EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA (ES) 2022/2556

2022 m. gruodžio 14 d.

kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES, 2014/65/ES, (ES) 2015/2366 ir (ES) 2016/2341 dėl finansų sektoriaus skaitmeninės veiklos atsparumo

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 straipsnio 1 dalį ir 114 straipsnį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos Centrinio Banko nuomonę ([1]),

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę ([2]),

laikydamiesi įprastos teisėkūros procedūros ([3]),

kadangi:

(1) Sąjunga turi tinkamai ir visapusiškai spręsti skaitmeninės rizikos, kylančios visiems finansų sektoriaus subjektams dėl to, kad teikiant finansines paslaugas ir jomis naudojantis vis dažniau naudojamos informacinės ir ryšių technologijos (IRT), problemą, tokiu būdu padėdama išnaudoti skaitmeninių finansų potencialą skatinti inovacijas ir skatinti konkurenciją saugioje skaitmeninėje aplinkoje;

(2) finansų sektoriaus subjektai kasdienėje veikloje yra labai priklausomi nuo naudojimosi skaitmeninėmis technologijomis. Todėl labai svarbu užtikrinti jų skaitmeninės veiklos atsparumą IRT rizikai. Šis poreikis tapo dar aktualesnis dėl proveržio technologijų, visų pirma technologijų, sudarančių sąlygas skaitmeninę vertės arba teisių išraišką perleisti ir saugoti elektroniniu būdu, naudojant paskirstytojo registro ar panašią technologiją (kriptoturtą), ir su tuo turtu susijusių paslaugų augimo rinkoje;

([1]) OL C 343, 2021 8 26, p. 1.
([2]) OL C 155, 2021 4 30, p. 38.
([3]) 2022 m. lapkričio 10 d. Europos Parlamento pozicija (dar nepaskelbta Oficialiajame leidinyje) ir 2022 m. lapkričio 28 d. Tarybos sprendimas.

(3) Sąjungos lygmens reikalavimai, susiję su IRT rizikos finansų sektoriui valdymu, šiuo metu yra numatyti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvose 2009/65/EB ([4]), 2009/138/EB ([5]), 2011/61/ES ([6]), 2013/36/ES ([7]), 2014/59/ES ([8]), 2014/65/ES ([9]), (ES) 2015/2366 ([10]) ir (ES) 2016/2341 ([11]).

Tie reikalavimai yra nevienodi ir tam tikrais atvejais neišsamūs. Kai kuriais atvejais IRT riziką siekta mažinti tik netiesiogiai kaip operacinės rizikos dalį, o kitais atvejais jai visai neskirta dėmesio. Tos problemos yra sprendžiamos priimant Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 ([12]). Todėl tos direktyvos turėtų būti iš dalies pakeistos, kad būtų užtikrintas suderinamumas su tuo reglamentu. Šia direktyva įtvirtinami pakeitimai, kurie yra būtini siekiant užtikrinti teisinį aiškumą ir nuoseklumą tada, kai finansų sektoriaus subjektai, gavę veiklos leidimus ir prižiūrimi pagal tas direktyvas, taiko įvairius skaitmeninės veiklos atsparumo reikalavimus, būtinus jų veiklai vykdyti ir paslaugoms teikti, taip užtikrinant sklandų vidaus rinkos veikimą. Reikia užtikrinti tų reikalavimų adekvatumą rinkos pokyčiams, kartu skatinant proporcingumą, visų pirma finansų sektoriaus subjektų dydžio ir konkretaus režimo, kuris jiems taikomas, atžvilgiu, siekiant sumažinti reikalavimų laikymosi išlaidas;

(4) banko paslaugų sričiai Direktyvoje 2013/36/ES šiuo metu nustatytos tik bendrosios vidaus valdymo taisyklės ir operacinės rizikos nuostatos, kuriose nustatyti reikalavimai nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo planams, kuriais netiesiogiai remiamasi sprendžiant IRT rizikos klausimus. Tačiau, siekiant IRT rizikos klausimą spręsti aiškiai ir nedviprasmiškai, reikalavimai nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo planams turėtų būti iš dalies pakeisti, kad taip pat būtų įtraukti veiklos tęstinumo planai ir reagavimo ir veiklos atkūrimo planai, taikomi IRT rizikos atveju, laikantis Reglamente (ES) 2022/2554 nustatytų reikalavimų. Be to, vertinant operacinę riziką IRT rizika tik netiesiogiai įtraukiama į priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP), kurį atlieka kompetentingos institucijos, o jos vertinimo kriterijai šiuo metu apibrėžti Europos priežiūros institucijos (Europos bankininkystės institucijos) (EBI), įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1093/2010 ([13]), gairėse dėl IRT rizikos vertinimo per priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP). Siekiant suteikti teisinį aiškumą ir užtikrinti, kad

([4]) 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

([5]) 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

([6]) 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL L 174, 2011 7 1, p. 1).

