

JC 2024 34

5. juni 2024

Fælles retningslinjer

for skøn over de samlede årlige omkostninger og tab som følge af større IKT-relaterede hændelser i henhold til forordning (EU) 2022/2554

Disse retningslinjer indeholder henvisninger til Europa-Kommissionens delegerede forordninger og gennemførelsesforordninger, som endnu ikke er offentliggjort i EU-Tidende. Når de kommende forordninger er blevet offentliggjort i EU-Tidende, vil retningslinjerne blive færdigudarbejdet og omfatte henvisningerne. Henvisningerne indsættes i de afsnit, der er fremhævet med gult.

Datoen for anvendelsen af disse retningslinjer kan først indsættes, når retningslinjerne er færdigudarbejdet. Retningslinjerne forventes at gælde fra 17. januar 2025. Hvis retningslinjerne ikke er færdigudarbejdet inden da, vil de senest gælde to måneder fra datoen for offentliggørelsen af oversættelserne af dem til alle officielle EU-sprog.

Fælles retningslinjer for skøn over de samlede årlige omkostninger og tab som følge af større IKT-relaterede hændelser

Status for disse retningslinjer

Dette dokument indeholder fælles retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹, artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010² og artikel 16 i forordning (EU) nr. 1095/2010³ – "ESA-forordningerne". I overensstemmelse med artikel 16, stk. 3, i de respektive ESA-forordninger skal de kompetente myndigheder og finansinstitutterne bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse retningslinjer.

De fælles retningslinjer fastsætter, hvad der ifølge ESA'erne er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omfattet af disse fælles retningslinjer, bør efterleve dem ved i relevant omfang at indarbejde dem i deres tilsynspraksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller tilsynsprocesser), også hvor de fælles retningslinjer primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

I henhold til ESA-forordningernes artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder senest den 19.05.2025 (to måneder efter udstedelsen) underrette den respektive ESA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse fælles retningslinjer/henstillinger, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis den respektive ESA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser den de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes til compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu og DORA@esma.europa.eu med referencen "JC/GL/2024/34". En skabelon til brug ved underretning findes på ESA'ernes hjemmesider. Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder.

Underretninger offentliggøres på ESA'ernes websteder i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48-83).

³ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84-119).

Afsnit I – Genstand, anvendelsesområde, adressater og definitioner

Genstand og anvendelsesområde

1. Disse retningslinjer har til formål at opfylde det mandat, som ESA'erne har fået i henhold til artikel 11, stk. 11, i forordning (EU) 2022/2554⁴, til at udarbejde fælles retningslinjer for skøn over de samlede årlige omkostninger og tab som følge af større IKT-relaterede hændelser, jf. artikel 11, stk. 10, i nævnte forordning. Disse retningslinjer omfatter også en fælles skabelon for indsendelse af de samlede årlige omkostninger og tab.

Adressater

2. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 46 i forordning (EF) nr. 2022/2554 og til finansinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010, artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1094/2010 og artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1095/2010.

Definitioner

3. De udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) 2022/2554, har samme betydning i disse retningslinjer.

AFSNIT II – GENNEMFØRELSE

Anvendelsesdato

4. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 19.05.2025.

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1-79).

Afsnit III – Bestemmelser om skøn over de samlede årlige omkostninger og tab som følge af større IKT-relaterede hændelser

