

JC 2024 34

2024. június 5.

Közös iránymutatások

a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségeknek és veszteségeknek a (EU) 2022/2554 rendelet szerinti összesített éves becléséről

Ezek az iránymutatások olyan, az Európai Bizottság felhatalmazáson alapuló és végrehajtási rendeleteire utaló hivatkozásokat tartalmaznak, amelyeket még nem tettek közzé az Európai Unió Hivatalos Lapjában. Amint ezeket a soron következő rendeleteket kihirdetik a Hivatalos Lapban, az iránymutatásokat véglegesítik az említett hivatkozások beillesztésével. A hivatkozásokat a sárga színnel kiemelt szakaszokba illesztik be.

Az iránymutatások alkalmazásának időpontja csak az iránymutatások véglegesítését követően határozható meg. Az iránymutatások alkalmazásának várható időpontja 2025. január 17. Amennyiben az iránymutatások véglegesítése késedelmet szenved, az iránymutatások alkalmazásának legkésőbbi kezdőnapja az iránymutatások valamennyi hivatalos uniós nyelvre készült fordításának közzétételét követő két hónap lesz.

Közös iránymutatások a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becsléséről

A közös iránymutatások jogállása

Ez a dokumentum az európai felügyeleti hatóságokat létrehozó rendeletek, azaz 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikke, az 1094/2010/EU rendelet² 16. cikke és az 1095/2010/EU rendelet³ 16. cikke alapján kiadott közös iránymutatásokat tartalmazza. Az európai felügyeleti hatóságokat létrehozó rendeletek 16. cikkeinek (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságok minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

A közös iránymutatások meghatározzák az európai felügyeleti hatóságok álláspontját az európai pénzügyi felügyeleti rendszeren belüli megfelelő felügyeleti gyakorlatokról, illetve arról, hogy egy adott területen hogyan kell alkalmazni az uniós jogot. Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyekre a közös iránymutatások vonatkoznak, meg kell felelniük az iránymutatásoknak azáltal, hogy adott esetben beépítik azokat felügyeleti gyakorlatukba (pl. jogi keretük vagy felügyeleti eljárásaik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor a közös iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Adatszolgáltatási követelmények

Az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletek 16. cikkeinek (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak 19.05.2025-ig (a közzétételt követő két hónapon belül) értesíteniük kell az érintett felügyeleti hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánának-e felelni az iránymutatásoknak, és ha nem, úgy a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a megfelelő európai felügyeleti hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „JC/GL/2024/34” hivatkozással a compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu és DORA@esma.europa.eu címre kell megküldeni. Az értesítések sablonja elérhető az európai felügyeleti hatóságok honlapjain. Az

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

² Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48-83. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiazi Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84-119. o.).

értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az európai felügyeleti hatóságok honlapjain.

I. cím - Tárgy, hatály, címzettek és fogalom meghatározások

Tárgy és hatály

1. Ezen iránymutatások célja az (EU) 2022/2554 rendelet⁴ 11. cikkének (11) bekezdése értelmében az európai felügyeleti hatóságoknak adott, a rendelet 11. cikkének (10) bekezdésben említett, jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslésére vonatkozó közös iránymutatások kidolgozására irányuló megbízatás teljesítése. Ezek az iránymutatások az összesített éves költségek és veszteségek benyújtására szolgáló közös sablont is meghatároznak.

Az iránymutatások címzettjei

2. Ezeknek az iránymutatásoknak az (EU) 2022/2554 rendelet 46. cikkében meghatározott illetékes hatóságok, valamint az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények a címzettjei.

Fogalom meghatározások

3. Az (EU) 2022/2554 rendeletben használt és meghatározott kifejezések ezekben az iránymutatásokban is ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

II. cím - Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

4. Ezek az iránymutatások 19.05.2025-től/-től alkalmazandók.

⁴Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról (HL L 333., 2022.12.27., 1-79. o.)

III. cím – A jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslésére vonatkozó rendelkezések

5. A pénzügyi szervezeteknek el kell végezniük a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslését oly módon, hogy összesítik azon referenciaéven belüli, jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségeket és veszteségeket, amelyekre vonatkozóan az illetékes hatóság a becslést kérte. A pénzügyi szervezet eldöntheti, hogy a referenciaév a lezárt naptári évnél vagy a pénzügyi szervezet azon lezárt számviteli évének felel-e meg, amelyre vonatkozóan a pénzügyi szervezet véglegesítette pénzügyi kimutatásait. Miután a pénzügyi szervezet eldöntötte, hogy a becslést a naptári év vagy a számviteli év alapján készíti el, az összesített éves költségek és veszteségek jövőbeli becsléseire is ezt kell alkalmazni. A pénzügyi szervezet az illetékes hatóságot értesítve megváltoztathatja ezt a döntést, feltéve, hogy az illetékes hatóság az értesítés kézhezvételétől számított két hónapon belül nem emel kifogást. A pénzügyi szervezetek nem vehetik figyelembe az olyan eseményekkel kapcsolatos költségeket és veszteségeket, amelyek az említett referenciaévet megelőzően vagy azt követően következtek be.
6. A pénzügyi szervezeteknek a becslésbe bele kell foglalniuk minden olyan IKT-vonatkozású eseményt, amelyet – a kiváltó októl függetlenül – az események besorolásáról szóló felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ összhangban jelentősnek minősítettek, és
 - (a) amelyekre vonatkozóan a pénzügyi szervezet az (EU) 2022/2554 rendelet 19. cikke (4) bekezdésének c) pontjával összhangban az adott referenciaévben zárójelentést nyújtott be, vagy
 - (b) minden olyan eseményt, amelyre vonatkozóan a pénzügyi szervezet az előző referenciaévekben az (EU) 2022/2554 rendelet 19. cikke (4) bekezdésének c) pontjával összhangban zárójelentést nyújtott be, és amely az adott referenciaévben számszerűsíthető pénzügyi hatást gyakorolt a pénzügyi szervezetre.
7. A pénzügyi szervezeteknek az összesített éves költségeket és veszteségeket a következő, egymást követő lépések alkalmazásával kell megbecsülniük:
 - (a) az okozott költségek és veszteségek becslése a 6. bekezdés szerinti minden egyes jelentős IKT-vonatkozású esemény vonatkozásában külön-külön. Ezeknek a becsléseknek a bruttó költségeket és veszteségeket az [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024] felhatalmazáson alapuló

