

JC 2024 34

5. lipnja 2024.

Zajedničke smjernice

o procjeni agregiranih godišnjih troškova i gubitaka koji su posljedica značajnih IKT incidenata u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554

Ove Smjernice sadržavaju upućivanja na delegirane i provedbene uredbe Komisije EU-a koje još nisu objavljene u Službenom listu EU-a. Nakon što te predstojeće uredbe budu objavljene u Službenom listu, ove će Smjernice biti dovršene uključivanjem tih upućivanja. Upućivanja će se dodati u odjeljke označene žutom bojom.

Datum početka primjene ovih Smjernica može se odrediti tek nakon njihove finalizacije. Očekivani datum početka primjene ovih Smjernica je 17. siječnja 2025. U slučaju kašnjenja finalizacije ovih Smjernica, posljednji dan primjene ovih Smjernica bit će dva mjeseca nakon datuma objave prijevoda ovih Smjernica na svim službenim jezicima EU-a.

Zajedničke smjernice o procjeni agregiranih godišnjih troškova i gubitaka koji su posljedica značajnih IKT incidenata

Status ovih Zajedničkih smjernica

Ovaj dokument sadržava zajedničke smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹, članka 16. Uredbe (EU) br. 1094/2010² i članka 16. Uredbe (EU) br. 1095/2010³ – „uredbe o europskim nadzornim tijelima”. U skladu s člankom 16. stavkom 3. mjerodavnih uredbi o europskim nadzornim tijelima, nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim Smjernicama.

Zajedničkim smjernicama utvrđuju se stajališta europskih nadzornih tijela u vezi s odgovarajućim nadzornim praksama unutar europskog sustava financijskog nadzora ili u vezi s načinom na koji bi pravo Unije treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela na koja se primjenjuju Zajedničke smjernice trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenom svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući slučajeve u kojima su Zajedničke smjernice prvenstveno namijenjene institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

U skladu s člankom 16. stavkom 3. uredbi o osnivanju europskih nadzornih tijela nadležna tijela moraju obavijestiti odgovarajuće europsko nadzorno tijelo o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim zajedničkim smjernicama/preporukama ili, ako to nije slučaj, navesti razloge neusklađenosti do 19.05.2025. (dva mjeseca nakon njihova izdavanja). U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka odgovarajuće europsko nadzorno tijelo smatrat će da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba slati na adrese compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu DORA@esma.europa.eu s oznakom „JC/GL/2024/34”. Obrazac za obavijesti dostupan je na mrežnim mjestima europskih nadzornih tijela. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela.

Obavijesti će biti objavljene na mrežnim mjestima europskih nadzornih tijela u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

² Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

³ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

Glava I. – Predmet, područje primjene, adresati i definicije

Predmet i područje primjene

1. Cilj je ovih smjernica ispuniti mandat dodijeljen europskim nadzornim tijelima u skladu s člankom 11. stavkom 11. Uredbe (EU) 2022/2554⁴ za izradu zajedničkih smjernica o procjeni agregiranih godišnjih troškova i gubitaka koji su posljedica značajnih IKT incidenata iz članka 11. stavka 10. te uredbe. U ovim se smjernicama također utvrđuje zajednički predložak za podnošenje agregiranih godišnjih troškova i gubitaka.

Adresati

2. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 46. Uredbe (EU) 2022/2554 i financijskim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) 1093/2010, članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) 1094/2010 i članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) 1095/2010.

Definicije

3. Pojmovi koji se upotrebljavaju i definirani su u Uredbi (EU) 2022/2554 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

Glava II. Provedba

Datum početka primjene

4. Ove se Smjernice primjenjuju od 19.05.2025.

⁴ Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (*SL L* 333, 27.12.2022., str. 1.-79.).

Glava III. – Odredbe o procjeni agregiranih godišnjih troškova i gubitaka koji su posljedica značajnih IKT incidenata