([7]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

([8]) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

([9]) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

([10]) 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).

([11]) 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų veiklos ir priežiūros (PPĮ) (OL L 354, 2016 12 23, p. 37).

([12]) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (žr. šio Oficialiojo leidinio p. 1).

([13]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

bankų priežiūros institucijos veiksmingai nustatytų IRT riziką ir stebėtų, kaip ją valdo finansų sektoriaus subjektai pagal naująją skaitmeninės veiklos atsparumo sistemą, SREP taikymo sritis taip pat turėtų būti iš dalies pakeista, kad būtų aiškiai įtraukti Reglamente (ES) 2022/2554 nustatyti reikalavimai ir ji visų pirma apimtų riziką, nustatytą remiantis pranešimais apie didelius su IRT susijusius incidentus ir pagal tą reglamentą finansų sektoriaus subjektų atlikto skaitmeninės veiklos atsparumo testavimo rezultatais;

(5) skaitmeninės veiklos atsparumas yra labai svarbus siekiant išsaugoti finansų sektoriaus subjekto ypatingos svarbos funkcijas ir pagrindines verslo linijas jo pertvarkymo atveju ir taip išvengti realiosios ekonomikos ir finansų sistemos sutrikdymo. Dideli operaciniai incidentai gali trukdyti finansų sektoriaus subjektui toliau vykdyti veiklą ir kelti grėsmę pertvarkymo tikslams. Tam tikri sutartimi įforminti susitarimai dėl IRT paslaugų naudojimo yra labai svarbūs siekiant užtikrinti veiklos tęstinumą ir teikti būtinus duomenis pertvarkymo atveju. Kad Direktyva 2014/59/ES būtų suderinta su Sąjungos veiklos atsparumo sistemos tikslais, ji atitinkamai turėtų būti iš dalies pakeista siekiant užtikrinti, kad planuojant finansų sektoriaus subjektų pertvarkymą ir vertinant pertvarkymo galimybes būtų atsižvelgiama į su veiklos atsparumu susijusią informaciją;

(6) Direktyvoje 2014/65/ES nustatytos griežtesnės IRT rizikos taisyklės investicinėms įmonėms ir prekybos vietoms, kurios vykdo algoritminę prekybą. Duomenų teikimo paslaugoms ir sandorių duomenų saugykloms taikomi ne tokie išsamūs reikalavimai. Be to, Direktyvoje 2014/65/ES nepakankamai minimos informacijos tvarkymo sistemų kontrolės ir apsaugos priemonės ir mažai kalbama apie atitinkamų sistemų, išteklių ir procedūrų naudojimą verslo paslaugų tęstinumui ir reguliarumui užtikrinti. Ta direktyva taip pat turėtų būti suderinta su Reglamentu (ES) 2022/2554, kiek tai susiję su investicinių paslaugų teikimo ir investicinės veiklos tęstinumu bei reguliarumu, veiklos atsparumu, prekybos sistemų pajėgumu, veiklos tęstinumo priemonių veiksmingumu ir rizikos valdymu;

(7) Direktyvoje (ES) 2015/2366 nustatytos specialios IRT saugumo kontrolės taisyklės ir rizikos mažinimo elementai, susiję su veiklos leidimo teikti mokėjimo paslaugas gavimu. Tos veiklos leidimų suteikimo taisyklės turėtų būti iš dalies pakeistos, siekiant jas suderinti su Reglamentu (ES) 2022/2554. Be to, siekiant sumažinti administracinę naštą ir išvengti sudėtingumo ir besidubliuojančių pranešimų teikimo reikalavimų, toje direktyvoje nustatytos pranešimų apie incidentus teikimo taisyklės nebeturėtų būti taikomos mokėjimo paslaugų teikėjams, kurie yra reguliuojami pagal tą direktyvą, ir kuriems taip pat taikomas Reglamentas (ES) 2022/2554, tokiu būdu sudarant sąlygas tiems mokėjimo paslaugų teikėjams naudotis vienu visiškai suderintu pranešimų apie incidentus teikimo mechanizmu dėl visų su mokėjimu susijusių operacinių ar saugumo incidentų nepriklausomai nuo to, ar tokie incidentai yra susiję su IRT;

