2024/1502

30.5.2024

# NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2024/1502

## ze dne 22. února 2024,

## kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 upřesněním kritérií pro určení poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran za kritické pro finanční subjekty

**(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 ([1]), a zejména na čl. 31 odst. 6 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Při posuzování toho, zda je poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran kritický pro finanční subjekty, a s přihlédnutím ke kritériím stanoveným v čl. 31 odst. 2 nařízení (EU) 2022/2554 by evropské orgány dohledu měly použít dílčí kritéria při dvoufázovém přístupu k posuzování. Vzhledem k významnému počtu služeb IKT a rozmanitosti a počtu finančních institucí využívajících tyto služby by měl být tento dvoufázový přístup uplatňován s cílem vyfiltrovat mezi poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran ty nejkritičtější. Kvantitativní dílčí kritéria, která je třeba považovat za součást první fáze posouzení, jsou nezbytná k provedení prvního výběru okruhu poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran, u nichž je vhodné provést další hloubkovou analýzu s užitím kvalitativních dílčích kritérií, jež je třeba považovat za součást druhé fáze posouzení.

(2) Rozsah, v jakém služba IKT poskytovaná poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran podporuje zásadní nebo důležité funkce finančního subjektu, je obecně považován za zásadní prvek při posuzování kritičnosti. Proto by měl být význam činností finančních subjektů, které jsou podporovány službami IKT, začleněn do všech dílčích kritérií považovaných za součást první fáze. V důsledku toho by v rámci první fáze posouzení nemělo být prováděno samostatné kvantitativní posouzení týkající se zásadnosti funkcí finančních subjektů. Místo toho je vhodné, aby evropské orgány dohledu zvážily zásadnost a důležitost funkcí finančních subjektů podporovaných službami IKT v rámci druhé, kvalitativní fáze posouzení.

(3) Posouzení by měli podléhat jednotliví poskytovatelé služeb IKT z řad třetích stran nebo případně skupiny poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran v případě, že poskytovatel patří do skupiny, jak je uvedeno v čl. 31 odst. 3 nařízení (EU) 2022/2554. Aby bylo možné komplexně posoudit potenciální systémový dopad na finanční sektor Unie, měli by být předmětem posouzení ze strany evropských orgánů dohledu rovněž subdodavatelé poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran a v relevantních případech by měli být také označeni za kritické poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran.

(4) Pro určení systémového dopadu poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran na stabilitu, kontinuitu nebo kvalitu poskytování finančních služeb je nanejvýš důležité jasně charakterizovat rozsah a povahu systémového dopadu, který by mělo rozsáhlé provozní selhání poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran na finanční subjekty, jež se spoléhají na služby poskytované poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran, a na finanční systém. Je proto vhodné vzít v úvahu počet finančních subjektů určité kategorie využívajících stejné služby IKT, jakož i hodnotu jejich aktiv, a na základě toho posoudit, zda má být poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, který dané služby IKT nabízí, považován za kritického. Za účelem určení systémového dopadu poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran na činnosti finančních subjektů by dále mělo být provedeno kvalitativní posouzení systémového významu a propojenosti poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran, jakož i významu služeb poskytovaných poskytovatelem IKT z řad třetích stran pro poskytování finančních služeb finančními subjekty s ohledem na stabilitu a kontinuitu služeb.

([1]) Úř. věst. L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj.

(5) Aby bylo možné určit systémovou povahu a význam finančních subjektů spoléhajících na služby IKT, je nezbytné zohlednit povahu těchto finančních subjektů. Pokud se finanční subjekty, které jsou klasifikovány jako G-SVI a J-SVI nebo které jsou označeny jako „systémové“, při podpoře svých zásadních nebo důležitých funkcí spoléhají na stejné služby IKT, je vhodné posoudit, zda by poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran poskytující tyto služby měl být považován za kritického pro finanční sektor Unie. Měla by být rovněž posouzena propojenost finančních subjektů ve finančním sektoru Unie, které spoléhají na služby IKT poskytované stejným poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran, aby bylo možné určit, jak moc jsou finanční subjekty na tomto poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran závislé.

