



Haut Comité Juridique  
de la Place financière de Paris

## PRÉSENTATION

du

### *RAPPORT SUR LE CLOUD BANCAIRE: ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS*

*du Haut Comité Juridique de la  
Place Financière de Paris*

par

Frédéric Lacroix  
Sandrine Bogey-Leleu

8 septembre 2021

# **CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS**

RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Introduction**

- **Objectifs initiaux et composition du groupe de travail**
- **Pertinence du projet de règlement DORA au regard de ces objectifs**
- **Cloud « bancaire »**
- **DORA: une réponse partielle aux enjeux liés au Cloud**
- **Plan du rapport**
  - ✓ Enjeux liés au Cloud bancaire
  - ✓ Encadrement réglementaire actuel limité et hétérogène
  - ✓ Projet DORA et propositions du HCJP

# CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS

RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Principaux enjeux liés au Cloud bancaire**

- **Marché oligopolistique**

- ✓ Concentration des acteurs
- ✓ Réponse législative (DSA/DMA, etc.)

- **Extraterritorialité et souveraineté**

- ✓ Cloud Act
- ✓ FISA, Patriot Act
- ✓ Invalidation du Privacy Shield

- **Enjeux de conformité**

- ✓ Equilibre de négociation
- ✓ Clauses « obligatoires »

# CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS

RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Encadrement réglementaire actuel limité et hétérogène**
  - **Dans l'UE: approche par l'externalisation dans des textes de niveau 3**
    - ✓ CESB, Lignes Directrices du 2006
    - ✓ ABE, Recommandations sur l'externalisation vers des fournisseurs de services en nuage (ABE/REC/2017/03)
    - ✓ ABE, Orientations relatives à l'externalisation (EBA/GL/2019/02) (comp. ESMA, *Final Report on Guidelines on Outsourcing to Cloud Service Providers* (ESMA50-157-2403))
  - **Dans les Etats membres (l'exemple de la France)**
    - ✓ ACP-Banque de France, Les risques associés au Cloud computing (juillet 2013)
    - ✓ Arrêté du 3 novembre 2014 sur le contrôle interne (ex. règlement CRBF 97-02), mod. 2021
    - ✓ CNIL, Recommandations pour les entreprises qui envisagent de souscrire à des services de Cloud (2012)
    - ✓ ANSSI, Maîtriser les risques de l'infogérance (2010)

# CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS

RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Vers un encadrement de la gestion du risque sur les tiers**
  - **Projet de Règlement « *Digital Operational Resilience Act* » (DORA)**
    - ✓ Approche trans-sectorielle (« entités financières »)
    - ✓ Texte de niveau 1 d'application directe (règlement)
    - ✓ Deux piliers (i) renforcement de la résilience opérationnelle des entités financières; et (ii) supervision des prestataires TIC « critiques » (CTPP)
    - ✓ Reprise des orientations sur l'externalisation
  - **Focus sur la supervision des prestataires TIC « critiques »**
    - ✓ Prestataires TIC (incluent les fournisseurs de Cloud) et CTPP
    - ✓ Supervision des CTPP par les Autorités Européennes de Supervision (AES)
    - ✓ Pouvoirs d'enquête, de formuler des recommandations et d'imposer des astreintes
    - ✓ Interdiction du recours à un CTPP qui n'est pas « établi » dans l'UE
    - ✓ Sanction des CTPP

# CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS

RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Principales recommandations du HCJP**

- **Surveillance des CTPP**

- ✓ Création d'une filiale dans l'UE
- ✓ Obligation de contracter avec la filiale européenne
- ✓ Droit de l'UE et compétence des tribunaux dans l'Union

- **Clauses obligatoires dans les contrats de service**

- ✓ Responsabilité de la conformité des contrats partagée avec les prestataires TIC
- ✓ Caractère d'ordre public des clauses obligatoires
- ✓ Existence de clauses-types : « *comply or explain* »

- **Régime de sanction des CTPP**

# **CLOUD BANCAIRE : ÉTAT DES LIEUX ET PROPOSITIONS**

## RAPPORT DU HCJP – MAI 2021

- **Prochaines étapes**
  - **Compromis portugais**
  - **Avis de la BCE**
  - **Avis du CEPD (pour mémoire)**
  - **Compromis parlementaire**
  - **Calendrier probable**