務活動／功能的現有外判安排的範圍前，獲許可機構須進行全面的風險評估，該評估至少涵蓋以下內容：
- (a) 擬外判的活動或功能的重要性和關鍵性；
  - (b) 外判的原因（如成本和效益分析）；
  - (c) 對機構整體風險狀況的影響；
  - (d) 管理外判安排的人力資源的充足性和專業性，以及有關程序的適當性；及
  - (e) 海外服務提供者參與外判安排的程度。
17. 在執行擬外判安排前，獲許可機構的董事會和高級管理層須審查風險評估結果，確保已妥善處理或緩解所有已識別的風險。
18. 在獲許可機構執行外判安排後，須定期進行風險評估（如對主要外



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

判安排至少每年進行一次），以評估所面臨的風險有否重大變化。  
如有任何變化，須採取適當的措施以處理或緩解所識別的風險。

**盡職調查**

19. 一般情況下，AMCM 接受獲許可機構將其主要業務活動／功能外判給其集團成員或澳門的另一獲許可機構。當機構擬將活動／功能外判予第三方時，須對有關服務提供者作詳細的盡職調查，以確保其適合並能以負責任、專業和適當的方式完成工作。盡職調查須在決定外判主要業務活動／功能之前完成，並須涵蓋所有可能影響潛在服務提供者執行外判活動／功能的重要因素。盡職調查須至少評估服務提供者的以下方面：

- (a) 財務穩健性和穩定性；
- (b) 技術能力及相關經驗；
- (c) 提供所要求服務的能力；
- (d) 商業聲譽；
- (e) 公司治理；
- (f) 安全與數據保護控制；
- (g) 風險管理框架和能力，包括與外判安排相關的科技和網絡風險管理<sup>4</sup>及業務持續管理<sup>5</sup>；
- (h) 對分判商的依賴程度；
- (i) 待決或可能面對的訴訟；及
- (j) 獲許可機構和 AMCM 對服務提供者的訪問權限。

20. 盡職調查須包括對服務提供者的控制架構、績效標準、政策、程序、合規情況、報告和監控流程等進行評估。同時，還須考慮其他

<sup>4</sup> 標準須符合 AMCM 《科技及網絡風險管理指引》中對獲許可機構的要求。

<sup>5</sup> 標準須符合 AMCM 《業務持續管理指引》中對獲許可機構的要求。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

事項，如當服務提供者是獲許可機構的關聯方，或同時向競爭對手提供服務時，所產生的潛在利益衝突等。此外，就其他補充盡職調查的評估工作，如現場考察、獨立審查和市場反饋等，也須作出記錄。以上的評估應定期進行。

**向 AMCM 提交外判計劃**

21. 就擬作出的主要外判安排、或對主要業務活動／功能的現有外判安排進行重大變更或範圍修改，經評估有關所涉及的風險後，獲許可機構須向 AMCM 提交有關外判計劃，並連同本指引附件所列出的資料。如有需要，AMCM 將要求機構提供更多資料，以確保擬外判的安排得到適當的管治、控制和監控。

**外判協議**

22. 有關服務提供者所提供的服務種類和水平，以及約定的責任和義務，須在具有法律約束力及於外判安排執行前簽妥的書面協議中清楚訂明。有關協議須至少明確以下事項：
- (a) 服務提供者（包括分判商，如適用）的名稱和註冊地址；
  - (b) 外判安排的範圍及所要求的服務；
  - (c) 外判安排的開始日期，以及結束或續約日期；
  - (d) 進行審查的條款；
  - (e) 外判安排的價格和費用結構及總成本，包括初期和後續的財務安排；
  - (f) 服務水平及表現要求；
  - (g) 經協商並由服務提供者實施，有關緩解在風險評估或盡職調查過程中所識別的風險的控制措施；
  - (h) 審計及審查權利；



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- (i) 業務持續管理；
- (j) 資料<sup>6</sup>的披露、保密性、私隱和安全（見第 29 段）；
- (k) 違約安排及終止條款（見第 35 及 36 段）；
- (l) 解決爭議的安排；
- (m) 責任及賠償；
- (n) 分判（見第 27 段）；
- (o) 資料和資產所有權<sup>7</sup>；
- (p) 保險；
- (q) 適用的法律、法則及指引；及
- (r) 其他相關事宜（見第 23 段）。

23. 外判協議須包括允許 AMCM 可直接、及時且不受限制地查閱與外判安排和相關系統／記錄有關的文檔的條款，詳情見下文第 41 段；允許 AMCM 在其認為有必要時，委任獨立機構對外判活動相關系統或文檔進行審查；按下文第 40 段的規定，允許 AMCM 對服務提供者進行現場檢查的權利。獲許可機構須定期審查其外判協議（對主要外判安排至少每年審查一次），以評估需否更新協議內容或重新簽訂協議，以確保協議符合當前市場標準及能適應業務策略的變化。