(6) Služby IKT podporující zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů by měly být posuzovány s ohledem na jejich druh a kritickou povahu, které jsou nezbytné k tomu, aby finanční subjekty mohly vykonávat své činnosti bez jakéhokoli narušení.

(7) K určení míry nahraditelnosti poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran při posouzení prováděném evropskými orgány dohledu je nutné přihlédnout k počtu poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran působících na daném trhu, k existenci náhradních řešení pro tutéž službu IKT a také k nákladům na migraci dat a pracovních úkolů v oblasti IKT na jiné poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran.

(8) Aby se zajistila spolehlivost procesu posuzování, je důležité, aby evropské orgány dohledu při posuzování toho, zda by poskytovatelé služeb IKT z řad třetích stran měli být označeni za kritické, používaly údaje z registrů informací uvedených v čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2022/2554 a jakékoli další snadno dostupné informace,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

*Článek 1*

**Přístup k posouzení**

1. Při zvažování kritérií stanovených v čl. 31 odst. 2 nařízení (EU) 2022/2554 pro určení poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran, který je kritický pro finanční subjekty, uplatňují evropské orgány dohledu tento přístup:

a) v první fázi evropské orgány dohledu posoudí, zda poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje všechna dílčí kritéria „fáze 1“ stanovená v čl. 2 odst. 1, čl. 3 odst. 1 a čl. 5 odst. 1;

b) ve druhé fázi provedou evropské orgány dohledu u poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran, kteří splňují všechna dílčí kritéria fáze 1 uvedená v písmenu a), posouzení na základě dílčích kritérií „fáze 2“ uvedených v čl. 2 odst. 5, čl. 3 odst. 4, čl. 4 odst. 1 a čl. 5 odst. 5.

Odchylně od prvního pododstavce, pokud jde o posouzení kritéria v čl. 31 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 2022/2554, je první fáze zahrnuta do posouzení provedeného pro kritéria v čl. 31 odst. 2 písm. a), b) a d) nařízení (EU) 2022/2554.

2. Po uplynutí lhůty pro předložení odůvodněného prohlášení uvedeného v čl. 31 odst. 5 prvním pododstavci nařízení (EU) 2022/2554 evropské orgány dohledu prostřednictvím společného výboru a na doporučení fóra dohledu určí poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran za kritického pro finanční subjekty, jestliže splňuje všechna dílčí kritéria fáze 1 uvedená v odst. 1 písm. a) a posouzení provedené v souvislosti s dílčími kritérii fáze 2 uvedenými v odst. 1 písm. b) má kladný výsledek.

*Článek 2*

**Systémový dopad poskytovatelů služeb IKT z řad třetích stran na stabilitu, kontinuitu nebo kvalitu poskytování finančních služeb**

1. Při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2022/2554 evropské orgány dohledu posoudí, zda poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje tato dílčí kritéria fáze 1:

a) Dílčí kritérium 1.1: podíl počtu finančních subjektů v členění podle kategorií finančních subjektů uvedených v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554, kterým poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud tyto služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce;

b) Dílčí kritérium 1.2: podíl celkové hodnoty aktiv finančních subjektů v členění podle kategorií finančních subjektů uvedených v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554, kterým poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud tyto služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů.

2. Dílčí kritérium 1.1 stanovené v odst. 1 písm. a) se vypočítá takto:

$$\frac{\text{(počet finančních subjektů určité kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554, kterým poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud tyto služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů)}}{\text{(celkový počet finančních subjektů určité kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554)}}$$

3. Dílčí kritérium 1.2 stanovené v odst. 1 písm. b) se vypočítá takto:

$$\frac{\text{(celková hodnota aktiv finančních subjektů určité kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554, kterým poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud tyto služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů)}}{\text{(celková hodnota aktiv všech finančních subjektů EU téže kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554)}}$$

4. Má se za to, že poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritéria fáze 1 uvedená v odstavci 1, pokud oba podíly vypočtené v souladu s odstavci 2 a 3 představují alespoň 10 % celkového počtu, resp. celkové hodnoty u alespoň jedné kategorie finančních subjektů uvedené v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554.

