

JC 2024 34

2024 m. birželio 5 d.

Bendros gairės

dėl bendrų metinių išlaidų ir nuostolių, patirtų dėl didelių su IRT susijusių incidentų, apskaičiavimo pagal Reglamentą (ES) 2022/2554

Šiose gairėse pateikiamos nuorodos į ES Komisijos deleguotuosius ir įgyvendinimo reglamentus, kurie dar nėra paskelbti ES oficialiajame leidinyje. Kai šie būsiami reglamentai bus paskelbti Oficialiajame leidinyje, šios gairės bus galutinai parengtos įtraukiant šias nuorodas. Nuorodos bus įterptos į geltonai paryškintas vietas.

Šių gairių taikymo datą bus galima nustatyti tik tada, kai šios gairės bus galutinai parengtos. Numatoma šių gairių taikymo pradžios data – 2025 m. sausio 17 d. Jei parengti šias gaires bus vėluojama, vėliausia šių gairių taikymo diena bus po dviejų mėnesių nuo šių gairių vertimų visomis oficialiosiomis ES kalbomis paskelbimo dienos.

Bendrų metinių išlaidų ir nuostolių, patirtų dėl didelių su IRT susijusių incidentų, apskaičiavimo bendros gairės

Šių bendrų gairių statusas

Šiame dokumente pateikiamos bendros gairės, parengtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010² 16 straipsnį ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010³ 16 straipsnį (EPI reglamentai). Pagal atitinkamų EPI reglamentų 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansinės įstaigos deda visas pastangas, siekdamas laikytis šių gairių.

Bendrose gairėse išdėstoma EPI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos bendros gairės, turėtų jų laikytis atitinkamai integruodamos jas į savo priežiūros praktiką (pvz., iš dalies pakeisdamos savo teisinę sistemą ar priežiūros procesus), įskaitant atvejus, kai bendros gairės visų pirma skirtos įstaigoms.

Informacijos teikimo reikalavimai

Pagal EPI reglamentų 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 19.05.2025 (po dviejų mėnesių nuo paskelbimo) privalo atitinkamai EPI pranešti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių bendrų gairių/rekomendacijų, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jei kompetentingos institucijos pranešimo iki šio termino nepateiks, atitinkama EPI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikia siųsti adresu compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ir DORA@esma.europa.eu su nuoroda „JC/GL/2024/34“. Pranešimų šabloną galima rasti EPI interneto svetainėse. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu.

Pranešimai bus paskelbti EPI interneto svetainėse pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

² 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB, (OJ L 331, 2010.12.15, p. 48–83)

³ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis, adresatai ir apibrėžtys

Dalykas ir taikymo sritis

1. Šiomis gairėmis siekiama įgyvendinti Reglamento (ES) 2022/2554⁴ 11 straipsnio 11 dalimi EPI suteiktus įgaliojimus parengti bendras su IRT susijusių didelių incidentų, nurodytų to reglamento 11 straipsnio 10 dalyje, bendrų metinių išlaidų ir nuostolių apskaičiavimo gaires. Šiose gairėse taip pat pateikiamas bendrų metinių išlaidų ir nuostolių nurodymo šablonas.

Adresatai

2. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento 2022/2554 46 straipsnyje, ir finansų įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje, Reglamento (ES) 1094/2010 4 straipsnio 1 dalyje ir Reglamento (ES) 1095/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

Sąvokų apibrėžtys

3. Reglamente (ES) 2022/2554 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tą pačią reikšmę.

II antraštinė dalis. Įgyvendinimas

Taikymo pradžios data

4. Šios gairės taikomos nuo 19.05.2025.

⁴ 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OJ L 333, 2022.12.27, p. 1–79)

III antraštinė dalis. Didelių su IRT susijusių incidentų bendrų metinių išlaidų ir nuostolių apskaičiavimo nuostatos

5. Finansų sektoriaus subjektai turėtų apskaičiuoti bendras metines didelių su IRT susijusių incidentų išlaidas ir nuostolius susumuodami didelių su IRT susijusių incidentų, įvykusių ataskaitiniais metais, už kuriuos kompetentinga institucija paprašė duomenų, išlaidas ir nuostolius. Finansų sektoriaus subjektas gali pasirinkti, ar ataskaitiniai metai sutaps su pasibaigusiais kalendoriniais metais, ar su pasibaigusiais finansų subjekto ataskaitiniais metais, kurių finansines ataskaitas finansų subjektas yra galutinai patvirtinęs. Finansų sektoriaus subjektui nusprendus, ar vertinimą jis teiks pagal kalendorinius, ar pagal ataskaitinius metus, toks sprendimas turėtų būti taikomas ir atliekant būsimus bendrų metinių išlaidų ir nuostolių vertinimus. Finansų sektoriaus subjektas gali pakeisti tą sprendimą pranešdamas apie tai kompetentingai institucijai, jei ši per du mėnesius nuo pranešimo gavimo neišreiškia prieštaravimo. Finansų sektoriaus subjektai neturėtų įtraukti išlaidų ir nuostolių, susijusių su tais incidentais, kurie įvyksta iki tų ataskaitinių metų arba po jų.