⁵A Bizottság (EU) 2024/1772 felhatalmazáson alapuló rendelete (2024. március 13.) az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az IKT-vonatkozású események és kiberfenyegetések osztályozására vonatkozó kritériumokat, a lényegességi küszöbértékeket és a jelentős eseményekkel kapcsolatos bejelentések részleteit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/del/2024/1772/oj>]

- bizottsági rendelet 7. cikkének (1) és (2) bekezdésében meghatározott költség- és veszteségtípusok figyelembevételével kell megállapítaniuk;
- (b) a pénzügyi szervezeteknek minden egyes jelentős IKT-vonatkozású esemény esetében meg kell becsülniük a pénzügyi visszafizettetéseket is a [OJ L, 2025/302, 20.2.2025] ⁶ bizottsági végrehajtási rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint;
- (c) a pénzügyi szervezeteknek összesíteniük kell a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott bruttó költségeket és veszteségeket, valamint a pénzügyi visszafizettetést.
8. A becslések alapjaként a pénzügyi szervezeteknek azokra a költségekre, veszteségekre és pénzügyi visszafizettetésekre kell hivatkozniuk, amelyek az adott referenciaévre vonatkozó pénzügyi kimutatásaikban, például az eredménykimutatásaikban vagy adott esetben felügyeleti jelentéseikben szerepelnek. Becsléseikben a pénzügyi szervezeteknek az olyan számviteli céltartalékokat is figyelembe kell venniük, amelyek pénzügyi kimutatásaikban szerepelnek, mint például az adott referenciaév eredménykimutatása. Amennyiben nem állnak rendelkezésre pontos adatok, a pénzügyi szervezeteknek a becsléseiket a lehető legnagyobb mértékben más rendelkezésre álló adatokra és információkra kell alapozniuk.
9. A pénzügyi szervezeteknek az előző évre vonatkozóan benyújtott becslésben szereplő költségekre és veszteségekre vonatkozó kiigazításokat bele kell foglalniuk azon vonatkozó referenciaév becslésébe, amelyben a kiigazításokat elvégzik.
10. A pénzügyi szervezeteknek az összesített éves költségekre és veszteségekre vonatkozó becsléseikről szóló jelentésükbe bele kell foglalniuk a bruttó költségek és veszteségek, valamint a pénzügyi visszatérítetések bontását is az összesítésben szereplő minden egyes jelentős IKT-vonatkozású esemény vonatkozásában.
11. A pénzügyi szervezeteknek a referenciaévre vonatkozó összesített éves költségeik és veszteségeik becslésének az illetékes hatóságnak történő benyújtásakor a mellékletben található sablont kell használniuk. A referenciaévre vonatkozó becslésben szereplő, 6. és 9. bekezdés szerinti minden egyes tétel esetében a pénzügyi szervezeteknek ugyanazt, a pénzügyi szervezet által megadott esemény hivatkozási számot kell használniuk, mint 2022/2554/EU rendelet 19. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti zárójelentésben használt esemény hivatkozási szám.

⁶A Bizottság (EU) 2025/302 végrehajtási rendelete (2024. október 23.) az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős IKT-vonatkozású esemény pénzügyi szervezetek általi bejelentésére és a jelentős kiberfenyegetésről szóló, pénzügyi szervezetek által benyújtandó értesítésre szolgáló szabványos űrlapok, sablonok és eljárások tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Melléklet: A referenciaévre vonatkozó bruttó költségek és veszteségek, illetve pénzügyi visszafizettetések jelentési sablonja

A pénzügyi szervezet neve				
Jogalany-azonosító				
A pénzügyi szervezet referenciaévének kezdő és záró időpontja				
Pénznem				
Esemény sorszám	Az eseményről szóló záró jelentés benyújtásának időpontja	Az esemény hivatkozási száma	Az esemény által okozott bruttó költségek és veszteségek a referenciaévben (1000-es egység)	Az esemény által okozott visszafizettetések a referenciaévben (1000-es egység)
1				
2				
...				
A referenciaévre vonatkozó teljes összeg	-----	-----		