Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2024/1502

30.5.2024

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2024/1502

z 22. februára 2024,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 spresnením kritérií na určenie externých poskytovateľov IKT služieb ako kritických pre finančné subjekty

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na 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 ([1]), a najmä na jeho článok 31 ods. 6,

keďže:

(1) Na posudzovanie toho, či je externý poskytovateľ IKT služieb kritický pre finančné subjekty, a s prihliadnutím na kritériá stanovené v článku 31 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2022/2554 by európske orgány dohľadu mali používať čiastkové kritériá v rámci dvojkrokového prístupu posudzovania. Vzhľadom na veľké množstvo IKT služieb a rozmanitosť a počet finančných inštitúcií, ktoré tieto služby využívajú, by sa takýto dvojkrokový prístup mal vykonávať s cieľom analyzovať celkový počet externých poskytovateľov IKT služieb a identifikovať najkritickejších externých poskytovateľov IKT služieb. Kvantitatívne čiastkové kritériá, ktoré sa majú považovať za súčasť prvého kroku posudzovania, sú potrebné na vykonanie prvého výberu z celkového počtu externých poskytovateľov IKT služieb, v prípade ktorých je dôležité vykonať ďalšiu hĺbkovú analýzu vzhľadom na kvalitatívne čiastkové kritériá, ktoré sa majú považovať za súčasť druhého kroku posudzovania.

(2) Za kľúčový prvok pri posudzovaní kritickosti sa vo všeobecnosti považuje rozsah, v akom IKT služba poskytovaná externým poskytovateľom IKT služieb podporuje kritické alebo dôležité funkcie finančného subjektu. Do všetkých čiastkových kritérií, ktoré sa považujú za súčasť prvého kroku, by sa preto mala začleniť dôležitosť činností finančných subjektov, ktoré sú podporované IKT službami. V dôsledku toho by v rámci prvého kroku posudzovania nemalo existovať osobitné kvantitatívne posudzovanie týkajúce sa kritickosti funkcií finančných subjektov. Namiesto toho je vhodné, aby európske orgány dohľadu považovali kritickosť a dôležitosť funkcií finančných subjektov podporovaných IKT službami za súčasť kvalitatívneho druhého kroku posudzovania.

(3) Posudzovanie by sa malo vykonať za každého jednotlivého externého poskytovateľa IKT služieb alebo prípadne za skupinu externých poskytovateľov IKT služieb, ak daný externý poskytovateľ IKT služieb patrí do skupiny podľa článku 31 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2022/2554. S cieľom umožniť komplexné posúdenie potenciálneho systémového vplyvu na finančný sektor Únie by subdodávatelia IKT externých poskytovateľov IKT služieb mali podliehať aj posudzovaniu európskymi orgánmi dohľadu a v relevantných prípadoch by mali byť určení ako kritickí externí poskytovatelia IKT služieb.

(4) Na určenie systémového vplyvu externého poskytovateľa IKT služieb na stabilitu, kontinuitu alebo kvalitu poskytovania finančných služieb je mimoriadne dôležité získať jasný prehľad o rozsahu a povahe systémového vplyvu, ktorý by malo rozsiahle prevádzkové zlyhanie externého poskytovateľa IKT služieb na finančné subjekty, ktoré závisia od služieb poskytovaných externým poskytovateľom IKT služieb, ako aj na finančný systém. Preto je vhodné zvážiť počet finančných subjektov konkrétnej kategórie finančných subjektov využívajúcich rovnaké IKT služby, ako aj hodnotu ich aktív s cieľom posúdiť, či je dôležité považovať daného externého poskytovateľa IKT služieb, ktorý tieto IKT služby ponúka, za kritického. Okrem toho by sa malo vykonať kvalitatívne posúdenie systémovej dôležitosti a vzájomnej prepojenosti externých poskytovateľov IKT služieb, ako aj dôležitosti služieb poskytovaných externým poskytovateľom IKT služieb na poskytovanie finančných služieb finančnými subjektmi s prihliadnutím na stabilitu a kontinuitu služieb s cieľom určiť systémový vplyv daného externého poskytovateľa IKT služieb na činnosti finančných subjektov.