**對外判活動／功能的控制**

24. 獲許可機構須定期審查和更新有關程序及投入充足和適當的資源，以持續管理及監控外判活動／功能。所需資源的種類和規模取決於有關外判活動／功能的重要性。另對外判活動／功能的控制須至少包括：

---

<sup>6</sup> 包括服務提供者所收集和儲存的非公開客戶資料。

<sup>7</sup> 指外判項目涉及的信息和資產，例如客戶數據、硬件、無形資產（如知識產權）。獲許可機構需要在外判協議中確定所涉及的信息和資產的所有權和管理責任。





澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- (a) 建立相應的外判管理和控制小組，以持續監督外判活動／功能和執行有關的控制；
  - (b) 定期審查外判風險管理政策和程序；
  - (c) 保持載備所有主要外判安排的登記冊；
  - (d) 與服務提供者保持適當的定期聯繫，包括日常操作上的聯繫以至高級管理層的參與；及
  - (e) 定期監控服務提供者的以下方面：
    - (i) 財務狀況；
    - (ii) 風險概況；
    - (iii) 遇到重大問題時的應對方法；
    - (iv) 應急計劃、演練測試及相應的經驗總結；及
    - (v) 服務是否達到協議中訂明的服務水平。
25. 獲許可機構須向 AMCM 報告，任何可能對外判安排造成實質影響並因此對機構的業務運作、盈利能力或信譽產生重大影響的問題。
26. 如獲許可機構終止外判協議，須儘早通知 AMCM，並提供書面報告，說明關於主要業務活動／功能的過渡安排和未來策略。

### 分判

27. 考慮到分判帶來的影響，外判協議須包含，服務提供者在未經獲許可機構批准前，不得將任何功能外判給分判商的條款。獲許可機構須進行盡職調查，或委任獨立的評估機構進行盡職調查，以管理分判安排的相關風險。此外，獲許可機構還須評估該評估機構的獨立性和能力，並須考慮實施以下控制措施：
- (a) 在外判協議中，包含有關確保服務提供者須就分判商的表現和風險管理承擔責任的條款。此外，須訂明當分判商未達到外判



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

協議的標準時，由服務提供者負上責任的賠償條款；

- (b) 機構須保留在分判安排發生重大變更時，終止外判業務活動／功能予服務提供者的合約權利；
- (c) 須商定有關變更主要業務活動／功能的分判商的通知要求，包括通知時間和審批程序；及
- (d) 須對支援主要業務活動／功能的分判商進行持續監控，以確保其能始終履行服務水平和合約的義務。

**保密性**

- 28. 獲許可機構須確保擬外判安排符合客戶資料保密的相關法定要求，如《金融體系法律制度》及《個人資料保護法》等。為此，機構須實施控制措施以確保相關規定得以遵守，並設立適當保障措施，以保護客戶資料的完整性和保密性。在開展任何新的外判安排前，機構須訂明數據存儲政策並與服務提供者取得共識。同時，須定期評估服務提供者所採用的安全控制措施（例如數據隔離、加密控制、數據丟失及外洩的通報等）。
- 29. 獲許可機構須按以下步驟主動識別及明確有關保護客戶資料保密性和安全性的要求：
  - (a) 為確保有關安全政策和措施的適足性與有效性，在外判協議中明確協議各方的責任，包括在何種情況下各方可變更或實施額外安全要求。外判協議亦須包括：
    - i) 明確在發生安全或保密違規事件時的賠償責任方，以及服務提供者在此情況下通知獲許可機構的義務；及
    - ii) 服務提供者存取和披露客戶資料的規定。服務提供者及其員工僅可為履行約定服務的目的而使用客戶資料；
  - (b) 僅在服務提供者需要知道的情況下向其披露客戶資料；



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- (c) 通過委託審計或獲取有關服務提供者營運的保密性、安全性和合規性的專家報告，定期審查和監控服務提供者的安全措施實踐和控制流程，並要求服務提供者向獲許可機構披露有關違反客戶資料保密和安全規定的情況。

**反洗錢／反恐融資**

30. 獲許可機構須確保外判安排持續遵守任何有關反洗錢／反恐融資的法律規定及記錄保存的程序與實踐。除此之外，須參閱 AMCM 發佈的反洗錢及反恐融資指引。

**緊急應變計劃**

31. 獲許可機構須制定緊急應變計劃，訂明外判安排倘突然被終止或服務提供者因各種原因而不能履行其責任時應遵循的程序。特別地，機構須考慮在緊急情況下或服務提供者表現未如理想時，有否其他服務提供者可替代或能否把所外判的活動／功能轉回於內部進行，以及須考慮有關所涉的成本、時間及資源。
32. 服務提供者的應急計劃，須包含應對日常操作和系統相關問題的安排。獲許可機構須充分瞭解相關的監管要求<sup>8</sup>和服務提供者的應急計劃，並確保服務提供者定期測試有關計劃，或在有需要時由獲許可機構進行測試。

