

Предизвикателствата при въвеждането на Регламента за оперативна и финансова устойчивост на цифровите технологии



**DIGITAL
OPERATIONAL
RESILIENCE
ACT**

DORA – рамка за дигитална оперативна устойчивост на финансовите субекти в ЕС

✓ **Регламент (ЕС) 2022/2554**

- **14.12.2022** г. - приет
- **17.01.2025** г. - влиза в сила
- **ЕНО** → EBA + ESMA + EIOPA

✓ **Цел** – въвеждане на всеобхватна рамка за дигитална оперативна устойчивост за финансовите субекти в ЕС и консолидиране и надграждане на изискванията за риск от ИКТ - за хомогенно и последователно прилагане на всички компоненти на ИКТ управлението на риска

✓ **Основни задачи:**

Разработване на политика

- Насоки за сътрудничество между компетентните органи и ЕНО
- Инструменти за надзора

в процес
06'2025

Създаване рамка за надзор

- Договорености за управление
- Процедурни правила и вътрешни процедури за надзор

в процес

ИТ внедряване

- ИТ решение за доставчици на критични ИКТ услуги
- ИТ решение за надзор
- ИТ решение за инциденти

Q1'2025



Финансови
субекти

Доставчици на
ИКТ услуги –
трети страни

Надзорници

DORA – обхват

- инвестиционни посредници
- доставчици на услуги за криптоактиви, лицензирани съгласно Регламента на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) №1093/2010 и (ЕС) №1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (наричан Регламентът относно пазарите на криптоактиви), и емитенти на токени, обезпечени с активи
- централни депозитари на ценни книжа
- централни контрагенти
- места на търговия
- регистри на трансакции
- лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове
- управляващи дружества
- доставчици на услуги за докладване на данни
- застрахователни и презастрахователни предприятия
- застрахователни посредници, презастрахователни посредници и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност
- институции за професионално пенсионно осигуряване
- доставчици на услуги за колективно финансиране

Изключения:

- лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове по член 3, параграф 2 от Директива 2011/61/ЕС
- застрахователните и презастрахователните предприятия по член 4 от Директива 2009/138/ЕО
- институциите за професионално пенсионно осигуряване, които управляват пенсионни схеми, в които участват общо не повече от 15 членове
- ФЛ или ЮЛ, освободени съгласно членове 2 и 3 от Директива 2014/65/ЕС
- застрахователните посредници, презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които са МСП

DORA - обхват

Управление на риска в областта на ИКТ вътрешна рамка за управление и контрол

- вкл. стратегии, процедури, протоколи и др.
- мерки и определяне на прагове
- документира се и подлежи на одит
- планове за непрекъснатост на дейността
- идентифициране източници на риск
- планове за комуникация
- персонал

Управление на инциденти с ИКТ процес за управление на инциденти

- документиране всички ИКТ инциденти.
- докладване съществени инциденти и значими показатели за ранно предупреждение
- кибер заплахи
- класифициране на инцидентите
- първоначален, окончателен, централизиран доклад
- възлагане на докладването

Тестване оперативната устойчивост на цифровите технологии стабилна и всеобхватна програма за тестване

- оценка подготвеността за справяне с ИКТ
- съвкупно тестване
- инциденти
- доклади и планове за корективни мерки
- годишно тестване от независима страна
- удостоверение от органите
- тестове за проникване

Управление на икт риска от трети страни информационен регистър за договорите с доставчици на ИКТ услуги 3 страни

- индивидуална, под- и консолидирана основа
- изходни планове/ стратегии
- ежегодна информация за нови договори
- надзорна рамка, роли, проверки, последващи действия, такси
- оценка преди сключване на нови договори

Споделяне на информация споразумения за обмен на информация

- ФС уведомява НКО за участие
- НКО обменя информация и консултации с ЕРИКС и единните звена за контакт

DORA
ВЪПРОСНИК

Стратегия на КФН – осъществяване на последователна прозрачна и предвидима регулаторна рамка

Стратегия Финтех – управление на риск, свързан с финансовите иновации и произтичащ от нововъведения в небанковия финансов сектор

**С
Е
К
Т
О
Р**

отговорили – 144 ПНЛ:

Застраховане – 88
Капиталови пазари - 48
Осигуряване – 5
неуспешни - 3

Въпрос	Отговорили	З/И/О
Имате ли критерии за класифициране на инцидент като съществен, задействал или има вероятност да задейства необходимост от докладване на регулатор? Какви?	10	8/3/1
Имате ли възможност за установяване броя на засегнатите от инцидента крайни потребители?	21	12/9/0
Предвидили ли сте описание на медийното отразяване при възникване на инцидент (ако има такова)?	12	8/4/0
Използвате ли ИКТ услуги/системи, които да подпомагат критичните и основни за дейността функции?	42	21/20/1
Прилагате ли политика за оценка на използваните ИКТ услуги/ системи, които подпомагат критичните и основни за дейността функции?	32	24/7/1
Опишете на всички временни действия/ мерки, предприети или планирани да бъдат предприети за възстановяване от регистрирания инцидент	15	10/4/1
Предвидили ли сте извършването на оценка на ефективността от предприетите действия, когато има такива?	25	17/7/1
Имате ли план за активиране на непрекъсваемостта на дейността?	46	25/20/1
Имате ли регистрирани инциденти? Декларирали ли сте ги?	0	

AD HOC събиране на данни по образец юли-октомври 2022 г.
участвали >753 субекта от 30-те държави на ЕИП
> 15 000 СТРР обслужващи финансови субекти

DRY-RUN EXERCISE – ad hoc събиране на данни 2024 г., ще улесни подготовката за всички страни за стартиране дейностите по надзор през 2025 г.

Заявили участие:

Застрахователни дружества – **13**

Пенсионноосигурителни дружества – **1**

Инвестиционни дружества – **6**

**ЕНО
НКО
ФС**



The image features a white background with decorative geometric elements. In the bottom-left corner, there is a light blue wireframe structure of a cube. In the top-right corner, there is a grey wireframe structure of a cube, with a small cluster of dark blue dots in the upper right corner.

Благодаря за вниманието!