

JC 2024 34

5 iunie 2024

Ghid comun

privind estimarea costurilor și pierderilor anuale agregate cauzate de incidentele majore legate de TIC în temeiul Regulamentului (UE) 2022/2554

Ghidul conține trimiteri la regulamentele delegate și de punere în aplicare ale Comisiei Europene, care nu au fost încă publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. După publicarea acestor viitoare regulamente în Jurnalul Oficial, ghidul va fi finalizat prin includerea acestor trimiteri, care vor fi evidențiate cu galben în secțiunile respective.

Data de aplicare a ghidului poate fi stabilită numai după finalizarea acestuia. Data prevăzută pentru punerea în aplicare a ghidului este 17 ianuarie 2025. În cazul în care există o întârziere în finalizarea ghidului, ultima zi de punere în aplicare a lui va fi la două luni de la data publicării traducerilor ghidului în toate limbile oficiale ale UE.

Ghid comun privind estimarea costurilor și pierderilor anuale agregate cauzate de incidentele majore legate de TIC

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține ghidul comun emis în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹, articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010² și articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010³ - „regulamentele AES”. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din respectivele regulamente AES, autoritățile competente și instituțiile financiare depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.

Ghidul comun prezintă punctul de vedere al AES cu privire la practicile de supraveghere adecvate în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau la modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul comun trebuie să se conformeze prin includerea lui în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor juridic sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazul în care ghidul comun se adresează în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din regulamentele AES, autoritățile competente trebuie să notifice AES respectivă dacă se conformează sau intenționează să se conformeze ghidului comun/recomandărilor comune sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 19.05.2025 (la două luni de la emitere). În lipsa unei notificări până la acest termen, AES respectivă va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise la compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu și DORA@esma.europa.eu, cu referința „JC/GL/2024/34”. Pe site-urile AES este disponibil un model de notificare. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea corespunzătoare de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente.

Notificările vor fi publicate pe site-urile AES, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

² Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83).

³ Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010 p. 84-119).

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare, destinatari și definiții

Obiect și domeniu de aplicare

1. Scopul prezentului ghid este de a îndeplini mandatul încredințat AES în temeiul articolului 11 alineatul (11) din Regulamentul (UE) 2022/2554⁴, și anume de a elabora orientări comune cu privire la estimarea costurilor și pierderilor anuale agregate aferente incidentelor majore legate de TIC, care sunt menționate la articolul 11 alineatul (10) din regulamentul respectiv. Acest ghid specifică, de asemenea, un formular comun pentru prezentarea costurilor și pierderilor anuale agregate.

Destinatari

2. Ghidul se adresează autorităților competente, așa cum sunt definite la articolul 46 din Regulamentul 2022/2554, și instituțiilor financiare, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 1093/2010, articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 1094/2010 și articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 1095/2010.

Definiții

3. Termenii utilizați și definiții în Regulamentul (UE) 2022/2554 au același înțeles în ghid.

Titlul II - Punerea în aplicare

Data de aplicare

4. Ghidul se aplică de la 19.05.2025.

⁴ Regulamentul (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011 (JO L 333, 27.12.2022, p. 1-79).

Titlul III - Dispoziții privind estimarea costurilor și pierderilor anuale agregate aferente incidentelor majore legate de TIC