5. Pokud při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2022/2554 poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritéria fáze 1 uvedená v odstavci 1 tohoto článku, provedou evropské orgány dohledu posouzení na základě těchto dílčích kritérií fáze 2:

a) Dílčí kritérium 1.3: intenzita dopadu přerušení služeb IKT poskytovaných poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran na činnosti a operace finančních subjektů identifikovaných v rámci posuzování dílčích kritérií fáze 1 uvedených v odstavci 1 tohoto článku a počet těchto dotčených finančních subjektů;

b) Dílčí kritérium 1.4: závislost kritického poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran na stejných subdodavatelích poskytujících služby IKT, které podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů.

*Článek 3*

**Systémová povaha a význam služeb IKT poskytovaných finančním subjektům**

1. Při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2022/2554 evropské orgány dohledu posoudí, zda poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje tato dílčí kritéria fáze 1:

a) Dílčí kritérium 2.1: počet globálních systémově významných institucí (G-SVI) a jiných systémově významných institucí (J-SVI), které jsou úvěrovými institucemi, jimž poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce;

b) Dílčí kritérium 2.2: počet jiných finančních subjektů, než jsou úvěrové instituce a G-SVI a J-SVI uvedené výše v písmenu a), označených příslušnými orgány podle článku 46 nařízení (EU) 2022/2554 za systémové, jimž poskytuje služby IKT tentýž poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, pokud služby IKT podporují zásadní nebo důležité funkce.

2. Má se za to, že poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritérium stanovené v odst. 1 písm. a), pokud je dána alespoň jedna z těchto situací:

a) služby IKT, které poskytuje, využívá jedna G-SVI;

b) služby IKT, které poskytuje, využívají alespoň tři J-SVI;

c) služby IKT, které poskytuje, využívá alespoň jedna J-SVI se skóre J-SVI vypočteným v souladu s čl. 131 odst. 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ([2]) vyšším než 3 000.

3. Má se za to, že poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritérium stanovené v odst. 1 písm. b), pokud je dána alespoň jedna z těchto situací:

a) služby IKT, které poskytuje, využívá jeden finanční subjekt, který je finančním subjektem ve smyslu čl. 2 odst. 1 písm. g), h), i) nebo j) nařízení (EU) 2022/2554 a který je příslušnými orgány označen jako „systémový“;

b) služby IKT, které poskytuje, využívají alespoň tři finanční subjekty, které nejsou úvěrovými institucemi ani finančními subjekty ve smyslu čl. 2 odst. 1 písm. g), h), i) nebo j) nařízení (EU) 2022/2554 a které jsou příslušnými orgány označeny jako „systémové“.

4. Pokud při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2022/2554 poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritéria fáze 1 uvedená v odstavci 1 tohoto článku, provedou evropské orgány dohledu posouzení na základě tohoto dílčího kritéria fáze 2:

— Dílčí kritérium 2.3: instituce G-SVI nebo J-SVI a jiné finanční subjekty zahrnuté do posouzení dílčích kritérií fáze 1 uvedeného v odstavci 1 tohoto článku, které se spoléhají na službu IKT poskytovanou týmž poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran, včetně situací, kdy tyto G-SVI nebo J-SVI poskytují služby finanční infrastruktury dalším finančním subjektům, jsou vzájemně závislé.

*Článek 4*

**Zásadnost nebo důležitost funkcí**

Při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 2022/2554 provedou evropské orgány dohledu posouzení na základě tohoto dílčího kritéria fáze 2:

— Dílčí kritérium 3.1: služba IKT poskytovaná v konečném důsledku týmž poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran, která podporuje zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů, má pro činnosti finančních subjektů zásadní význam.