6. Į vertinimą finansų sektoriaus subjektai turėtų įtraukti visus su IRT susijusius incidentus, kurie, nepriklausomai nuo priežasties, buvo priskirti prie didelių incidentų pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ dėl incidentų klasifikavimo ir
 - (a) dėl kurių finansų sektoriaus subjektas atitinkamais ataskaitiniais metais pateikė galutinę ataskaitą pagal Reglamento (ES) 2022/2554 19 straipsnio 4 dalies c punktą, arba
 - (b) bet kokį incidentą, dėl kurio finansų sektoriaus subjektas ankstesniais ataskaitiniais metais pateikė galutinę ataskaitą pagal Reglamento (ES) 2022/2554 19 straipsnio 4 dalies c punktą ir kuris atitinkamais ataskaitiniais metais finansų sektoriaus subjektui turėjo kiekybiškai įvertinamą finansinį poveikį.

7. Finansų sektoriaus subjektai turėtų įvertinti bendras metines išlaidas ir nuostolius taikydami toliau nurodytus nuoseklius veiksmus:
 - (a) atskirai įvertinti kiekvieno didelio su IRT susijusio incidento, kaip nurodyta 6 dalyje, išlaidas ir nuostolius. Apskaičiuojant šias bendrąsias išlaidas ir nuostolius reikėtų atsižvelgti į išlaidų ir nuostolių rūšis, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024] 7 straipsnio 1 ir 2 dalyse;

⁵ 2024 m. kovo 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2024/1772, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinami su IRT susijusių incidentų ir kibernetinių grėsmių klasifikavimo kriterijai, nustatomos reikšmingumo ribos ir nurodomi pranešimų apie didelius incidentus duomenys, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/del/2024/1772/oj>]

- (b) kiekvieno didelio su IRT susijusio incidento atveju finansų sektoriaus subjektai taip pat turėtų įvertinti susigrąžintas lėšas, kaip nurodyta Komisijos įgyvendinimo reglamento [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶II priede;
- (c) finansų sektoriaus subjektai turėtų sumuoti bendrąsias išlaidas ir nuostolius ir susigrąžintas lėšas įvykus dideliems su IRT susijusiems incidentams.
8. Kaip vertinimo pagrindą finansų sektoriaus subjektai turėtų nurodyti išlaidas, nuostolius ir susigrąžintas lėšas, kurios atsispindi atitinkamų ataskaitinių metų finansinėse ataskaitose, kaip antai pelno ir nuostolio ataskaitoje arba, jei taikoma, priežiūros ataskaitose. Į savo vertinimą finansų sektoriaus subjektai taip pat turėtų įtraukti apskaitos nuostatas, atsispindinčias jų finansinėse ataskaitose, kaip antai atitinkamų ataskaitinių metų pelno (nuostolių) ataskaitoje. Jei tikslių duomenų nėra, finansų sektoriaus subjektai turėtų, kiek įmanoma, savo vertinimą pagrįsti kitais turimais duomenimis ir informacija.
9. Finansų sektoriaus subjektai turėtų įtraukti už ankstesnius metus pateiktos išlaidų ir nuostolių sąmatos koregavimus į atitinkamų ataskaitinių metų, kuriais atliekami koregavimai, sąmatą.
10. Finansų sektoriaus subjektai savo bendrų metinių išlaidų ir nuostolių įvertinimo ataskaitoje taip pat turėtų detaliai išskaidyti bendrąsias išlaidas ir nuostolius bei susigrąžintas lėšas įvykus kiekvienam dideliame su IRT susijusiam incidentui, įtrauktam į vertinimą.
11. Finansų sektoriaus subjektai pateikdami kompetentingai institucijai ataskaitinių metų bendrų metinių išlaidų ir nuostolių įvertinimą turėtų naudoti priede pateiktą šabloną. Kiekvienam punktui pagal 6 ir 9 dalis, kuris įtraukiamas į ataskaitinių metų sąmatą, finansų sektoriaus subjektai turėtų naudoti tuos pačius finansų sektoriaus subjekto pateiktus incidento identifikacijos kodus, kurie naudojami galutinėje ataskaitoje, kaip numatyta Reglamento (ES) 2022/2554 19 straipsnio 4 dalies c punkte.

⁶2024 m. spalio 23 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2025/302, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su finansų sektoriaus subjektų pranešimų apie didelius su IRT susijusius incidentus ir dideles kibernetines grėsmes standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Priedas. Informacijos apie bendrąsias išlaidas ir nuostolius bei susigrąžintas lėšas ataskaitiniais metais pateikimo šablonas

Finansų sektoriaus subjekto pavadinimas				
Juridinio asmens identifikatorius				
Finansinio sektoriaus subjekto ataskaitinių metų pradžios ir pabaigos data				
Valiuta				
Incidento eilės numeris	Galutinės incidento ataskaitos pateikimo data	Incidento identifikacijos kodas	Bendrosios su incidentu susijusios išlaidos ir nuostoliai ataskaitiniais metais (tūkst. vienetų)	Dėl incidento susigrąžintos sumos ataskaitiniais metais (tūkst. vienetų)
1				
2				
...				
Iš viso ataskaitiniais metais	-----	-----		