

AK 2024 34

2024. gada 5. jūnijā

Kopīgās pamatnostādnes

Par gada kopējām izmaksām un zaudējumiem, ko radījuši būtiski ar IKT saistīti incidenti saskaņā ar Regulu (ES) 2022/2554

Šajās pamatnostādnēs ir iekļautas atsauces uz ES Komisijas deleģētajām un īstenošanas regulām, kas vēl nav publicētas ES Oficiālajā Vēstnesī. Kad šīs gaidāmās regulas būs publicētas Oficiālajā Vēstnesī, šīs pamatnostādnes tiks pabeigtas, iekļaujot šīs atsauces. Atsauces tiks ievietotas dzeltenā krāsā iezīmētajās sadaļās.

Šo pamatnostādņu piemērošanas datumu var noteikt tikai tad, kad šīs pamatnostādnes būs pabeigtas. Paredzamais šo pamatnostādņu piemērošanas datums ir 2025. gada 17. janvāris. Ja šo pamatnostādņu izstrāde kavēsies, šo pamatnostādņu piemērošanas pēdējā diena būs divi mēneši pēc šo pamatnostādņu tulkojumu publicēšanas visās oficiālajās ES valodās.

Kopīgās pamatnostādnes par gada kopējām izmaksām un zaudējumiem, ko radījuši būtiski ar IKT saistīti incidenti

Šo pamatnostādņu statuss

Šajā dokumentā ir iekļautas kopīgās pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu; Regulas (ES) Nr. 1094/2010² 16. pantu; un Regulas (ES) Nr. 1095/2010³ 16. pantu – "EUI regulas". Saskaņā ar attiecīgo EUI regulu 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes un finanšu iestādes dara visu iespējamo, lai ievērotu pamatnostādnes.

Kopīgajās pamatnostādnēs ir izklāstīts EUI viedoklis par atbilstošu uzraudzības praksi Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā un par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas kopīgās pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, attiecīgi iekļaujot tās savā uzraudzības praksē (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai uzraudzības procesus), tostarp gadījumos, kad kopīgās pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

Saskaņā ar EUI regulu 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 19.05.2025. (divi mēneši pēc izdošanas) jāpaziņo attiecīgajai EUI par to, vai tās ievēro vai plāno ievērot šīs kopīgās Pamatnostādnes/ieteikumus vai pretējā gadījumā jānorāda neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, attiecīgā EUI uzskatīs, ka kompetentās iestādes pamatnostādnes/ieteikumus neievēro. Paziņojumi nosūtāmi compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu un DORA@esma.europa.eu ar atsauci 'JC/GL/2024/34'. Paziņojumu veidne ir pieejama EUI tīmekļa vietnēs. Personām, kuras iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi.

Paziņojumus publicēs EUI tīmekļa vietnēs saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 1095/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/77/EK (OV L 331, 15.12.2010., 84.–119. lpp.).

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma, adresāti un definīcijas

Priekšmets un piemērošanas joma

1. Šo pamatnostādņu mērķis ir īstenot pilnvaras, kas EUI piešķirtas saskaņā ar Regulas (ES) 2022/2554⁴ 11. panta 11. punktu, lai izstrādātu kopīgas pamatnostādnes minētās regulas 11. panta 10. punktā minēto gada kopējo izmaksu un zaudējumu, ko radījuši būtiski ar IKT saistīti incidenti, aprēķinu. Šajās pamatnostādnēs ir arī noteikta vienota veidne kopējo gada izmaksu un zaudējumu iesniegšanai.

Adresāti

2. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) 2022/2554 46. pantā, un finanšu iestādēm, kas definētas Regulas (ES) 1093/2010 4. panta 1. punktā, Regulas (ES) 1094/2010 4. panta 1. punktā un Regulas (ES) 1095/2010 4. panta 1. punktā.

Definīcijas

3. Regulā (ES) 2022/2554 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

II sadaļa. Īstenošana

Piemērošanas datums

4. Šīs pamatnostādnes piemēro no 19.05.2025.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2022/2554 (2022. gada 14. decembris) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011 (OV L 333, 27.12.2022., 1. -79. lpp.).

III sadaļa. Noteikumi par aplēsēm par kopējām gada izmaksām un zaudējumiem, ko radījuši būtiski ar IKT saistīti incidenti