5. Financijski subjekti trebaju procijeniti agregirane godišnje troškove i gubitke koji su posljedica značajnih IKT incidenata agregiranjem troškova i gubitaka od značajnih IKT incidenata obuhvaćenih referentnom godinom za koju je nadležno tijelo zatražilo procjenu. Financijski subjekt može odabrati hoće li se referentna godina odnositi na dovršenu kalendarsku godinu ili na dovršenu računovodstvenu godinu financijskog subjekta za koju je financijski subjekt dovršio svoje financijske izvještaje. Nakon što financijski subjekt odluči hoće li dostaviti procjenu na temelju kalendarske godine ili računovodstvene godine, takvu odluku treba primijeniti na buduće procjene agregiranih godišnjih troškova i gubitaka. Financijski subjekt može promijeniti tu odluku tako da o tome obavijesti nadležno tijelo i pod uvjetom da nadležno tijelo ne uloži prigovor u roku od dva mjeseca od primitka obavijesti. Financijski subjekti ne trebaju uključivati troškove i gubitke povezane s incidentima koji su se dogodili prije ili nakon te referentne godine.
6. Financijski subjekti trebaju u procjenu uključiti sve IKT incidente koji su, bez obzira na razlog, klasificirani kao značajni u skladu s Delegiranom uredbom Komisije o klasifikaciji incidenata [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ i
 - (a) za koje je financijski subjekt podnio završno izvješće u skladu s člankom 19. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2022/2554 u relevantnoj referentnoj godini ili
 - (b) svaki incident za koji je financijski subjekt u prethodnim referentnim godinama dostavio završno izvješće u skladu s člankom 19. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2022/2554 koji je imao mjerljiv financijski učinak na financijski subjekt u relevantnoj referentnoj godini.
7. Financijski subjekti trebaju procijeniti agregirane godišnje troškove i gubitke primjenom sljedećih uzastopnih koraka:
 - (a) procjenom troškova i gubitaka svakog velikog incidenta koji je posljedica značajnih IKT incidenata iz stavka 6. pojedinačno. Tim procjenama treba utvrditi bruto troškove i gubitke, uzimajući u obzir vrste troškova i gubitaka kako je utvrđeno u članku 7. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe Komisije [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]
 - (b) za svaki značajniji IKT incident financijski subjekti trebaju procijeniti i financijske povrate, kako je navedeno u Prilogu II. Provedbenoj uredbi Komisije [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2024/1772 od 13. ožujka 2024. o dopuni Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji za klasifikaciju IKT incidenata i kiberprijetnji, pragovi značajnosti i pojedinosti izvješća o značajnim incidentima, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/del/2024/1772/oj>]

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) 2025/302 od 23. listopada 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu standardnih predložaka, obrazaca i postupaka koje financijski subjekti koriste za izvješćivanje o značajnom IKT incidentu i obavješćivanje o ozbiljnoj kibernetičkoj prijetnji, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/req/impl/2025/302/oj>]

- (c) financijski subjekti trebaju agregirati bruto troškove i gubitke te financijske povrate za značajne IKT incidente.
8. Osnova za procjene koje provode financijski subjekti trebaju biti troškovi, gubitci i financijski povrati iskazani u njihovim financijskim izvještajima, kao što je račun dobiti i gubitka ili, ako je primjenjivo, u njihovu nadzornom izvješćivanju za relevantnu referentnu godinu. U svoju procjenu financijski subjekti trebaju uključiti i računovodstvene odredbe koje se odražavaju u njihovim financijskim izvještajima, kao što je račun dobiti i gubitka za relevantnu referentnu godinu. Ako točni podatci nisu dostupni, financijski subjekti trebaju temeljiti svoju procjenu na drugim dostupnim podacima i informacijama u mjeri u kojoj je to moguće.
 9. Financijski subjekti trebaju uključiti prilagodbe troškova i gubitaka procjene koju su dostavili za prethodnu godinu u procjenu relevantne referentne godine u kojoj su usklađenja izvršena.
 10. Financijski subjekti trebaju u izvješće o svojoj procjeni agregiranih godišnjih troškova i gubitaka uključiti i raščlambu bruto troškova i gubitaka te financijskih povrata za svaki značajniji IKT incident koji je bio obuhvaćen agregiranjem.
 11. Financijski subjekti trebaju upotrijebiti obrazac iz Priloga kako bi nadležnom tijelu dostavili procjenu svojih agregiranih godišnjih troškova i gubitaka za referentnu godinu. Za svaku stavku iz točaka 6. i 9. koja je uključena u procjenu referentne godine financijski subjekti trebaju upotrebljavati iste referentne oznake incidenta koje je dostavio financijski subjekt kao i one koje su upotrijebljene u završnom izvješću u skladu s člankom 19. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2022/2554.

Prilog: Obrazac za izvješćivanje o bruto troškovima i gubitcima te financijskom oporavku u referentnoj godini

Naziv financijskog subjekta				
Identifikacijska oznaka pravne osobe				
Datum početka i završetka referentne godine financijskog subjekta				
Valuta				
Broj incidenta	Datum podnošenja završnog izvještaja o incidentu	Referentni broj incidenta	Bruto troškovi i gubitci zbog incidenta u referentnoj godini (u tisućama jedinica)	Oporavak od incidenta u referentnoj godini (u tisućama jedinica)
1				
2				
...				
Ukupno za referentnu godinu	-----	-----		