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

(5) Na určenie systémového charakteru a dôležitosti finančných subjektov, ktoré závisia od IKT služieb, je potrebné zohľadniť povahu týchto finančných subjektov. Ak finančné subjekty, ktoré sú klasifikované ako G-SII a O-SII alebo ktoré sú identifikované ako „systémové“, závisia od rovnakých IKT služieb na podporu kritických alebo dôležitých funkcií svojich činností, je vhodné posúdiť, či by sa externý poskytovateľ IKT služieb poskytujúci uvedené služby mal považovať za kritického pre finančný sektor Únie. Na určenie závislosti finančných subjektov od daného externého poskytovateľa IKT služieb by sa mala posudzovať aj vzájomná prepojenosť medzi finančnými subjektmi v rámci finančného sektora Únie, ktoré závisia od IKT služieb poskytovaných rovnakým externým poskytovateľom IKT služieb.

(6) IKT služby podporujúce kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov by sa mali posudzovať vzhľadom na typ a kritickú povahu IKT služieb, ktoré sú potrebné na to, aby finančné subjekty mohli vykonávať svoje činnosti bez akýchkoľvek narušení.

(7) S cieľom určiť stupeň nahraditeľnosti externého poskytovateľa IKT služieb treba v rámci posudzovania, ktoré má vykonať, zohľadniť počet externých poskytovateľov IKT služieb pôsobiacich na danom trhu, existenciu alternatívnych riešení v prípade rovnakej IKT služby, ako aj náklady na presun údajov a pracovnej záťaže v oblasti IKT na iných externých poskytovateľov IKT služieb.

(8) Na zabezpečenie spoľahlivosti procesu posudzovania je dôležité, aby sa európske orgány dohľadu pri posudzovaní toho, či by externí poskytovatelia IKT služieb mali byť určení ako kritickí, spoliehali na údaje v registroch informácií uvedených v článku 28 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2022/2554 a akékoľvek iné ľahko dostupné informácie,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Prístup posudzovania

1. Pri posudzovaní kritérií stanovených v článku 31 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2022/2554 na určenie externého poskytovateľa IKT služieb ako kritického pre finančné subjekty európske orgány dohľadu uplatňujú tento prístup:

a) ako prvý krok európske orgány dohľadu posúdia, či daný externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa všetky čiastkové kritériá „kroku 1“ stanovené v článku 2 ods. 1, článku 3 ods. 1 a článku 5 ods. 1;

b) ako druhý krok, v prípade tých externých poskytovateľov IKT služieb, ktorí spĺňajú všetky čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v písmene a), európske orgány dohľadu vykonajú posúdenie na základe čiastkových kritérií „kroku 2“ uvedených v článku 2 ods. 5, článku 3 ods. 4, článku 4 ods. 1 a článku 5 ods. 5

Odchylne od prvého pododseku sa ako prvý krok na posúdenie kritéria c) článku 31 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2022/2554 vzťahuje posúdenie, ktoré sa má vykonať v prípade kritérií článku 31 ods. 2 písm. a), b) a d) nariadenia (EÚ) 2022/2554.

2. Po uplynutí lehoty na predloženie odôvodneného vyhlásenia uvedenej v článku 31 ods. 5 prvom pododseku nariadenia (EÚ) 2022/2554 európske orgány dohľadu prostredníctvom spoločného výboru a na základe odporúčania fóra pre dozor určia externého poskytovateľa IKT služieb ako kritického pre finančné subjekty, ak spĺňa všetky čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v odseku 1 písm. a), a po pozitívnom výsledku posúdenia vykonaného v súvislosti s čiastkovými kritériami „kroku 2“ uvedenými v odseku 1 písm. b).

Článok 2

Systémový vplyv externých poskytovateľov IKT služieb na stabilitu, kontinuitu alebo kvalitu poskytovania finančných služieb

1. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2022/2554 európske orgány dohľadu posúdia, či externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa tieto čiastkové kritériá „kroku 1“:

a) čiastkové kritérium 1.1: podiel počtu finančných subjektov v členení podľa kategórií finančných subjektov uvedených v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorým IKT služby poskytuje rovnaký externý poskytovateľ IKT služieb, ak dané IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie;

b) čiastkové kritérium 1.2: podiel celkovej hodnoty aktív finančných subjektov v členení podľa kategórií finančných subjektov uvedených v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorým IKT služby poskytuje rovnaký externý poskytovateľ IKT služieb, ak dané IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov.