*Článek 5*

**Míra nahraditelnosti**

1. Při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) 2022/2554 evropské orgány dohledu posoudí, zda poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje tato dílčí kritéria fáze 1:

a) Dílčí kritérium 4.1: podíl celkového počtu finančních subjektů v členění podle kategorií finančních subjektů stanovených v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554, pro nějž není k dispozici žádný alternativní poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, který má požadovanou kapacitu k poskytování stejných služeb IKT, které podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů, jako jsou služby poskytované příslušným poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran;

b) Dílčí kritérium 4.2: podíl celkového počtu finančních subjektů v členění podle kategorií finančních subjektů stanovených v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554, u něhož je velmi obtížné provést migraci služby IKT, která podporuje zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů, poskytované příslušným poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran na jiného poskytovatele služeb IKT z řad třetích stran.

([2]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. Dílčí kritérium 4.1 stanovené v odst. 1 písm. a) se vypočítá takto:

$$\frac{\text{počet finančních subjektů určité kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554, pro něž není k dispozici alternativní poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran, který má požadovanou kapacitu k poskytování stejných služeb IKT, které podporují zásadní nebo důležité funkce finančních subjektů, jako jsou služby poskytované příslušným poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran}}{\text{celkový počet finančních subjektů dané kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554}}$$

3. Dílčí kritérium stanovené v odst. 1 písm. b) se vypočítá takto:

$$\frac{\text{počet finančních subjektů určité kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554, pro něž je velmi obtížné provést migraci nebo reintegraci služby IKT poskytované poskytovatelem služeb IKT z řad třetích stran,která podporuje zásadní nebo důležité funkce,a přejít k jinému poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran}}{\text{celkový počet finančních subjektů EU dané kategorie stanovené v čl.2 odst.1 nařízení (EU) 2022/2554}}$$

4. Má se za to, že poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje obě dílčí kritéria 4.1 a 4.2, pokud jsou splněny tyto podmínky:

a) podíl celkového počtu finančních subjektů uvedený v odst. 1 písm. a) činí alespoň 10 % celkového počtu finančních subjektů určité kategorie, jak jsou stanoveny v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554;

b) podíl celkového počtu finančních subjektů uvedený v odst. 1 písm. b) činí alespoň 10 % celkového počtu finančních subjektů určité kategorie, jak jsou stanoveny v čl. 2 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554.

5. Pokud při posuzování kritéria stanoveného v čl. 31 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) 2022/2554 poskytovatel služeb IKT z řad třetích stran splňuje dílčí kritéria fáze 1 uvedená v odstavci 1 tohoto článku, provedou evropské orgány dohledu posouzení na základě dílčího kritéria fáze 2 uvedeného v čl. 31 odst. 2 písm. d) bodu i) nařízení (EU) 2022/2554.

*Článek 6*

**Zdroje informací umožňující posouzení kritičnosti**

1. Evropské orgány dohledu použijí pro posouzení dílčích kritérií uvedených v článcích 2 až 5 údaje poskytnuté registry informací uvedenými v čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2022/2554. Evropské orgány dohledu mohou pro posouzení kritičnosti rovněž použít další dostupné údaje, které mají k dispozici ze všech zdrojů informací.

2. Evropské orgány dohledu zohlední nejnovější údaje, které mají k dispozici během roku posouzení, nebo případně údaje, které jim byly poskytnuty do 31. prosince roku předcházejícího posouzení kritičnosti.

*Článek 7*

**Vstup v platnost a použitelnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Dílčí kritérium 1.4 uvedené v čl. 2 odst. 5 písm. b) však hlavní orgán dohledu použije od 16. ledna 2025.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 22. února 2024.

*Za Komisi*
*předsedkyně*
Ursula VON DER LEYEN