

JC 2024 34

5. června 2024

Společné obecné pokyny

pro odhad souhrnných ročních nákladů a ztrát způsobených
závažnými incidenty souvisejícími s IKT podle nařízení (EU)
2022/2554

Tyto obecné pokyny obsahují odkazy na nařízení Komise v přenesené pravomoci a prováděcí nařízení Komise, která dosud nebyla zveřejněna v Úředním věstníku EU. Jakmile budou tato připravovaná nařízení v Úředním věstníku zveřejněna, budou tyto obecné pokyny dokončeny zahrnutím příslušných odkazů. Odkazy budou vloženy do žlutě zvýrazněných oddílů.

Datum použitelnosti těchto obecných pokynů lze stanovit až po jejich dokončení. Předpokládané datum použitelnosti těchto obecných pokynů je 17. ledna 2025. V případě zpoždění při dokončování těchto obecných pokynů nejzazší den použitelnosti těchto pokynů nastane dva měsíce po datu zveřejnění překladů těchto obecných pokynů do všech úředních jazyků EU.

Společné obecné pokyny pro odhad souhrnných ročních nákladů a ztrát způsobených závažnými incidenty souvisejícími s IKT

Status těchto společných obecných pokynů

Tento dokument obsahuje společné obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹, článku 16 nařízení (EU) č. 1094/2010² a článku 16 nařízení (EU) č. 1095/2010³ – „nařízení o evropských orgánech dohledu“. V souladu s čl. 16 odst. 3 příslušných nařízení o evropských orgánech dohledu příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Společné obecné pokyny formulují názor evropských orgánů dohledu na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány, na které se tyto společné obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů dohledu (např. pozměněním svého právního rámce nebo postupů dohledu), včetně případů, kdy jsou společné obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu musí příslušné orgány do 19.05.2025 (dva měsíce po vydání) příslušnému evropskému orgánu dohledu oznámit, zda se těmito společnými obecnými pokyny / doporučeními řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít příslušný evropský orgán dohledu za to, že se příslušné orgány těmito společnými obecnými pokyny / doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení musí být odesláno na adresy compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a DORA@esma.europa.eu pod označením „JC/GL/2024/34“. Šablona pro oznámení je k dispozici na internetových stránkách evropských orgánů dohledu. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010, ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

³ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84–119).

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách evropských orgánů dohledu v souladu s čl. 16 odst. 3.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti, subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují, a definice

Předmět a oblast působnosti

1. Cílem těchto pokynů je naplnit mandát udělený evropským orgánům dohledu podle čl. 11 odst. 11 nařízení (EU) 2022/2554⁴, a to vypracovat společné pokyny pro odhad souhrnných ročních nákladů a ztrát způsobených závažnými incidenty souvisejícími s IKT uvedenými v čl. 11 odst. 10 daného nařízení. Tyto obecné pokyny rovněž upřesňují společnou šablonu pro předkládání souhrnných ročních nákladů a ztrát.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

2. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům, jak jsou definovány v článku 46 nařízení 2022/2554, a finančním institucím, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1094/2010 a čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1095/2010.

Definice

3. Pojmy použité a definované v nařízení (EU) 2022/2554 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

Hlava II – Provádění

Datum použitelnosti

4. Tyto obecné pokyny se použijí od 19.05.2025.

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 (Úř. věst. L 333, 27.12.2022, s. 1–79).

Hlava III – Ustanovení o odhadu souhrnných ročních nákladů a ztrát způsobených závažnými incidenty souvisejícími s IKT