2. Čiastkové kritérium 1.1 stanovené v odseku 1 písm. a) sa vypočítava takto:

$$\frac{\text{počet finančných subjektov,ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorým IKT služby poskytuje rovnaký externý poskytovateľ IKT služieb, ak IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov}}{\text{celkový počet finančných subjektov, ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554}}$$

3. Čiastkové kritérium 1.2 stanovené v odseku 1 písm. b) sa vypočítava takto:

$$\frac{\text{celková hodnota aktív finančných subjektov,ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554,ktorým IKT služby poskytuje rovnaký externý poskytovateľ IKT služieb,ak IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov}}{\text{celková hodnota aktív všetkých finančných subjektov EÚ, ktoré patria do rovnakej kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554}}$$

4. Externý poskytovateľ IKT služieb sa považuje za poskytovateľa, ktorý splnil čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v odseku 1, ak akcie vypočítané v súlade s odsekmi 2 aj 3 predstavujú aspoň 10 % celkového počtu aspoň pre jednu kategóriu finančných subjektov, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554.

5. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2022/2554 a ak externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v odseku 1 tohto článku, európske orgány dohľadu vykonajú svoje posúdenie na základe týchto čiastkových kritérií „kroku 2“:

a) čiastkové kritérium 1.3: intenzita vplyvu ukončenia činnosti IKT služieb, ktoré poskytuje externý poskytovateľ IKT služieb, na činnosti a operácie finančných subjektov identifikovaných v čiastkových kritériách „kroku 1“ uvedených v odseku 1 tohto článku, ako aj počet ovplyvnených uvedených finančných subjektov;

b) čiastkové kritérium 1.4: závislosť kritického externého poskytovateľa IKT služieb od tých istých subdodávateľov, ktorí poskytujú IKT služby podporujúce kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov.

Článok 3

Systémový charakter a dôležitosť IKT služieb poskytovaných finančným subjektom

1. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2022/2554 európske orgány dohľadu posúdia, či externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa tieto čiastkové kritériá „kroku 1“:

a) čiastkové kritérium 2.1: počet globálnych systémovo dôležitých inštitúcií (G-SII) a inak systémovo dôležitých inštitúcií (O-SII), ktoré sú úverovými inštitúciami, ktorým poskytuje IKT služby ten istý externý poskytovateľ IKT služieb, ak tieto IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie;

b) čiastkové kritérium 2.2: počet finančných subjektov iných ako úverové inštitúcie a iných ako G-SII a O-SII uvedených v písmene a), ktoré príslušné orgány uvedené v článku 46 nariadenia (EÚ) 2022/2554 identifikovali ako systémové, ktorým IKT služby poskytuje ten istý externý poskytovateľ IKT služieb, ak tieto IKT služby podporujú kritické alebo dôležité funkcie.

2. Externý poskytovateľ IKT služieb sa považuje za poskytovateľa, ktorý splnil čiastkové kritérium stanovené v odseku 1 písm. a), ak IKT služby, ktoré poskytuje, využíva aspoň jeden z týchto subjektov:

a) jedna G-SII;

b) aspoň tri O-SII;

c) aspoň jedna O-SII so skóre pre O-SII vyšším ako 3 000 vypočítaným v súlade s článkom 131 ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ ([2]).

3. Externý poskytovateľ IKT služieb sa považuje za poskytovateľa, ktorý splnil čiastkové kritérium stanovené v odseku 1 písm. b), ak IKT služby, ktoré poskytuje, využíva aspoň jeden z týchto subjektov:

a) jeden finančný subjekt, ktorý je finančným subjektom podľa článku 2 ods. 1 písm. g), h), i) alebo j) nariadenia (EÚ) 2022/2554 a ktorý príslušné orgány identifikovali ako „systémový“;

b) aspoň tri finančné subjekty iné ako úverové inštitúcie a iné ako finančné subjekty podľa článku 2 ods. 1 písm. g), h), i) alebo j) nariadenia (EÚ) 2022/2554 a ktoré príslušné orgány identifikovali ako „systémové“.

4. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2022/2554 a ak externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v odseku 1 tohto článku, európske orgány dohľadu vykonajú svoje posúdenie na základe tohto čiastkového kritéria „kroku 2“:

— čiastkové kritérium 2.3: G-SII alebo O-SII a iné finančné subjekty, ktoré sú zahrnuté do posudzovania v prípade čiastkových kritérií „kroku 1“ uvedených v odseku 1 tohto článku, vrátane prípadov, keď G-SII alebo O-SII, ktoré poskytujú služby finančnej infraštruktúry iným finančným subjektom, ktoré závisia od IKT služby poskytovanej tým istým externým poskytovateľom IKT služieb, sú vzájomne závislé.