5. Entitățile financiare trebuie să estimeze costurile și pierderile anuale agregate aferente incidentelor majore legate de TIC prin agregarea costurilor și pierderilor determinate de incidentele majore legate de TIC care se încadrează în anul de referință pentru care autoritatea competentă a solicitat estimarea. Entitatea financiară poate alege dacă anul de referință trebuie să corespundă anului calendaristic încheiat sau exercițiului financiar încheiat al entității financiare pentru care aceasta și-a finalizat situațiile financiare. După ce o entitate financiară a decis dacă va furniza estimarea pe baza anului calendaristic sau a exercițiului financiar, decizia respectivă se va aplica estimărilor viitoare ale costurilor și pierderilor anuale agregate. Entitatea financiară poate modifica decizia respectivă prin notificarea autorității competente și cu condiția ca autoritatea competentă să nu se opună în termen de două luni de la primirea notificării. Entitățile financiare nu trebuie să includă costurile și pierderile legate de incidentele care survin înainte sau după anul de referință respectiv.
6. Entitățile financiare trebuie să includă în estimare toate incidentele legate de TIC care, indiferent de motiv, au fost clasificate ca fiind majore în conformitate cu Regulamentul delegat al Comisiei [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ privind clasificarea incidentelor și
 - (a) pentru care entitatea financiară a prezentat un raport final în conformitate cu articolul 19 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2022/2554 în anul de referință relevant; sau
 - (b) orice incident pentru care, în anii de referință anteriori, entitatea financiară a depus un raport final în conformitate cu articolul 19 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2022/2554, care a avut un impact financiar cuantificabil asupra entității financiare în anul de referință relevant.
7. Entitățile financiare trebuie să estimeze costurile și pierderile anuale agregate aplicând următoarele etape secvențiale:
 - (a) estimarea costurilor și pierderilor aferente fiecărui incident major legat de TIC, așa cum se menționează la punctul 6, în mod individual. Aceste estimări trebuie să producă costurile și pierderile brute luând în considerare tipurile de costuri și pierderi prevăzute la articolul 7 alineatele (1) și (2) din Regulamentul delegat al Comisiei [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024];

⁵ Regulamentul delegat (UE) 2024/1772 al Comisiei din 13 martie 2024 de completare a Regulamentului (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile de clasificare a incidentelor legate de TIC și a amenințărilor cibernetice, stabilesc pragurile de semnificație și detaliile rapoartelor privind incidentele majore, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1772/oj]

- (b) pentru fiecare incident major legat de TIC, entitățile financiare trebuie să estimeze și recuperările financiare, așa cum sunt specificate în anexa II la Regulamentul de punere în aplicare al Comisiei [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶;
- (c) entitățile financiare trebuie să procedeze la agregarea costurilor și pierderilor brute și a recuperărilor financiare aferente incidentelor majore legate de TIC.
8. Ca bază pentru estimări, entitățile financiare trebuie să se refere la costurile, pierderile și recuperările financiare care sunt reflectate în situațiile lor financiare, de exemplu contul de profit și pierdere, sau, după caz, în raportările lor în scopuri de supraveghere, pentru anul de referință relevant. În estimarea lor, entitățile financiare trebuie să includă, de asemenea, provizioane contabile care se reflectă în situațiile lor financiare, de exemplu contul de profit și pierdere pentru anul de referință relevant. În cazul în care nu sunt disponibile date exacte, entitățile financiare trebuie să-și construiască estimarea pe alte date și informații disponibile, în măsura în care acest lucru este posibil.
9. Entitățile financiare trebuie să includă ajustările costurilor și pierderilor aferente unei estimări prezentate pentru un an anterior în estimarea anului de referință relevant în care sunt efectuate ajustările.
10. În raportul privind estimarea costurilor și pierderilor anuale agregate, entitățile financiare trebuie să includă și defalcarea costurilor și pierderilor brute și a recuperărilor financiare pentru fiecare incident major legat de TIC care a fost inclus în agregare.
11. Entitățile financiare trebuie să utilizeze formularul din anexă pentru a transmite autorității competente estimarea costurilor și pierderilor lor anuale agregate pentru anul de referință. Pentru fiecare element prevăzut la punctele 6 și 9 care este inclus în estimarea aferentă anului de referință, entitățile financiare trebuie să utilizeze aceleași coduri de referință pentru incidente furnizate de entitatea financiară ca cele utilizate în raportul final conform articolului 19 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2022/2554.

⁶ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/302 al Comisiei din 23 octombrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește formularele, modelele și procedurile standard pentru raportarea de către entitățile financiare a unui incident major legat de TIC și notificarea de către acestea a unei amenințări cibernetice semnificative, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Anexă: Formular de raportare pentru costurile și pierderile brute și recuperările financiare într-un an de referință

Denumirea entității financiare				
Identificatorul entității juridice				
Data de începere și de încheiere a anului de referință al entității financiare				
Moneda				
Numărul incidentului	Data depunerii raportului final privind incidentele	Numărul de referință al incidentului	Costurile și pierderile brute aferente incidentului în anul de referință (mii de unități)	Reecuperările aferente incidentului în anul de referință (mii de unități)
1				
2				
...				
Total pentru anul de referință	-----	-----		