

JC 2024 34

5. junij 2024

Skupne smernice

za oceno skupnih letnih stroškov in izgub, ki nastanejo zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT, v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554

Te smernice vsebujejo sklicevanja na delegirane in izvedbene uredbe Komisije EU, ki še niso bile objavljene v Uradnem listu EU. Ko bodo te prihodnje uredbe objavljene v Uradnem listu, bo izdana dokončna različica teh smernic, ki bo vsebovala vsa sklicevanja. Sklicevanja bodo vstavljena v odstavke, označene z rumeno barvo.

Datum začetka uporabe teh smernic se lahko določi šele, ko bo izdana dokončna različica teh smernic. Predvideni datum začetka uporabe teh smernic je 17. januar 2025. V primeru zamude pri njihovem dokončanju nastopi najpoznejši datum začetka njihove uporabe dva meseca po datumu objave prevodov smernic v vse uradne jezike EU.

Smernice Skupnega odbora za oceno skupnih letnih stroškov in izgub, ki nastanejo zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT

Vloga teh smernic

Ta dokument vsebuje skupne smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹, členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010² ter členom 16 Uredbe (EU) št. 1095/2010³ (v nadaljnjem besedilu: uredbe o evropskih nadzornih organih). V skladu s členom 16(3) uredb o evropskih nadzornih organih si morajo pristojni organi in finančne institucije po najboljših močeh prizadevati za spoštovanje teh smernic.

V skupnih smernicah so predstavljena stališča evropskih nadzornih organov o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi, za katere veljajo te skupne smernice, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali svojih nadzorniških postopkov), tudi če so skupne smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredb o evropskih nadzornih organih do 19.05.2025 (dva meseca po izdaji smernic) ustrezne evropske nadzorne organe uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi skupnimi smernicami/priporočili, ali pa jim sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne pošljejo uradnega obvestila, zadevni evropski nadzorni organ šteje, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba s sklicem „JC/GL/2024/34“ poslati na naslove compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu in DORA@esma.europa.eu. Obrazec za uradna obvestila je na voljo na spletnih straneh evropskih nadzornih organov. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletiščih evropskih nadzornih organov.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

² Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48-83).

³ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84-119).

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe, naslovniki in opredelitve pojmov

Predmet urejanja in področje uporabe

1. Namen teh smernic je izpolniti pooblastilo, podeljeno evropskim nadzornim organom v skladu s členom 11(11) Uredbe (EU) 2022/2554⁴, za pripravo skupnih smernic za oceno skupnih letnih stroškov in izgub, ki nastanejo zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT, iz člena 11(10) te uredbe. V smernicah je določena tudi skupna predloga za predložitev ocene skupnih letnih stroškov in izgub.

Naslovniki

2. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 46 Uredbe (EU) 2022/2554, in finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010, členu 4(1) Uredbe (EU) št. 1094/2010 in členu 4(1) Uredbe (EU) št. 1095/2010.

Opredelitev pojmov

3. Izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) 2022/2554, imajo enak pomen kot izrazi v teh smernicah.

Naslov II – Izvajanje

Datum začetka uporabe

4. Te smernice se uporabljajo od 19.05.2025.

⁴ Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L 333, 27.12.2022, str. 1-79).

Naslov III – Določbe o oceni skupnih letnih stroškov in izgub, ki nastanejo zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT

5. Finančni subjekti bi morali skupne letne stroške in izgube, nastale zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT, oceniti na podlagi vsote stroškov in izgub zaradi večjih incidentov, povezanih z IKT, ki so se zgodili v referenčnem letu, za katero je pristojni organ zahteval predložitev ocene. Finančni subjekt lahko sam odloča o tem, ali bo referenčno leto enako koledarskemu letu ali poslovnemu letu, za katerega je objavil svoje računovodske izkaze. Ko finančni subjekt sprejme odločitev, ali bo predložil oceno na podlagi koledarskega leta ali svojega poslovnega leta, se pričakuje, da bo enako podlago uporabil tudi v prihodnjih ocenah skupnih letnih stroškov in izgub. Finančni subjekt lahko to odločitev spremeni, če o tem obvesti pristojni organ in pod pogojem, da pristojni organ v dveh mesecih po prejemu tega obvestila temu ne nasprotuje. Finančni subjekti v oceno ne bi smeli vključevati stroškov in izgub, nastalih zaradi incidentov, ki so se zgodili pred navedenim referenčnim letom ali po njem.
6. Finančni subjekti bi morali v oceno vključiti vse incidente, povezane z IKT, ki so bili ne glede na razlog razvrščeni kot večji v skladu z delegirano uredbo Komisije [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ o razvrstitvi incidentov, in
 - (a) v zvezi s katerimi so predložili končno poročilo v skladu s členom 19(4)(c) Uredbe (EU) 2022/2554 v zadevnem referenčnem letu, ali
 - (b) vse incidente, za katere so v prejšnjih referenčnih letih predložili končno poročilo v skladu s členom 19(4)(c) Uredbe (EU) 2022/2554 in ki so imeli v zadevnem referenčnem letu količinsko opredeljen finančni vpliv na zadevni finančni subjekt.
7. Finančni subjekti bi morali skupne letne stroške in izgube zaradi incidentov oceniti na podlagi naslednjih zaporednih korakov:
 - (a) oceniti stroške in izgube za vsak posamični večji incident, povezan z IKT, kot je opisano v odstavku 6. Dobljena ocena bi morala prikazovati znesek bruto stroškov in izgub ob upoštevanju vseh različnih vrst stroškov in izgub, kot so določeni v členu 7(1) in (2) delegirane uredbe Komisije [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024];
 - (b) oceniti znesek finančnih povračil za vsak posamezni večji incident, povezan z IKT, kot je določeno v Prilogi II k izvedbeni uredbi Komisije [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶;

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2024/1772 z dne 13. marca 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o določitvi meril za razvrščanje incidentov, povezanih z IKT, in kibernetičnih groženj, ter pragov pomembnosti in podrobnosti poročil o večjih incidentih. [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/del/2024/1772/oj>]

⁶ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2025/302 z dne 23. oktobra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki, v okviru katerih finančni subjekti poročajo o večjem incidentu, povezanem z IKT, in uradno obveščajo o pomembni kibernetični grožnji. [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/impl/2025/302/oj>]

- (c) sešteti bruto stroške in izgube za vse večje incidente, povezane z IKT, ob upoštevanju zneskov finančnih povračil.
8. Finančni subjekti bi morali svojo oceno zasnovati na stroških, izgubah in finančnih povračilih, kot so prikazani v njihovih računovodskih izkazih, npr. v izkazu poslovnega izida, ali kadar je ustrezno, v njihovih nadzorniških poročilih za zadevno referenčno leto. V svojo oceno bi morali vključiti tudi računovodske rezervacije, kot so prikazane v njihovih računovodskih izkazih, npr. v izkazu poslovnega izida za zadevno referenčno leto. Če natančni podatki niso na voljo, bi morali svojo oceno v največji možni meri zasnovati na drugih razpoložljivih podatkih in informacijah.
 9. Finančni subjekti bi morali prilagoditve stroškov in izgub iz ocene, ki so jo predložili za preteklo leto, vključiti v oceno zadevnega referenčnega leta, v katerem so bile izvedene prilagoditve.
 10. Finančni subjekti bi morali v poročilo o oceni skupnih letnih stroškov in izgub vključiti tudi razčlenitev bruto stroškov in izgub ter finančnih povračil za vsak večji incident, povezan z IKT, ki je bil vključen v oceno skupnih letnih stroškov in izgub.
 11. Finančni subjekti bi morali uporabiti predlogo iz Priloge in pristojnemu organu predložiti oceno svojih skupnih letnih stroškov in izgub za zadevno referenčno leto. Za vsako postavko iz odstavkov 6 in 9, ki je vključena v oceno za zadevno referenčno leto, bi morali finančni subjekti uporabiti iste referenčne oznake incidentov, kot so bile uporabljene v končnem poročilu iz člena 19(4)(c) Uredbe (EU) 2022/2554.

Priloga: Predloga za poročanje o bruto stroških in izgubah ter finančnih povračilih v referenčnem letu

| Ime finančnega subjekta | | | | |
|---|---|-------------------------------|---|--|
| Identifikator pravnega subjekta | | | | |
| Začetni in končni datum referenčnega leta finančnega subjekta | | | | |
| Valuta | | | | |
| Številka incidenta | Datum predložitve končnega poročila o incidentu | Referenčna številka incidenta | Bruto stroški in izgube, nastale zaradi incidenta v referenčnem letu (1 000 enot) | Povračila stroškov in izgub iz naslova incidenta v referenčnem letu (1 000 enot) |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| ... | | | | |
| Skupaj za referenčno leto | ----- | ----- | | |