(8) IRT rizika iš dalies aptariama direktyvų 2009/138/EB ir (ES) 2016/2341 bendrosiose valdymo ir rizikos valdymo nuostatose, o tam tikrus reikalavimus reikia patikslinti deleguotuosiuose aktuose, darant konkrečias nuorodas į IRT riziką arba ne. Panašiai tik bendrosios taisyklės taikomos alternatyvaus investavimo fondų valdytojams, kuriems taikoma Direktyva 2011/61/ES, ir valdymo įmonėms, kurioms taikoma Direktyva 2009/65/EB. Todėl tos direktyvos turėtų būti suderintos su Reglamente (ES) 2022/2554 nustatytais IRT sistemų ir priemonių valdymo reikalavimais;

(9) daugeliu atvejų papildomi IRT rizikos reikalavimai jau buvo nustatyti deleguotuosiuose ir įgyvendinimo aktuose, priimtuose remiantis kompetentingos Europos priežiūros institucijos parengtais reguliavimo techninių standartų projektais ir įgyvendinimo techninių standartų projektais. Kadangi Reglamento (ES) 2022/2554 nuostatos bus finansų sektoriaus subjektų IRT rizikos teisine sistema, direktyvose 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES ir 2014/65/ES nustatyti atitinkami įgaliojimai priimti deleguotuosius įgyvendinimo aktus turėtų būti iš dalies pakeisti pašalinant IRT rizikos nuostatas iš tų įgaliojimų taikymo srities;

(10) siekiant užtikrinti nuoseklų naujos finansų sektoriaus skaitmeninės veiklos atsparumo sistemos įgyvendinimą, valstybės narės turėtų taikyti nacionalinės teisės aktų, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva, nuostatas nuo Reglamento (ES) 2022/2554 taikymo dienos;

(11) Direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES, 2014/65/ES, (ES) 2015/2366 ir (ES) 2016/2341 buvo priimtos remiantis Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (SESV) 53 straipsnio 1 dalimi ar 114 straipsniu, arba remiantis abiem straipsniais. Dėl pakeitimų dalyko ir tikslų tarpusavio sąsajų šia direktyva padaryti pakeitimai buvo įtraukti į vieną teisėkūros procedūra priimamą aktą. Todėl ši direktyva turėtų būti priimta remiantis SESV 53 straipsnio 1 dalimi ir 114 straipsniu;

(12) kadangi šios direktyvos tikslų valstybės narės negali deramai pasiekti, nes jais siekiama direktyvose jau nustatytų reikalavimų suderinimo, o dėl veiksmo masto ir poveikio tų tikslų būtų geriau siekti Sąjungos lygmeniu, laikydamasi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidiarumo principo, Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šia direktyva neviršijama to, kas būtina nurodytiems tikslams pasiekti;

(13) pagal 2011 m. rugsėjo 28 d. bendrą valstybių narių ir Komisijos politinį pareiškimą dėl aiškinamųjų dokumentų ([14]) valstybės narės įsipareigojo pagrįstais atvejais prie pranešimų apie perkėlimo priemones pridėti vieną ar daugiau dokumentų, kuriuose paaiškinamos direktyvos sudėtinių dalių ir nacionalinių perkėlimo priemonių atitinkamų dalių sąsajos. Šios direktyvos atveju teisės aktų leidėjas laikosi nuomonės, kad tokių dokumentų perdavimas yra pagrįstas,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis

Direktyvos 2009/65/EB daliniai pakeitimai

Direktyvos 2009/65/EB 12 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

1) 1 dalies antroje pastraipoje a punktas pakeičiamas taip:

„a) laikytųsi patikimų administravimo ir apskaitos procedūrų, elektroninio duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos tvarkos, įskaitant tinklų ir informacines sistemas, įdiegtas ir valdomas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 (*), taip pat taikytų tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant visų pirma darbuotojų asmeninių sandorių taisykles arba taisykles, taikomas investicijų į finansines priemones turėjimui ar valdymui siekiant investuoti savo vardu, kuriomis užtikrinama bent tai, kad visus su KIPVPS susijusius sandorius būtų galima atkurti pagal jų kilmę, šalis, pobūdį, įvykdymo laiką ir vietą ir kad valdymo įmonės valdomo KIPVPS turtas būtų investuojamas pagal fondo taisykles arba steigimo dokumentus ir galiojančias teisės nuostatas;

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

2) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Nedarant poveikio 116 straipsnio taikymui, Komisija, laikydamasi 112a straipsnio, deleguotaisiais teisės aktais patvirtina priemones, kuriose nurodoma:

a) 1 dalies antros pastraipos a punkte nurodytos procedūros ir tvarka, išskyrus procedūras ir tvarką, skirtas tinklų ir informacinėms sistemoms;

b) 1 dalies antros pastraipos b punkte nurodytos struktūros ir organizaciniai reikalavimai, kuriais siekiama kuo labiau sumažinti interesų konfliktų skaičių.“.