**審計／檢查安排**

33. 獲許可機構應指定內部審計部門或委託信譽良好的獨立外部審計

---

<sup>8</sup> 獲許可機構及其外判服務提供者須依據 AMCM 的《業務持續管理指引》建立應急計劃。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

師，對任何外判的安排及服務提供者的盡職調查進行審查，以及對遵守本指引的情況進行定期審查，並向董事會／審計委員會／總行作出報告。審查範圍須包括對任何潛在重大問題（如重大違規和服務中斷）的事故管理流程。機構須根據風險的性質和程度、有關外判安排對機構的影響，以及外判活動的重要性來界定審查範圍和頻率。

34. AMCM 或會要求獲許可機構安排外部審計師或適當的外部專家，評估<sup>9</sup>主要業務活動／功能外判安排的風險管理程序，如有關資訊科技系統、數據安全、內部控制架構、業務持續計劃等。有關評估報告須在指定的時間內提交 AMCM。

### 退出策略

35. 獲許可機構須制定退出策略，以確定在終止外判安排時，有關數據刪除／轉移、知識產權和信息權的處理，以及將活動／功能轉移到其他服務提供者或轉回內部的流程。機構須有權在服務提供者出現違約或以下情況時終止外判協議：
- (a) 未能履行外判協議中的要求；
  - (b) 其所有權發生變更；
  - (c) 破產或進入清算程序；
  - (d) 違反安全性或保密性規定；或
  - (e) 履行約定服務的能力明顯下降。
36. 外判協議須訂明有關執行終止條款的最短通知期限，以及在協議終止或修改時，確保有關外判可平穩過渡的其他條款。這些條款有助

---

<sup>9</sup> AMCM 將視乎具體情況要求獲許可機構作出有關評估。如業務活動／功能涉及獲許可機構部分或全部電子銀行運作，機構須參照 AMCM《電子銀行風險管理指引》，另行安排有關的獨立評估。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

於將外判活動／功能轉移到過渡機構或第三方。在任何情況下，一旦終止外判協議，獲許可機構須確保收回或銷毀服務提供者曾持有的所有客戶資料。

### 外判至關聯方

37. 當獲許可機構進行任何涉及關聯方的外判安排（如將活動／功能外判予母公司或同一集團內的另一實體<sup>10</sup>），須妥善遵守本指引中所述的審慎要求。獲許可機構並須就外判安排對其自身及整個集團所帶來的相關風險進行風險評估。此外，服務水平協議或同等文件須清楚列明雙方的責任分配。

### 集中風險

38. 集中風險是由於服務提供者缺乏多元而產生的風險，這可能因為在多個外判安排中，依賴了單一或少數緊密關連的服務提供者／分判商，或由於有關服務提供者／分判商難以或無法被替代。若獲許可機構未能妥善管理集中風險，可能會導致非預期的服務中斷、運營中斷和業務持續性規劃不足。因此，機構須根據其自身業務及外判安排的性質、規模和複雜性，優化風險管理框架和外判政策，以涵蓋針對集中風險的識別、評估、監控和報告的方法。在整個外判過程中，機構須：

- (a) 在外判風險評估和盡職審查中，評估集中風險。機構須評估其對服務提供者（包括分判商）的整體依賴程度及對其整體風險概況的影響。機構須充份考慮涉及不易替代且於市場上有主導地位的服務提供者／分判商的外判安排，或與同一服務提供者簽訂多個外判安排所產生的風險；及

---

<sup>10</sup> 關聯方的定義可參考 AMCM《財務訊息披露指引》。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- (b) 對於已識別存在集中風險的外判安排，實施適當的風險緩解措施。機構須根據業務活動／功能的重要性來實施控制措施（例如採用可替代的或雙重外判安排、縮短合同期限和作合同招標）。當機構發現服務提供者可能無法有效履行外判的主要業務功能／活動、或不符合監管要求的跡象時，須立即採取適當的糾正措施。
39. 獲許可機構須按要求，向 AMCM 提供所有主要外判安排登記冊中的相關信息。所記錄的信息須至少包括：
- (a) 外判活動／功能的名稱和簡述；
  - (b) 服務提供者和主要分判商（如有）的名稱；
  - (c) 服務提供者和主要分判商的註冊國家／地區；
  - (d) 外判方類型（如總行／關聯方／第三方）；
  - (e) 合同開始和結束日期；
  - (f) 服務水平；
  - (g) 風險評估、盡職調查和審計／審查安排的最近完成日期；
  - (h) 由服務提供者／主要分判商進行的業務持續計劃（BCP）測試的最近完成日期，以及未完成的事項和整改日期（如有）；及
  - (i) 其他相關資料。