5. De finansielle enheder bør beregne de samlede årlige omkostninger og tab ved større IKT-relaterede hændelser ved at lægge omkostninger og tab ved større IKT-relaterede hændelser sammen inden for det referenceår, som er omfattet af det skøn, den kompetente myndighed har anmodet om. Den finansielle enhed kan vælge, om referenceåret skal svare til enten det afsluttede kalenderår eller det afsluttede regnskabsår, som den har færdiggjort sit årsregnskab for. Når den finansielle enhed har besluttet, om den vil fremlægge et skøn baseret på kalenderåret eller regnskabsåret, bør fremtidige skøn over de samlede årlige omkostninger og tab foretages i overensstemmelse med den beslutning. Den finansielle enhed kan ændre denne beslutning ved at underrette den kompetente myndighed, og forudsat at den kompetente myndighed ikke gør indsigelse inden for to måneder efter at have modtaget underretningen. Finansielle enheder bør ikke medtage omkostninger og tab relateret til hændelser, der vedrører tiden før eller efter det pågældende referenceår.
6. Finansielle enheder bør medtage alle IKT-relaterede hændelser , der uanset årsagen blev klassificeret som større i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ om hændelsesklassificering, og
 - (a) for hvilken den finansielle enhed har indsendt en endelig rapport i overensstemmelse med artikel 19, stk. 4, litra c), i forordning (EU) 2022/2554 i det relevante referenceår, eller
 - (b) enhver hændelse, for hvilken den finansielle enhed i tidligere referenceår har indgivet en endelig rapport i overensstemmelse med artikel 19, stk. 4, litra c), i forordning (EU) 2022/2554, og som havde en kvantificerbar finansiell indvirkning på den finansielle enhed i det relevante referenceår.
7. Finansielle enheder bør foretage skøn over de samlede årlige omkostninger og tab ved hjælp af følgende trinvis fremgangsmåde:
 - (a) anslå omkostninger og tab for hver enkelt større IKT-relateret hændelse som omhandlet i stk. 6. Disse skøn bør indeholde bruttoomkostninger og -tab under hensyntagen til de typer omkostninger og tab, der er fastsat i artikel 7, stk. 1) og 2), i Kommissionens delegerede forordning [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]

⁵ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2024/1772 af 13. marts 2024 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer kriterierne for klassificering af IKT-relaterede hændelser og cybertrusler, fastsætter væsentlighedstærskler og præciserer de nærmere oplysninger om indberetninger af større hændelser. [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1772/oj]

- (b) for hver større IKT-relateret hændelse bør de finansielle enheder også foretage skøn over finansielle inddrivelser som angivet i bilag II til Kommissionens gennemførelsesforordning [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶,
- (c) de finansielle enheder bør lægge bruttoomkostninger og -tab og de finansielle inddrivelser sammen for større IKT-relaterede hændelser.
8. Som grundlag for deres skøn bør de finansielle enheder henvise til de omkostninger, tab og finansielle inddrivelser, der fremgår af deres regnskaber, som f.eks. resultatopgørelsen, eller, hvor det er relevant, af deres tilsynsrapport for det relevante referenceår. Finansielle enheder bør i deres skøn også medtage hensættelser, der fremgår af deres årsregnskaber, såsom resultatopgørelsen for det relevante referenceår. Hvis nøjagtige data ikke er tilgængelige, bør de finansielle enheder basere deres skøn på andre tilgængelige data og oplysninger i det omfang, det er muligt.
9. Finansielle enheder bør medtage tilpasninger af omkostninger og tab for det skøn, de har fremlagt det foregående år, i deres skøn for det relevante referenceår, hvor justeringerne er foretaget.
10. Finansielle enheder bør i indberetningen af deres skøn over de samlede årlige omkostninger og tab også medtage en opdeling af bruttoomkostninger og -tab og af finansielle inddrivelser for hver større IKT-relateret hændelse, der er medtaget i aggregeringen.
11. Finansielle enheder bør indsende deres skøn over de samlede årlige omkostninger og tab for referenceåret til den kompetente myndighed ved hjælp af skabelonen i bilaget. For alle elementer, der indgår i deres skøn for referenceåret, jf. stk. 6 og 9, bør de finansielle enheder anvende de samme referencekoder for hændelser, som dem de har anvendt i den endelige rapport i overensstemmelse med artikel 19, stk. 4, litra c), i forordning (EU) 2022/2554.

⁶ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2025/302 af 23. oktober 2024 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 for så vidt angår de standardformularer, -modeller og -procedurer, som de finansielle enheder skal bruge til indberetning af en større IKT-relateret hændelse og til underretning om en væsentlig cybertrussel. [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Bilag: Rapporteringsskabelon for bruttoomkostninger og -tab og finansielle inddrivelses i et referenceår

| Den finansielle enheds navn | | | | |
|---|---|-------------------------------|--|---|
| LEI-nummer | | | | |
| Start- og slutdato for den finansielle enheds referenceår | | | | |
| Valuta | | | | |
| Antal hændelser | Dato for indsendelse af den endelige hændelsesrapport | Referencenummer for hændelsen | Bruttoomkostninger og tab ved hændelsen i referenceåret (i 1000 enheder) | Inddrivelses i forbindelse med hændelsen i referenceåret (i 1000 enheder) |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| ... | | | | |
| I alt for referenceår | ----- | ----- | | |