([14]) OL C 369, 2011 12 17, p. 14.

2 straipsnis

Direktyvos 2009/138/EB daliniai pakeitimai

Direktyva 2009/138/EB iš dalies keičiama taip:

1) 41 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Draudimo ir perdraudimo įmonės imasi pagrįstų veiksmų, įskaitant nenumatytų atvejų planų rengimą, siekdamos užtikrinti savo veiklos tęstinumą ir reguliarumą. Tuo tikslu įmonės naudoja tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir procedūras ir visų pirma įdiegia ir valdo tinklų ir informacines sistemas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 (*).

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

2) 50 straipsnio 1 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) 41 straipsnyje, 44 straipsnyje, visų pirma 44 straipsnio 2 dalyje išvardytos sritys, ir 46 bei 47 straipsniuose nurodytų sistemų elementai, išskyrus elementus, susijusius su informacinių ir ryšių technologijų rizikos valdymu;

b) 44, 46, 47 ir 48 straipsniuose nurodytos funkcijos, išskyrus funkcijas, susijusias su informacinių ir ryšių technologijų rizikos valdymu.“.

3 straipsnis

Direktyvos 2011/61/ES dalinis pakeitimas

Direktyvos 2011/61/ES 18 straipsnis pakeičiamas taip:

„*18 straipsnis*

Bendrieji principai

1. Valstybės narės reikalauja, kad AIFV visada naudotų pakankamus ir tinkamus žmogiškuosius ir techninius išteklius, kurių reikia, kad AIF būtų tinkamai valdomi.

Visų pirma AIFV buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos ir į AIFV valdomų AIF pobūdį, reikalauja, kad AIFV taikytų patikimas administravimo ir apskaitos procedūras, elektroninio duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos tvarką, įskaitant tinklų ir informacinėms sistemoms, įdiegtoms ir valdomoms pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 (*), taip pat tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant, visų pirma, darbuotojų asmeninių sandorių taisykles arba taisykles, taikomas investicijų į finansines priemones turėjimui ar valdymui siekiant investuoti savo vardu, kuriomis užtikrinama bent tai, kad visus su AIF susijusius sandorius būtų galima atkurti pagal jų kilmę, šalis, pobūdį, įvykdymo laiką ir vietą ir kad AIFV valdomų AIF turtas būtų investuojamas pagal AIF taisykles arba steigimo dokumentus ir galiojančias teisės nuostatas.

2. Komisija, naudodamasi teise priimti deleguotuosius aktus pagal 56 straipsnį ir laikydamasi 57 ir 58 straipsniuose nustatytų sąlygų, patvirtina priemones, kuriomis nustatomos šio straipsnio 1 dalyje nurodytos procedūros ir tvarka, išskyrus procedūras ir tvarką, skirtas tinklų ir informacinėms sistemoms.

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“.

4 straipsnis

Direktyvos 2013/36/ES daliniai pakeitimai

Direktyva 2013/36/ES iš dalies keičiama taip:

1) 65 straipsnio 3 dalies a punkto vi papunktis pakeičiamas taip:

„vi) trečiosios šalys, kurioms i–iv papunkčiuose nurodyti subjektai perdavė funkcijų ar veiklos vykdymą, įskaitant IRT paslaugas teikiančias trečiąsias šalis, nurodytas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 (*) V skyriuje;

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

2) 74 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Įstaigose turi būti nustatytos patikimos valdymo priemonės, įskaitant aiškią organizacinę struktūrą, užtikrinant tiksliai apibrėžtą, skaidrią ir nuoseklią atsakomybę, veiksmingi rizikos, su kuria kredito įstaiga susiduria arba gali susidurti, nustatymo, valdymo, stebėsenos ir pranešimo apie tokią riziką procesai, tinkami vidaus kontrolės mechanizmai, įskaitant patikimas administravimo ir apskaitos procedūras, taip pat tinklų ir informacines sistemas, įdiegtas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554, ir atlygio politika bei praktika, deranti su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą.“;

