

盧加諾服務商與意大利銀行：DORA 的適用範圍

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

運營韌性規則對盧加諾而言具有跨境維度。部分提契諾州企業向意大利的銀行和金融機構提供 IT 服務、軟件或數據處理服務。自 2025 年 1 月 17 日起，這些客戶須遵守歐盟（EU）《數字運營韌性法案》（DORA）。該法案要求歐盟境內的金融實體管理其資訊和通信技術（ICT）第三方風險，在與 ICT 服務提供商的合同中納入特定條款，並就所有合同安排保存資訊登記冊。¹ 因此，向意大利銀行提供 ICT 服務的盧加諾提供商將被要求接受依循 DORA 的合同條款，內容涉及服務水平、安全、審計、終止和退出策略，儘管其本身並不受該法規約束。如果某提供商在歐盟層面被認為關鍵 ICT 第三方服務提供商，則必須在歐盟境內設立子公司。這一認定僅適用於大型提供商，但合同要求覆蓋歐盟金融實體的每一家提供商。

瑞士金融市場監管局（FINMA）的外包通函和韌性通函、瑞士的網絡攻擊報告義務以及 DORA 相結合，為每一家使用或提供技術的盧加諾機構構成了一套嚴密的要求。與此同時，這也創造了一個市場：這些規則所要求的文檔、測試和合同工作由合規顧問、律師事務所、審計公司和 IT 安全公司承擔，其中數家總部設在提契諾州，為邊境兩側的客戶提供服務。

盧加諾服務商與意大利銀行：DORA 的適用範圍

要點。第三方提供的人工智能在支持重要職能時，受 FINMA 關於外包的第 2018/3 號通函約束。自 2024 年 1 月 1 日起生效的 FINMA 第 2023/1 號通函，增加了關於 ICT 和網絡風險、關鍵數據、業務連續性和運營韌性的要求，其中韌性要求的截止日期為 2026 年 1 月 1 日。自 2025 年 4 月 1 日起，銀行和其他關鍵基礎設施須根據《資訊安全法》在 24 小時內報告網絡攻擊。為意大利銀行提供服務的盧加諾提供商必須滿足歐盟 DORA 的合同要求。

1 註釋

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 頁，自 2025 年 1 月 17 日起適用（公佈資訊和日期經 <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj/eng> 核實）。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/lugano-lugano-providers-and-italian-banks-the-reach-of-dora