

卢加诺服务商与意大利银行：DORA 的适用范围

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

运营韧性规则对卢加诺而言具有跨境维度。部分提契诺州企业向意大利的银行和金融机构提供 IT 服务、软件或数据处理服务。自 2025 年 1 月 17 日起，这些客户须遵守欧盟（EU）《数字运营韧性法案》（DORA）。该法案要求欧盟境内的金融实体管理其信息和通信技术（ICT）第三方风险，在与 ICT 服务提供商的合同中纳入特定条款，并就所有合同安排保存信息登记册。¹ 因此，向意大利银行提供 ICT 服务的卢加诺提供商将被要求接受依循 DORA 的合同条款，内容涉及服务水平、安全、审计、终止和退出策略，尽管其本身并不受该法规约束。如果某提供商在欧盟层面被认定为关键 ICT 第三方服务提供商，则必须在欧盟境内设立子公司。这一认定仅适用于大型提供商，但合同要求覆盖欧盟金融实体的每一家提供商。

瑞士金融市场监管局（FINMA）的外包通函和韧性通函、瑞士的网络攻击报告义务以及 DORA 相结合，为每一家使用或提供技术的卢加诺机构构成了一套严密的要求。与此同时，这也创造了一个市场：这些规则所要求的文档、测试和合同工作由合规顾问、律师事务所、审计公司和 IT 安全公司承担，其中数家总部设在提契诺州，为边境两侧的客户提供服务。

卢加诺服务商与意大利银行: DORA 的适用范围

要点。第三方提供的人工智能在支持重要职能时, 受 FINMA 关于外包的第 2018/3 号通函约束。自 2024 年 1 月 1 日起生效的 FINMA 第 2023/1 号通函, 增加了关于 ICT 和网络风险、关键数据、业务连续性和运营韧性的要求, 其中韧性要求的截止日期为 2026 年 1 月 1 日。自 2025 年 4 月 1 日起, 银行和其他关键基础设施须根据《信息安全法》在 24 小时内报告网络攻击。为意大利银行提供服务的卢加诺提供商必须满足欧盟 DORA 的合同要求。

1 注释

1. Regulation (EU) 2022/2554 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 on digital operational resilience for the financial sector (DORA), OJ L 333, 2022 年 12 月 27 日, 第 1 页, 自 2025 年 1 月 17 日起适用 (公布信息和日期经 <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj/eng> 核实)。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/lugano-lugano-providers-and-italian-banks-the-reach-of-dora