3) 85 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos turėtų tinkamus nenumatytų atvejų ir veiklos tęstinumo politikos priemones ir planus, įskaitant IRT veiklos tęstinumo politiką ir planus ir IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planus, susijusius su technologija, kuria jos naudojasi perduodamos informaciją, ir kad tie planai būtų parengti, valdomi ir testuojami pagal Reglamento (ES) 2022/2554 11 straipsnį, kad įstaigos galėtų toliau veikti rimto veiklos sutrikimo atveju ir sumažinti dėl tokio sutrikimo patiriamus nuostolius.“;

4) 97 straipsnio 1 dalis papildoma šiuo punktu:

„d) rizika, nustatyta atliekant skaitmeninės veiklos atsparumo testavimą pagal Reglamento (ES) 2022/2554 IV skyrių.“.

5 straipsnis

Direktyvos 2014/59/ES daliniai pakeitimai

Direktyva 2014/59/ES iš dalies keičiama taip:

1) 10 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 7 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) paaiškinimas, kaip būtų galima teisiškai ir ekonomiškai atskirti ypatingos svarbos funkcijas ir pagrindines verslo linijas, kiek tai būtina, nuo kitų funkcijų, kad būtų užtikrintas tęstinumas ir skaitmeninės veiklos atsparumas įstaigos žlugimo atveju;“;

b) 7 dalies q punktas pakeičiamas taip:

„q) pagrindinių operacijų ir sistemų, skirtų nepertraukiamam įstaigos veiklos procesų veikimui užtikrinti, įskaitant tinklų ir informacines sistemas, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2022/2554 (*), aprašas;“;

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

c) 9 dalis papildoma šia pastraipa:

„Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnį EBI peržiūri ir, jei tikslinga, atnaujina techninius reguliavimo standartus, *inter alia*, kad būtų atsižvelgta į Reglamento (ES) 2022/2554 II skyriaus nuostatas.“;

2) priedas iš dalies keičiamas taip:

a) A skirsnio 16 punktas pakeičiamas taip:

„16. tvarka ir priemonės, būtinos užtikrinant nepertraukiamą įstaigos veiklos procesų veikimą, įskaitant tinklų ir informacines sistemas, įdiegtas ir valdomas pagal Reglamentą (ES) 2022/2554;“;

b) B skirsnis iš dalies keičiamas taip:

i) 14 punktas pakeičiamas taip:

„14. 13 punkte nurodytų sistemų savininkų tapatybė, su tomis sistemomis susiję susitarimai dėl paslaugų lygio, bet kokia programinė įranga ir sistemos ar licencijos, be kita ko, nurodant su jomis susijusius juridinius asmenis, ypatingos svarbos veiklą ir pagrindines verslo linijas, taip pat ypatingos svarbos IRT paslaugas teikiančių trečiųjų šalių, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2022/2554 3 straipsnio 23 punkte, tapatybė;“;

ii) įterpiamas šis punktas:

„14a. įstaigų skaitmeninės veiklos atsparumo testavimo pagal Reglamentą (ES) 2022/2554 rezultatai;“;

c) C skirsnis iš dalies keičiamas taip:

i) 4 punktas pakeičiamas taip:

„4. kokiu mastu įstaigos sudaryti paslaugų susitarimai, įskaitant sutartimi įformintus susitarimus dėl IRT paslaugų, yra patikimi ir visapusiškai užtikrinami įstaigos pertvarkymo atveju;“;

ii) įterpiamas šis punktas:

„4a. Tinklų ir informacinių sistemų, naudojamų įstaigos ypatingos svarbos funkcijoms ir pagrindinėms verslo linijoms palaikyti, skaitmeninės veiklos atsparumas, atsižvelgiant į pranešimus apie didelius su IRT susijusius incidentus ir skaitmeninės veiklos atsparumo testavimo pagal Reglamentą (ES) 2022/2554 rezultatus;“.

6 straipsnis

Direktyvos 2014/65/ES daliniai pakeitimai

Direktyva 2014/65/ES iš dalies keičiama taip:

1) 16 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Investicinė įmonė imasi visų pagrįstų priemonių, siekdama užtikrinti investicinių paslaugų ir veiklos tęstinumą bei reguliarumą. Tuo tikslu investicinė įmonė naudoja atitinkamas ir proporcingas sistemas, įskaitant informacinių ir ryšių technologijų (IRT) sistemas, įdiegtas ir valdomas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 (*) 7 straipsnį, taip pat atitinkamus ir proporcingus išteklius ir procedūras.