**AMCM 對服務提供者及其分判商的訪問權限**

40. 在正常的外判安排過程中，AMCM 會向獲許可機構索取所需資料。作為獲許可機構的監管機構，AMCM 在必要時會對服務提供者進行現場審查。在此情況下，服務提供者應配合並向 AMCM 提供所需的資料和協助。AMCM 通常會在進行有關現場審查之前，通知獲許可機構。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

41. 當服務提供者將外判的活動／功能分判給其他方（包括關聯方）時，獲許可機構的董事會須確保 AMCM 對服務提供者的分判商的訪問不受阻礙。機構須確保其外判安排不會阻礙 AMCM 履行其監管職能和目標，並允許 AMCM：
- (a) 訪問和審查服務提供者及其分判商，並索取由服務提供者及其分判商取得、儲存或處理的機構記錄、文檔、交易和資料；
  - (b) 索取與外判安排相關的任何報告和調查結果，包括由服務提供者及其分判商的內部或外部審計師，或由服務提供者及其分判商委任的代理人所編制的報告和調查結果。

海外外判

42. 如獲許可機構外判其澳門的主要業務活動／功能予澳門境外的服務提供者（包括關聯方），即海外外判安排，須向 AMCM 確保，其風險管理架構可妥善管理因海外外判而帶來的影響。例如，須考慮以下方面的差異：
- (a) 法律制度和監管體系，尤其是涉及 AMCM 或其代表對外判活動有關的系統、資料或文件的及時且不受限制的訪問；
  - (b) 提供主要業務活動／功能所涉及的技術或基礎設施的複雜性；
  - (c) AMCM 對客戶數據的訪問權限；
  - (d) 外判安排對機構整體風險概況的影響；
  - (e) 社會和經濟狀況；
  - (f) 外判管理所適用的法律；及
  - (g) 獲許可機構有效監控服務提供者並執行業務持續性管理計劃和退出策略的能力。
43. 如海外監管機構要求索取任何客戶資料，獲許可機構須事先向內部法律部門或熟悉相關事務的外部律師事務所徵詢法律意見，以充分



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

理解其義務，包括在法律上有義務向哪些監管機構提供資料，以及有關資料的範圍。機構亦須就此通知 AMCM。若此類要求被認為不合適或不符合相關的監管要求，AMCM 保留要求機構為外判活動作出替代安排的權利。

44. 一般情況下，AMCM 會接受獲許可機構將業務活動／功能外判予澳門以外並受適當監管的實體（如銀行）。與本地外判一樣，機構須確保 AMCM 有權對服務提供者進行訪問（見上述第 23、40 及第 41 段）。機構亦須告知其客戶有關服務提供者所處的司法管轄區，以及海外監管機構對服務提供者的訪問權利。

**主要的雲外判安排**

45. 雲計算服務包括一系列可按需求訪問的共享資源，如應用程序、伺服器、儲存、網絡安全設施等。獲許可機構須了解其採用的服務模式（SaaS、PaaS、IaaS 等），以及自身和雲服務供應商的責任。隨着越來越多的獲許可機構採用雲計算服務來滿足其業務和運營需求和／或降低成本，機構須瞭解有關保護客戶資料的技術和安全要求。機構的董事會和高級管理層須負有管理並主動應對與雲外判相關風險的最終責任。
46. 除第 16 至 18 段所訂明的要求外，全面的風險評估亦須涵蓋外判安排中的雲端安全控制，有關控制須與雲服務相關風險相匹配。獲許可機構須在適用的情況下，實施 AMCM《雲技術的補充說明》中所訂明的控制措施。
47. 獲許可機構須在本指引公佈後的 12 個月內，符合本指引的有關規定。





澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

附件

外判計劃的所需資料

獲許可機構向 AMCM 遞交外判計劃時，須提供以下詳細資料：

1. 外判活動／功能的完整描述和詳細資料（例如涉及／受影響系統的完整清單及其相應用途）；
2. 外判安排的理據（如外判的目的是否為支持恢復及處置規劃）；
3. 服務提供者的詳細資料（如名稱、與獲許可機構的關係、背景和經驗）；
4. 對擬外判安排或變更現有外判安排範圍而進行的風險評估結果；
5. 對服務提供者進行的盡職調查結果；
6. 在服務提供者服務中斷時的業務持續計劃；
7. 機構為有效控制和監控外判活動／功能所採取的方法的描述；及
8. 按本指引第 28 及 29 段所訂明的要求，以及客戶資料保護的相關法律規定，對擬外判安排所進行的評估結果。