5. Finanční subjekty by měly odhadnout souhrnné roční náklady a ztráty způsobené závažnými incidenty souvisejícími s IKT tak, že sečtou náklady a ztráty způsobené závažnými incidenty souvisejícími s IKT, které spadají do referenčního roku, za nějž příslušný orgán požadoval odhad. Finanční subjekt si může zvolit, zda bude referenční rok odpovídat buď ukončenému kalendářnímu roku, nebo ukončenému účetnímu období finančního subjektu, pro které finanční subjekt dokončil svou účetní závěrku. Jakmile se finanční subjekt rozhodne, zda poskytne odhad na základě kalendářního roku, nebo příslušného účetního období, mělo by se toto rozhodnutí uplatnit na budoucí odhady souhrnných ročních nákladů a ztrát. Finanční subjekt může toto rozhodnutí změnit zasláním oznámení příslušnému orgánu a za předpokladu, že příslušný orgán do dvou měsíců od obdržení oznámení nevznese námitky. Finanční subjekty by neměly do odhadu zahrnovat náklady a ztráty související s incidenty, ke kterým došlo v období před uvedeným referenčním rokem nebo po něm.
6. Finanční subjekty by měly do odhadu zahrnout všechny incidenty související s IKT, které byly bez ohledu na důvod klasifikovány jako závažné v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ o klasifikaci incidentů, a
 - a) incidenty, o nichž finanční subjekt předložil závěrečnou zprávu v souladu s čl. 19 odst. 4 písm. c) nařízení (EU) 2022/2554 v příslušném referenčním roce, nebo
 - b) jakýkoli incident, o němž finanční subjekt předložil v předchozích referenčních letech závěrečnou zprávu v souladu s čl. 19 odst. 4 písm. c) nařízení (EU) 2022/2554 a který měl vyčíslitelný finanční dopad na finanční subjekt v příslušném referenčním roce.
7. Finanční subjekty by měly odhadnout souhrnné roční náklady a ztráty provedením těchto postupných kroků:
 - a) jednotlivě odhadnout náklady a ztráty spojené s každým závažným incidentem souvisejícím s IKT uvedeným v odstavci 6. Tyto odhady by měly obsahovat hrubé náklady a ztráty se zohledněním druhů nákladů a ztrát, jak je stanoveno v čl. 7 odst. 1 a 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024];
 - b) u každého závažného incidentu souvisejícího s IKT by finanční subjekty měly rovněž odhadnout zpětně získané finanční prostředky, jak je uvedeno v příloze II prováděcího nařízení Komise [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶;

⁵ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/1772 ze dne 13. března 2024, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554, pokud jde o regulační technické normy, v nichž jsou upřesněna kritéria klasifikace incidentů souvisejících s IKT a kybernetických hrozeb, stanoveny prahové hodnoty významnosti a upřesněny údaje v hlášeních závažných incidentů. [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1772/oj]

- c) finanční subjekty by měly sečíst hrubé náklady a ztráty a zpětně získané finanční prostředky v rámci všech závažných incidentů souvisejících s IKT.
8. Jako základ pro své odhady by finanční subjekty měly odkazovat na náklady, ztráty a zpětně získané finanční prostředky, které jsou uvedeny v jejich účetní závěrce, jako je výkaz zisků a ztrát, nebo případně ve zprávách pro účely dohledu za příslušný referenční rok. Do svého odhadu by finanční subjekty měly rovněž zahrnout účetní rezervy, které jsou uvedeny v jejich účetních závěrkách, jako je výkaz zisků a ztrát za příslušný referenční rok. Pokud nejsou k dispozici přesné údaje, finanční subjekty by měly svůj odhad v co největší možné míře založit na jiných dostupných údajích a informacích.
9. Finanční subjekty by měly zahrnout úpravy nákladů a ztrát uvedených v odhadu, který předložily za předchozí rok, do odhadu za příslušný referenční rok, v němž se úpravy provádějí.
10. Finanční subjekty by měly ve zprávě o svém odhadu souhrnných ročních nákladů a ztrát uvést rovněž rozpis hrubých nákladů a ztrát a zpětně získaných finančních prostředků za každý významný incident související s IKT, který byl do souhrnu zahrnut.
11. K předložení odhadu svých souhrnných ročních nákladů a ztrát za referenční rok příslušnému orgánu by finanční subjekty měly použít šablonu uvedenou v příloze. Pro každou položku podle odstavců 6 a 9, která je zahrnuta do odhadu za referenční rok, by finanční subjekty měly používat stejné referenční kódy incidentu, jaké uvedly v závěrečné zprávě předložené v souladu s čl. 19 odst. 4 písm. c) nařízení (EU) 2022/2554.

⁶ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2025/302 ze dne 23. října 2024, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554, pokud jde o standardní formuláře, vzory a postupy pro hlášení závažného incidentu souvisejícího s IKT a oznamování významné kybernetické hrozby finančními orgány. [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/impl/2025/302/oj>]

Příloha: Šablona pro předkládání zpráv o hrubých nákladech a ztrátách a zpětně získaných finančních prostředcích v referenčním roce

Název finančního subjektu				
Identifikační kód právnické osoby				
Datum zahájení a ukončení referenčního roku finančního subjektu				
Měna				
Číslo incidentu	Datum předložení závěrečné zprávy o incidentu	Referenční číslo incidentu	Hrubé náklady a ztráty způsobené incidentem v referenčním roce (v tisících)	Zpětně získané finanční prostředky v souvislosti s incidentem v referenčním roce (v tisících)
1				
2				
...				
Celkem za referenční rok	-----	-----		