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

b) 5 dalies antra ir trečia pastraipos pakeičiamos taip:

„Investicinė įmonė taiko patikimas administracines ir apskaitos procedūras, vidaus kontrolės mechanizmus ir veiksmingas rizikos vertinimo procedūras.

Nedarant poveikio kompetentingų institucijų galimybei reikalauti prieigos prie perduodamos informacijos pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 600/2014, investicinė įmonė taiko įdiegtus patikimus apsaugos mechanizmus, kad pagal Reglamento (ES) 2022/2554 reikalavimus užtikrintų informacijos perdavimo priemonių saugumą ir atpažintį, kuo labiau sumažintų duomenų iškraipymo ir neteisėtos prieigos riziką ir išvengtų informacijos nutekėjimo, visuomet išlaikydama duomenų konfidencialumą.“;

2) 17 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Algoritmine prekyba užsiimanti investicinė įmonė taiko veiksmingas sistemas ir rizikos kontrolės priemones, kurios yra tinkamos jos vykdomos veiklos atžvilgiu, siekdama užtikrinti, kad jos prekybos sistemos būtų atsparios ir pakankamai pajėgios pagal Reglamento (ES) 2022/2554 II skyriuje nustatytus reikalavimus, kad joms būtų taikomos atitinkamos prekybos ribos ir apribojimai ir kad būtų išvengta klaidingų pavedimų siuntimo ar kitokių sistemos klaidų, galinčių rinkoje sukelti arba padidinti sąmyšį.

Be to, tokia įmonė taiko veiksmingas sistemas ir rizikos kontrolės priemones, siekdama užtikrinti, kad prekybos sistemos nebūtų naudojamos tokiems tikslams, kurie prieštarauja Reglamento (ES) Nr. 596/2014 nuostatoms arba prekybos vietos, su kuria ji yra susijusi, taisyklėms.

Investicinė įmonė turi įdiegti veiksmingas veiklos tęstinumo priemones, skirtas bet kokiems jos prekybos sistemų trikdžiams šalinti, įskaitant IRT veiklos tęstinumo politiką ir planus ir IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planus, parengtus pagal Reglamento (ES) 2022/2554 11 straipsnį, ir užtikrina, kad jos sistemos būtų visapusiškai testuojamos ir tinkamai stebimos siekiant užtikrinti jų atitiktį šioje dalyje nustatytiems bendriesiems reikalavimams ir visiems Reglamento (ES) 2022/2554 II ir IV skyriuose nustatytiems konkretiems reikalavimams.“;

b) 7 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) išsamią 1–6 dalyse nustatytų organizacinių reikalavimų, išskyrus reikalavimus, susijusius su IRT rizikos valdymu, kurie turi būti taikomi investicinėms įmonėms, teikiančioms įvairias investicines paslaugas, vykdančioms investicinę veiklą, teikiančioms papildomas paslaugas arba įvairiais būdais derinančioms šias veiklas, tvarką, pagal kurią 5 dalyje nustatytų organizacinių reikalavimų specifikacijose nustatomi konkretūs tiesioginės rinkos prieigos ir suteiktosios prieigos reikalavimai taip, kad būtų užtikrinta, jog suteiktajai prieigai taikoma kontrolė būtų bent lygiavertė kontrolei, taikomai tiesioginei rinkos prieigai;“;

3) 47 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) b punktas pakeičiamas taip:

„b) turėtų tinkamas jai kylančios rizikos valdymo priemones, įskaitant IRT rizikos valdymo priemones pagal Reglamento (ES) 2022/2554 II skyrių, nustatytų tinkamas priemones ir sistemas, kurias taikant galima nustatyti didelę riziką, susijusią su jos veikimu, ir įgyvendintų priemones, kuriomis galima veiksmingai sumažinti tos rizikos poveikį;“;

b) c punktas išbraukiamas;

