

JC 2024 34

5 Ιουνίου 2024

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών οι οποίες προκαλούνται από μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές περιέχουν παραπομπές σε κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικούς κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής οι οποίοι δεν έχουν ακόμη δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ. Μετά τη δημοσίευση των εν λόγω επικείμενων κανονισμών στην Επίσημη Εφημερίδα, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα οριστικοποιηθούν και θα συμπεριλάβουν τις εν λόγω παραπομπές. Οι παραπομπές θα ενσωματωθούν στα τμήματα που επισημαίνονται με κίτρινο χρώμα.

Η ημερομηνία εφαρμογής των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών μπορεί να καθοριστεί μόνο μετά την οριστικοποίησή τους. Η προβλεπόμενη ημερομηνία εφαρμογής των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών είναι η 17η Ιανουαρίου 2025. Σε περίπτωση καθυστέρησης στην οριστικοποίηση των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, οι κατευθυντήριες γραμμές θα τεθούν σε εφαρμογή το αργότερο δύο μήνες μετά την ημερομηνία δημοσίευσης των μεταφράσεων των κατευθυντήριων γραμμών σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ.

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών οι οποίες προκαλούνται από μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ

Καθεστώς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κοινές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹, το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010² και το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010³ - «οι κανονισμοί των ΕΕΑ». Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των αντίστοιχων κανονισμών των ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη των ΕΕΑ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν, ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής αναφορών

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην αντίστοιχη ΕΕΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κοινές κατευθυντήριες γραμμές/συστάσεις ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως την/τις 19.05.2025 (δύο μήνες μετά την έκδοση). Εάν η σχετική γνωστοποίηση δεν αποσταλεί έως τη λήξη αυτής της προθεσμίας, η αντίστοιχη ΕΕΑ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται στις διευθύνσεις

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331, της 15.12.2010, σ. 12).

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής, (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83)

³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84-119)

compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu και DORA@esma.europa.eu με αριθμό αναφοράς «JC/GL/2024/34». Στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ διατίθεται υπόδειγμα για τις γνωστοποιήσεις. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιευτούν στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος Ι - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής, αποδέκτες και ορισμοί

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν στην εκπλήρωση της εντολής που έχει ανατεθεί στις ΕΕΑ δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554⁴, για την ανάπτυξη κοινών κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών οι οποίες προκαλούνται από μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 10 του εν λόγω κανονισμού. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προτείνουν επίσης ένα κοινό υπόδειγμα για την υποβολή των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών.

Αποδέκτες

2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 46 του κανονισμού 2022/2554, και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

Ορισμοί

3. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Τίτλος ΙΙ – Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ την/στις 19.05.2025.

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011, (ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1–79)

Τίτλος III- Διατάξεις σχετικά με την εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών οι οποίες προκαλούνται από μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ

5. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να προβαίνουν σε εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών οι οποίες προκαλούνται από μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ αθροίζοντας τις δαπάνες και τις ζημίες για τα μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ και οι οποίες εμπίπτουν στο έτος αναφοράς για το οποίο η αρμόδια αρχή ζήτησε την εκτίμηση. Η χρηματοοικονομική οντότητα μπορεί να επιλέξει αν το έτος αναφοράς πρέπει να αντιστοιχεί είτε στο πλήρες ημερολογιακό έτος είτε στο πλήρες λογιστικό έτος για το οποίο η χρηματοοικονομική οντότητα έχει οριστικοποιήσει τις οικονομικές καταστάσεις της. Μόλις μια χρηματοοικονομική οντότητα αποφασίσει εάν θα παρέχει την εκτίμηση με βάση το ημερολογιακό έτος ή το λογιστικό της έτος, η εν λόγω απόφαση θα πρέπει να εφαρμοστεί στις μελλοντικές εκτιμήσεις των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών. Η χρηματοοικονομική οντότητα μπορεί να τροποποιήσει την εν λόγω απόφαση κοινοποιώντας την στην αρμόδια αρχή και υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια αρχή δεν προβάλλει αντιρρήσεις εντός δύο μηνών από την παραλαβή της κοινοποίησης. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν τις δαπάνες και τις ζημίες που σχετίζονται με τα συμβάντα που λαμβάνουν χώρα πριν ή μετά από το εν λόγω έτος αναφοράς.
6. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στην εκτίμηση όλα τα συμβάντα που σχετίζονται με τις ΤΠΕ τα οποία, ανεξάρτητα από τον λόγο, ταξινομήθηκαν ως μείζονα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ σχετικά με την ταξινόμηση συμβάντων και
 - (α) για τα οποία η χρηματοοικονομική οντότητα έχει υποβάλει τελική αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 κατά το σχετικό έτος αναφοράς, ή
 - (β) κάθε συμβάν για το οποίο η χρηματοοικονομική οντότητα υπέβαλε, κατά τα προηγούμενα έτη αναφοράς, τελική αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, που είχε ποσοτικοποιημένο χρηματοοικονομικό αντίκτυπο στη χρηματοοικονομική οντότητα κατά το σχετικό έτος αναφοράς.
7. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες πρέπει να προβαίνουν σε εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών εφαρμόζοντας τα ακόλουθα διαδοχικά βήματα:
 - (α) πρέπει να προβαίνουν σε εκτίμηση των δαπανών και ζημιών κάθε σημαντικού συμβάντος που σχετίζεται με τις ΤΠΕ, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 6, χωριστά. Οι εν λόγω εκτιμήσεις θα πρέπει να παρουσιάζουν τις ακαθάριστες δαπάνες και ζημίες, λαμβανομένων υπόψη των