Článok 4

Kritickosť alebo dôležitosť funkcií

Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) 2022/2554 európske orgány dohľadu vykonajú posúdenie na základe tohto čiastkového kritéria „kroku 2“:

— čiastkové kritérium 3.1: IKT služba poskytovaná v konečnom dôsledku tým istým externým poskytovateľom IKT služieb, ktorý podporuje kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov, je kritickej povahy pre činnosti finančných subjektov.

Článok 5

Stupeň nahraditeľnosti

1. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2022/2554 európske orgány dohľadu posúdia, či externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa tieto čiastkové kritériá „kroku 1“:

a) čiastkové kritérium 4.1: podiel celkového počtu finančných subjektov v členení podľa kategórií finančných subjektov, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, pre ktoré nie je k dispozícii žiadny alternatívny externý poskytovateľ IKT služieb, ktorý má požadovanú kapacitu na poskytovanie rovnakých IKT služieb, ktoré podporujú kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov, ako sú služby, ktorú poskytuje príslušný externý poskytovateľ IKT služieb;

b) čiastkové kritérium 4.2: podiel celkového počtu finančných subjektov v členení podľa kategórií finančných subjektov, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, pre ktoré je veľmi náročné presunúť IKT službu poskytovanú príslušným externým poskytovateľom IKT služieb, ktorý podporuje kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov, na iného externého poskytovateľa IKT služieb.

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

2. Čiastkové kritérium 4.1 stanovené v odseku 1 písm. a) sa vypočítava takto:

$$\frac{\text{počet finančných subjektov,ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ)2022/2554,pre ktoré nie je k dispozícii žiadny alternatívny externý poskytovateľ IKT služieb,ktorý má požadovanú kapacitu na poskytovanie rovnakých IKT služieb,ktoré podporujú kritické alebo dôležité funkcie finančných subjektov,ako je kapacita,ktorú poskytuje príslušný externý poskytovateľ IKT služieb}}{\text{celkový počet finančných subjektov,ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554}}$$

3. Čiastkové kritérium 4.2 stanovené v odseku 1 písm. b) sa vypočítava takto:

$$\frac{\text{počet finančných subjektov,ktoré patria do kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, pre ktoré je veľmi náročné presunúť alebo reintegrovať IKT službu poskytovanú externým poskytovateľom IKT služieb,ktorý podporuje kritické alebo dôležité funkcie,na iného externého poskytovateľa IKT služieb}}{\text{celkový počet finančných subjektov EÚ,ktoré patria do uvedenej kategórie finančných subjektov uvedených v článku 2 ods.1 nariadenia (EÚ) 2022/2554}}$$

4. Externý poskytovateľ IKT služieb sa považuje za poskytovateľa, ktorý splnil obe čiastkové kritériá 4.1 aj 4.2, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:

a) podiel celkového počtu finančných subjektov uvedených v odseku 1 písm. a) predstavuje aspoň 10 % celkového počtu finančných subjektov pre kategóriu finančných subjektov, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554;

b) podiel celkového počtu finančných subjektov uvedených v odseku 1 písm. b) predstavuje aspoň 10 % celkového počtu finančných subjektov pre kategóriu finančných subjektov, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554.

5. Pri posudzovaní kritéria stanoveného v článku 31 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2022/2554 a ak externý poskytovateľ IKT služieb spĺňa čiastkové kritériá „kroku 1“ uvedené v odseku 1 tohto článku, európske orgány dohľadu vykonajú svoje posúdenie na základe čiastkového kritéria „kroku 2“ uvedeného v článku 31 ods. 2 písm. d) bode i) nariadenia (EÚ) 2022/2554.

Článok 6

Zdroje informácií, ktoré umožňujú posudzovanie kritickosti

1. Na posudzovanie čiastkových kritérií uvedených v článkoch 2 až 5 používajú európske orgány dohľadu údaje poskytnuté registrami informácií uvedenými v článku 28 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2022/2554. Európske orgány dohľadu môžu na vykonanie posudzovania kritickosti použiť aj dodatočné dostupné údaje, ktoré majú k dispozícii zo všetkých zdrojov informácií.

2. Európske orgány dohľadu zohľadnia najnovšie údaje, ktoré mali k dispozícii počas posudzovaného roku, alebo prípadne údaje, ktoré im boli sprístupnené najneskôr do 31. decembra roku predchádzajúceho posudzovaniu kritickosti.

Článok 7

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Hlavný orgán dozoru však uplatňuje čiastkové kritérium 1.4 uvedené v článku 2 ods. 5 písm. b) od 16. januára 2025.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 22. februára 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN