

JC 2024 34

5. jún 2024

Spoločné usmernenia

O odhade súhrnných ročných nákladov a strát spôsobených závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT podľa nariadenia (EÚ) 2022/2554

Tieto usmernenia obsahujú odkazy na delegované a vykonávacie nariadenia Komisie EÚ, ktoré ešte neboli uverejnené v Úradnom vestníku EÚ. Po uverejnení týchto pripravovaných nariadení v úradnom vestníku sa tieto usmernenia skompletizujú zahrnutím týchto odkazov. Odkazy sa vložia do častí zvýraznených žltou farbou.

Dátum uplatňovania týchto usmernení bude možné určiť až po ich skompletizovaní. Predpokladaný dátum začatia uplatňovania týchto usmernení je 17. január 2025. V prípade, že dôjde k oneskoreniu pri kompletizácii týchto usmernení, najneskorší deň uplatňovania týchto usmernení bude dva mesiace po dátume uverejnenia prekladov týchto usmernení vo všetkých úradných jazykoch EÚ.

Spoločné usmernenia o odhade súhrnných ročných nákladov a strát spôsobených závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT

Štatút týchto spoločných usmernení

Tento dokument obsahuje spoločné usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹, článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010² a článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010³ – tzv. nariadení o európskych orgánoch dohľadu. Podľa článku 16 ods. 3 príslušných nariadení o európskych orgánoch dohľadu príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.

V spoločných usmerneniach sa uvádza názor európskych orgánov dohľadu na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, na ktoré sa spoločné usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú spoločné usmernenia zamerané v prvom rade na banky.

Požiadavky na vykazovanie

Podľa článku 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu musia príslušné orgány oznámiť príslušnému európskemu orgánu dohľadu, či tieto spoločné usmernenia/odporúčania dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržiavania do 19.05.2025 (dvoch mesiacov od ich vydania). Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, príslušný európsky orgán dohľadu sa bude domnievať, že príslušné orgány usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť na adresy compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a DORA@esma.europa.eu spolu s označením „JC/GL/2024/34“. Vzor oznámení je k dispozícii na webových stránkach európskych orgánov dohľadu. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12)

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83).

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84 – 119).

Oznámenia budú uverejnené na webových sídlach európskych orgánov dohľadu v súlade s článkom 16 ods. 3.

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti, adresáti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

1. Cieľom týchto usmernení je splniť mandát udelený európskym orgánom dohľadu podľa článku 11 ods. 11 nariadenia (EÚ) 2022/2554⁴, a to vypracovať spoločné usmernenia o odhade súhrnných ročných nákladov a strát spôsobených závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT uvedených v článku 11 ods. 10 uvedeného nariadenia. V týchto usmerneniach sa tiež presne určuje spoločný vzor na predkladanie súhrnných ročných nákladov a strát.

Adresáti

2. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 46 nariadenia 2022/2554 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.

Vymedzenie pojmov

3. Pojmy použité a vymedzené v nariadení (EÚ) 2022/2554 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

Hlava II – Vykonávanie

Deň začatia uplatňovania

4. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 19.05.2025.

⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1 – 79)

Hlava III – Ustanovenia o odhade súhrnných ročných nákladov a strát spôsobených závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT

5. Finančné subjekty by mali odhadnúť súhrnné ročné náklady a straty spôsobené závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT prostredníctvom súhrnu nákladov a strát spôsobených závažnými incidentmi súvisiacimi s IKT patriacimi do referenčného roka, za ktorý príslušný orgán požiadala o odhad. Finančný subjekt si môže vybrať, či by referenčný rok mal zodpovedať buď ukončenému kalendárnemu roku, alebo ukončenému účtovnému roku finančného subjektu, za ktorý finančný subjekt sfinalizoval svoju účtovnú závierku. Keď sa finančný subjekt rozhodne, či poskytne odhad na základe kalendárneho roka alebo svojho účtovného roka, takéto rozhodnutie by sa malo uplatňovať na budúce odhady súhrnných ročných nákladov a strát. Finančný subjekt môže toto rozhodnutie zmeniť tak, že to oznámi príslušnému orgánu, a za predpokladu, že príslušný orgán nevznesie do dvoch mesiacov od prijatia oznámenia námietku. Finančné subjekty by nemali zahŕňať náklady a straty súvisiace s incidentmi, ktoré nastanú pred týmto referenčným rokom alebo po ňom.
6. Finančné subjekty by mali do odhadu zahrnúť všetky incidenty súvisiace s IKT, ktoré boli bez ohľadu na dôvod klasifikované ako závažné v súlade s delegovaným nariadením Komisie [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ o klasifikácii incidentov a
 - (a) pre ktorý finančný subjekt predložil záverečnú správu v súlade s článkom 19 ods. 4 písm. c) nariadenia (EÚ) 2022/2554 v príslušnom referenčnom roku, alebo
 - (b) akýkoľvek incident, pri ktorom finančný subjekt predložil v predchádzajúcich referenčných rokoch záverečnú správu v súlade s článkom 19 ods. 4 písm. c) nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorý mal kvantifikovateľný finančný vplyv na finančný subjekt v príslušnom referenčnom roku.
7. Finančné subjekty by mali odhadnúť súhrnné ročné náklady a straty uplatnením týchto postupných krokov:
 - (a) jednotlivo odhadnúť náklady a straty každého závažného incidentu súvisiaceho s IKT, ako sa uvádza v odseku 6. Tieto odhady by mali viesť k hrubým nákladom a stratám s prihliadnutím na druhy nákladov a strát, ako sa uvádza v článku 7 ods. 1 a 2 delegovaného nariadenia Komisie [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024],

⁵ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2024/1772 z 13. marca 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa bližšie určujú klasifikačné kritériá incidentov súvisiacich s IKT a kybernetických hrozieb, stanovujú prahové hodnoty významnosti a spresňujú podrobnosti správ o závažných incidentoch, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/req_del/2024/1772/oj]

- (b) pre každý veľký incident súvisiaci s IKT by finančné subjekty mali odhadnúť aj spätne získané finančné prostriedky, ako sa uvádza v prílohe II k vykonávaciemu nariadeniu Komisie [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶,
- (c) finančné subjekty by mali urobiť súhrn hrubých nákladov a strát a spätne získaných finančných prostriedkov v rámci závažných incidentov súvisiacich s IKT.
8. Ako základ pre odhady by finančné subjekty mali vychádzať z nákladov, strát a spätne získaných finančných prostriedkov, ktoré sú zohľadnené v ich finančných výkazoch, napríklad vo výkaze ziskov a strát, alebo prípadne vo svojom vykazovaní na účely dohľadu za príslušný referenčný rok. Finančné subjekty by vo svojom odhade mali zahrnúť aj účtovné rezervy, ktoré sú zohľadnené v ich finančných výkazoch, napríklad výkaz ziskov a strát za príslušný referenčný rok. Ak nie sú k dispozícii presné údaje, finančné subjekty by mali v čo najväčšej možnej miere založiť svoj odhad na iných dostupných údajoch a informáciách.
9. Finančné subjekty by mali zahrnúť úpravy nákladov a strát odhadu, ktorý predložili za predchádzajúci rok, do odhadu príslušného referenčného roka, v ktorom sa úpravy vykonali.
10. Finančné subjekty by mali do správy o svojom odhade súhrnných ročných nákladov a strát zahrnúť aj rozpis hrubých nákladov a strát a spätne získaných finančných prostriedkov za každý významný incident súvisiaci s IKT, ktorý bol zahrnutý do súhrnu.
11. Finančné subjekty by mali použiť vzor uvedený v prílohe a predložiť príslušnému orgánu odhad svojich súhrnných ročných nákladov a strát za referenčný rok. Pre každú položku podľa odseku 6 a 9, ktorá je zahrnutá do odhadu referenčného roka, by finančné subjekty mali používať rovnaké referenčné kódy incidentov, ktoré poskytol finančný subjekt, ako sú kódy použité v záverečnej správe v súlade s článkom 19 ods. 4 písm. c) nariadenia (EÚ) 2022/2554.

⁶ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2025/302 z 23. októbra 2024, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554, pokiaľ ide o štandardné formuláre, vzory a postupy pre finančné subjekty na nahlasovanie závažných incidentov súvisiacich s IKT a na oznamovanie významných kybernetických hrozieb, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

Príloha: Vzor na vykazovanie hrubých nákladov a strát a spätne získaných finančných prostriedkov v referenčnom roku

Názov finančného subjektu				
Identifikátor právnickej osoby				
Dátum začiatku a konca referenčného roka finančného subjektu				
Mena				
Číslo incidentu	Dátum predloženia záverečnej správy o incidente	Referenčné číslo incidentu	Hrubé náklady a straty v dôsledku incidentu v referenčnom roku (1 000 jednotiek)	Spätne získané finančné prostriedky z incidentu v referenčnom roku (1 000 jednotiek)
1				
2				
...				
Celková suma za referenčný rok	-----	-----		