⁵ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2024/1772 της Επιτροπής, της 13ης Μαρτίου 2024, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των κριτηρίων ταξινόμησης συμβάντων που σχετίζονται με τις ΤΠΕ και κυβερνοαπειλών, τον καθορισμό κατώτατων ορίων σημαντικότητας και τον προσδιορισμό των λεπτομερειών των αναφορών μείζονων συμβάντων. [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, EL: <http://data.europa.eu/eli/reg/del/2024/1772/oj>]

τύπων δαπανών και ζημιών, όπως ορίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 και (2) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024].

- (β) για κάθε σημαντικό συμβάν που σχετίζεται με τις ΤΠΕ, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει επίσης να προβαίνουν σε εκτίμηση των οικονομικών ανακτήσεων όπως ορίζονται στο παράρτημα II του εκτελεστικού κανονισμού της Επιτροπής [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶.
- (γ) οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να συγκεντρώνουν τις ακαθάριστες δαπάνες και ζημίες και τις οικονομικές ανακτήσεις για τα μείζονα συμβάντα που σχετίζονται με ΤΠΕ.
8. Ως βάση για τις εκτιμήσεις, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να αναφέρονται στις δαπάνες, τις ζημίες και τις οικονομικές ανακτήσεις που αντικατοπτρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις τους, όπως ο λογαριασμός κερδών και ζημιών, ή, κατά περίπτωση, στις εποπτικές αναφορές τους, του σχετικού έτους αναφοράς. Στην εκτίμησή τους, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν λογιστικές προβλέψεις που αντικατοπτρίζονται στις οικονομικές τους καταστάσεις, όπως ο λογαριασμός κερδών και ζημιών του σχετικού έτους αναφοράς. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ακριβή δεδομένα, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να βασίζονται στην εκτίμησή τους σε άλλα διαθέσιμα δεδομένα και πληροφορίες στο μέτρο του δυνατού.
9. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις προσαρμογές επί των δαπανών και των ζημιών μιας εκτίμησης που υποβλήθηκε για ένα προηγούμενο έτος στην εκτίμηση του σχετικού έτους αναφοράς στη διάρκεια του οποίου γίνονται οι προσαρμογές.
10. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να περιλαμβάνουν επίσης στην αναφορά της εκτίμησής τους των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών την ανάλυση των μεικτών δαπανών και ζημιών, καθώς και των οικονομικών ανακτήσεων για κάθε μείζον συμβάν που σχετίζεται με τις ΤΠΕ και το οποίο συμπεριλήφθηκε στη συγκέντρωση.
11. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα του παραρτήματος για να υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή την εκτίμηση των συγκεντρωτικών ετήσιων δαπανών και ζημιών τους για το έτος αναφοράς. Για κάθε στοιχείο των παραγράφων 6 και 9 που περιλαμβάνεται στην εκτίμηση του έτους αναφοράς, οι χρηματοοικονομικές οντότητες θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ίδιους κωδικούς αναφοράς συμβάντων που παρέχονται από τη χρηματοοικονομική οντότητα με αυτούς που χρησιμοποιούνται στην τελική αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

⁶ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2025/302 της Επιτροπής, της 23ης Οκτωβρίου 2024, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα τυποποιημένα έντυπα, τα υποδείγματα και τις διαδικασίες για την εκ μέρους χρηματοοικονομικών οντοτήτων αναφορά μείζονων συμβάντων που σχετίζονται με τις ΤΠΕ και την κοινοποίηση σημαντικών κυβερνοασπειλών. [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Παράρτημα: Υπόδειγμα υποβολής στοιχείων για τις ακαθάριστες δαπάνες και ζημίες και τις χρηματοοικονομικές ανακτήσεις κατά τη διάρκεια ενός έτους αναφοράς

Επωνυμία της χρηματοοικονομικής οντότητας				
Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας				
Ημερομηνία έναρξης και λήξης του έτους αναφοράς της χρηματοοικονομικής οντότητας				
Νόμισμα				
Αριθμός συμβάντος	Ημερομηνία υποβολής της τελικής αναφοράς συμβάντος	Αριθμός αναφοράς συμβάντος	Ακαθάριστες δαπάνες και ζημίες του συμβάντος κατά το έτος αναφοράς (1000 μονάδες)	Ανακτήσεις του συμβάντος κατά το έτος αναφοράς (1000 μονάδες)
1				
2				
...				
Σύνολο για το έτος αναφοράς	-----	-----		