5. Finanšu vienībām jāaplēš galveno ar IKT saistīto incidentu kopējās gada izmaksas un zaudējumi, apkopojot izmaksas un zaudējumus par būtiskiem ar IKT saistītiem incidentiem, kas notikuši pārskata gadā, par kuru kompetentā iestāde ir pieprasījusi aplēsi. Finanšu vienība var izvēlēties, vai atsaucēs gadam būtu jāatbilst tās finanšu vienības pabeigtajam kalendārajam gadam vai pabeigtajam grāmatvedības gadam, par kuru finanšu vienība ir pabeigusi savus finanšu pārskatus. Tiklīdz finanšu vienība ir nolēmusi, vai tā sniegs aplēsi, pamatojoties uz kalendāro gadu vai tās grāmatvedības gadu, šāds lēmums būtu jāpiemēro kopējo gada izmaksu un zaudējumu turpmākajām aplēsēm. Finanšu vienība var mainīt šo lēmumu, par to paziņojot kompetentajai iestādei, un ar noteikumu, ka kompetentā iestāde pret to neiebilst divu mēnešu laikā pēc paziņojuma saņemšanas. Finanšu vienībām nav jāiekļauj izmaksas un zaudējumi, kas saistīti ar tiem incidentiem, kuri notikuši pirms vai pēc minētā pārskata gada.
6. Finanšu vienībām aplēsē jāiekļauj visi ar IKT saistītie incidenti, kuri neatkarīgi no iemesla tika klasificēti kā būtiski saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ par incidentu klasifikāciju un
 - (a) par kuriem finanšu vienība attiecīgajā pārskata gadā ir iesniegusi gala ziņojumu saskaņā ar Regulas (ES) 2022/2554 19. panta 4. punkta c) apakšpunktu, vai
 - (b) jebkurš incidents, par kuru finanšu vienība iepriekšējos pārskata gados iesniegusi gala ziņojumu saskaņā ar Regulas (ES) 2022/2554 19. panta 4. punkta c) apakšpunktu, un kuram bija kvantitatīvi nosakāma finansiāla ietekme uz finanšu vienību attiecīgajā pārskata gadā.
7. Finanšu vienībām jāaplēš kopējās gada izmaksas un zaudējumi, piemērojot šādus secīgus soļus:
 - (a) individuāli jāaplēš katra būtiska ar IKT saistīta incidenta izmaksas un zaudējumi, kā minēts 6. punktā. Šajās aplēsēs jānorāda bruto izmaksas un zaudējumi, ņemot vērā izmaksu un zaudējumu veidus, kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas 7. panta 1. un 2. punktā [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024];
 - (b) attiecībā uz katru būtisku ar IKT saistītu incidentu finanšu vienībām arī jāaplēš finanšu līdzekļu atgūšana, kā norādīts Komisijas Īstenošanas regulas II pielikumā [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶;
 - (c) finanšu vienībām jāapkopo bruto izmaksas un zaudējumi, kā arī atgūtie finanšu līdzekļi par visiem lielākajiem ar IKT saistītajiem incidentiem.

⁵ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2024/1772 (2024. gada 13. marts), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2022/2554 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti kritēriji ar IKT saistītu incidentu un kiberdraudu klasifikācijai, nosakot būtiskuma robežvērtības un precizējot sīkāku informāciju, kas ietverama ziņojumos par būtiskiem incidentiem, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/del/2024/1772/oj>]

⁶ Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2025/302 (2024. gada 23. oktobris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2022/2554 piemērošanai attiecībā uz standarta veidlapām, veidnēm un procedūrām finanšu vienību ziņojumiem par būtiskiem ar IKT saistītiem incidentiem un paziņojumiem par būtiskiem kiberdraudiem, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/impl/2025/302/oj>]

8. Aplēšu pamatā finanšu vienībām jāatsaucas uz izmaksām, zaudējumiem un atgūtajiem finanšu līdzekļiem, kas atspoguļoti to finanšu pārskatos, piemēram, attiecīgā atsauces gada peļņas un zaudējumu pārskatā vai attiecīgā gadījumā uzraudzības pārskatos. Aplēsēs finanšu vienībām būtu jāiekļauj arī grāmatvedības uzkrājumi, kas tiek atspoguļoti to finanšu pārskatos, piemēram, attiecīgā atsauces gada peļņas un zaudējumu pārskatā. Ja precīzi dati nav pieejami, finanšu vienībām, ciktāl iespējams, jābalsta aplēses uz citiem pieejamiem datiem un citu informāciju.
9. Finanšu vienībām jāiekļauj par iepriekšējo gadu iesniegtajā aplēsē ietvertu izmaksu un zaudējumu korekcijas tā pārskata gada aplēsē, kurā korekcijas tiek veiktas.
10. Finanšu vienībām ziņojumā par to aplēstajām kopējām gada izmaksām un zaudējumiem jāiekļauj arī bruto izmaksu un zaudējumu un atgūto finanšu līdzekļu sadalījums par katru galveno ar IKT saistīto incidentu, kas bija iekļauts apkopojumā.
11. Finanšu vienībām jāizmanto pielikumā iekļautā veidne, lai kompetentajai iestādei iesniegtu savu kopējo gada izmaksu un zaudējumu aplēsi par pārskata gadu. Attiecībā uz katru 6. un 9. punktā minēto posteni, kas iekļauts pārskata gada aplēsē, finanšu vienībām būtu jāizmanto tie paši incidentu atsauces kodi, kurus sniedz finanšu vienība, kā tie, kuri izmantoti gala ziņojumā saskaņā ar Regulas (ES) 2022/2554 19. panta 4. punkta c) apakšpunktu.

Pielikums. Bruto izmaksu un zaudējumu un pārskata gadā atgūto finanšu līdzekļu paziņojumu veidne

Finanšu vienības nosaukums				
Juridiskās personas identifikators				
Finanšu vienības pārskata gada sākuma un beigu datums				
Valūta				
Incidenta numurs	Galīgā incidenta ziņojuma iesniegšanas datums	Incidenta atsaucē numurs	Incidenta bruto izmaksas un zaudējumi pārskata gadā (tūkst. vienību)	Incidenta atgūšana pārskata gadā (tūkst. vienību)
1				
2				
...				
Kopā pārskata gadā	-----	-----		