4) 48 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad reguliuojama rinka nustatytų ir palaikytų veiklos atsparumą pagal Reglamento (ES) 2022/2554 II skyriuje nustatytus reikalavimus, siekdama užtikrinti, kad jos prekybos sistemos būtų atsparios, pakankamai pajėgios susidoroti su didžiausiais pavedimų ir pranešimų kiekiais, galėtų užtikrinti tvarkingą prekybą esant itin dideliam rinkos spaudimui, būtų visapusiškai testuojamos siekiant užtikrinti tokių sąlygų laikymąsi ir jose būtų taikomos veiksmingos veiklos tęstinumo priemonės, įskaitant IRT veiklos tęstinumo politiką ir planus ir IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planus, parengtus pagal Reglamento (ES) 2022/2554 11 straipsnį, siekiant užtikrinti jos paslaugų tęstinumą, jei įvyktų bet koks jos prekybos sistemų gedimas.“;

b) 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Valstybės narės reikalauja, kad reguliuojama rinka taikytų veiksmingas sistemas, procedūras ir priemones, be kita ko, įpareigotų savo narius arba dalyvius atlikti tinkamą algoritmų testavimą ir suteiktų tokiam testavimui palankią aplinką pagal Reglamento (ES) 2022/2554 II ir IV skyriuose nustatytus reikalavimus, kad užtikrintų, kad algoritminės prekybos sistemos negalėtų sukurti arba paskatinti susidaryti tvarką pažeidžiančių prekybos sąlygų rinkoje ir valdytų tokių algoritminės prekybos sistemų iš tiesų sukeltas tvarką pažeidžiančias prekybos sąlygas, įskaitant sistemas, skirtas neįvykdytų pavedimų ir sandorių, kuriuos į sistemą gali įvesti narys arba dalyvis, santykiui riboti, kad turėtų galimybę sulėtinti pavedimų srautą, jei kyla pavojus, kad bus viršytas jos sistemos pajėgumas, ir nustatyti minimalų kainos pokyčio dydį, kuris rinkoje gali būti naudojamas vykdant pavedimus, ir užtikrinti jo taikymą.“;

c) 12 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punktas pakeičiamas taip:

„a) reikalavimai, skirti užtikrinti, kad reguliuojamos rinkos prekybos sistemos būtų atsparios ir pakankamai pajėgios, išskyrus reikalavimus, susijusius su skaitmeninės veiklos atsparumu;“;

ii) g punktas pakeičiamas taip:

„g) reikalavimai, skirti tinkamam algoritmų testavimui, išskyrus skaitmeninės veiklos atsparumo testavimą, užtikrinti, kuriais užtikrinama, kad algoritminės prekybos sistemos, įskaitant didelio dažnio algoritmines prekybos sistemas, negalėtų sukurti arba paskatinti susidaryti tvarką pažeidžiančių prekybos sąlygų rinkoje.“.

7 straipsnis

Direktyvos (ES) 2015/2366 daliniai pakeitimai

Direktyva (ES) 2015/2366 iš dalies keičiama taip:

1) 3 straipsnio j punktas pakeičiamas taip:

„j) paslaugoms, kurias teikia techninių paslaugų teikėjai, užtikrinantys mokėjimo paslaugų teikimą, bet niekada neįgyjantys pervedamų lėšų, įskaitant duomenų tvarkymą ir saugojimą, patikėjimo ir privatumo apsaugos paslaugas, duomenų ir subjekto autentiškumo patvirtinimą, informacinių ir ryšių technologijų (IRT) ir ryšių tinklo suteikimą, mokėjimo paslaugoms teikti naudojamų terminalų ir prietaisų suteikimą bei priežiūrą, išskyrus mokėjimo inicijavimo paslaugas ir informavimo apie sąskaitas paslaugas;“;

2) 5 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:

a) pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:

i) e punktas pakeičiamas taip:

„e) pareiškėjo taikomos valdymo tvarkos ir vidaus kontrolės mechanizmų, įskaitant administracines, rizikos valdymo ir apskaitos procedūras, taip pat susitarimus dėl IRT paslaugų naudojimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 (*), aprašymą, įrodantį, kad ta valdymo tvarka ir tie vidaus kontrolės mechanizmai yra proporcingi, tinkami, patikimi ir pakankami;“;

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“;

ii) f punktas pakeičiamas taip:

„f) nustatytos procedūros, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų, įskaitant pranešimų apie incidentus teikimo mechanizmą, kurį taikant atsižvelgiama į Reglamento (ES) 2022/2554 III skyriuje nustatytas mokėjimo įstaigos pareigas pranešti, aprašymą;“;

iii) h punktas pakeičiamas taip:

„h) veiklos tęstinumo priemonių aprašymą, jame aiškiai nurodant ypatingos svarbos operacijas, veiksmingą IRT veiklos tęstinumo politiką ir planus bei IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planus ir reguliaraus tokių planų adekvatumo ir efektyvumo testavimo bei peržiūros procedūrą pagal Reglamentą (ES) 2022/2554;“;

b) trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Pirmos pastraipos j punkte nurodytų saugumo kontrolės ir rizikos mažinimo priemonių aprašyme nurodoma, kaip jomis užtikrinamas aukštas skaitmeninės veiklos atsparumo lygis pagal Reglamento (ES) 2022/2554 II skyrių, visų pirma kiek tai susiję su techninio saugumo ir duomenų apsauga, įskaitant programinę įrangą ir IRT sistemas, kurias naudoja pareiškėjas arba įmonės, kurioms jis perduoda vykdyti visas savo operacijas arba jų dalį. Tos priemonės taip pat apima šios direktyvos 95 straipsnio 1 dalyje nustatytas saugumo priemones. Tomis priemonėmis atsižvelgiama į šios direktyvos 95 straipsnio 3 dalyje nurodytas EBI gaires dėl saugumo priemonių, kai jos bus priimtos.“;

3) 19 straipsnio 6 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Svarbių veiklos funkcijų, įskaitant IRT sistemas, vykdymas neperduodamas išorės subjektams taip, kad iš esmės pablogintų mokėjimo įstaigos vidaus kontrolės kokybę ir kompetentingų institucijų galimybes stebėti ir atsekti, kaip mokėjimo įstaiga laikosi visų šioje direktyvoje nustatytų pareigų.“;

4) 95 straipsnio 1 dalis papildoma šia pastraipa:

„Pirma pastraipa nedaro poveikio Reglamento (ES) 2022/2554 II skyriaus taikymui:

a) šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies a, b ir d punktuose nurodytiems mokėjimo paslaugų teikėjams;

b) šios direktyvos 33 straipsnio 1 dalyje nurodytiems informavimo apie sąskaitas paslaugos teikėjams;

c) mokėjimo įstaigoms, kurioms taikoma išimtis pagal šios direktyvos 32 straipsnio 1 dalį ir

d) elektroninių pinigų įstaigoms, kurios naudojasi netaikymo sąlyga, kaip nurodyta Direktyvos 2009/110/EB 9 straipsnio 1 dalyje.“;

5) 96 straipsnis papildomas šia dalimi:

„7. Valstybės narės užtikrina, kad šio straipsnio 1–5 dalys nebūtų taikomos:

a) šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies a, b ir d punktuose nurodytiems mokėjimo paslaugų teikėjams;

b) šios direktyvos 33 straipsnio 1 dalyje nurodytiems informavimo apie sąskaitas paslaugos teikėjams;

c) mokėjimo įstaigoms, kurioms taikoma išimtis pagal šios direktyvos 32 straipsnio 1 dalį, ir

d) elektroninių pinigų įstaigoms, kurios naudojasi išimtimi, kaip nurodyta Direktyvos 2009/110/EB 9 straipsnio 1 dalyje.“;

6) 98 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnį EBI peržiūri ir, jei tikslinga, reguliariai atnaujina reguliavimo techninius standartus, *inter alia*, kad būtų atsižvelgta į inovacijų ir technologinę plėtrą ir Reglamento (ES) 2022/2554 II skyriaus nuostatas.“.

8 straipsnis

Direktyvos (ES) 2016/2341 dalinis pakeitimas

Direktyvos (ES) 2016/2341 21 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Valstybės narės užtikrina, kad PPĮ imtųsi pagrįstų veiksmų, įskaitant nenumatytų atvejų planų rengimą, kad užtikrintų savo veiklos tęstinumą ir reguliarumą. Tuo tikslu PPĮ naudoja tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir

procedūras ir, kai taikytina, visų pirma įdiegia ir valdo tinklų ir informacines sistemas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2022/2554 (*).

(*) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).“.

9 straipsnis

Perkėlimas į nacionalinę teisę

1. Valstybės narės ne vėliau kaip 2025 m. sausio 17 d. priima ir paskelbia nuostatas, būtinas, kad būtų laikomasi šios direktyvos. Apie tai jos nedelsdamos praneša Komisijai.

Tas nuostatas jos taiko nuo 2025 m. sausio 17 d.

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Tokios nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Įsigaliojus šiai direktyvai valstybės narės užtikrina, kad Komisijai būtų laiku pranešta apie visus įstatymų ir kitų teisės aktų projektus, kuriuos jos ketina priimti šios direktyvos taikymo srityje, kad Komisija galėtų pateikti pastabas.

10 straipsnis

Įsigaliojimas

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

11 straipsnis

Adresatai

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Strasbūre 2022 m. gruodžio 14 d.

Europos Parlamento vardu	*Tarybos vardu*
Pirmininkė	*Pirmininkas*
R. METSOLA	M. BEK