



2024/1502

30.5.2024 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2024/1502 НА КОМИСИЯТА

от 22 февруари 2024 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейски парламент и на Съвета чрез уточняване на критериите за определяне на третите доставчици на услуги в областта на ИКТ като критични за финансовите субекти

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011⁽¹⁾, и по-специално член 31, параграф 6 от него,

като има предвид, че:

- (1) За да преценят дали дадена трета страна – доставчик на услуги в областта на ИКТ (наричана по-нататък „трети доставчик на услуги в областта на ИКТ“), е критично значима, т.е. критична, за финансовите субекти, и като вземат предвид критериите по член 31, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2022/2554, европейските надзорни органи (ЕНО) следва да използват подкритерии в рамките на двустъпково оценяване. С оглед на големия брой услуги в областта на ИКТ и разнообразието и броя на финансовите институции, използващи тези услуги, такова двустъпково оценяване следва да бъде предприето за филтриране на съвкупността от трети доставчици на услуги в областта на ИКТ и за установяване на онези от тях, които са най-критични. Количествените подкритерии, които трябва да бъдат разгледани на първата стъпка от оценяването, са необходими за извършване на първия подбор от съвкупността на онези трети доставчици на услуги в областта на ИКТ, за които е целесъобразно да се извърши по-нататъшен задълбочен анализ въз основа на качествените подкритерии, които следва да бъдат разгледани на втората стъпка от оценяването.
- (2) Степента, по която дадена услуга в областта на ИКТ, предоставяна от трети доставчик, поддържа критични или важни функции на финансовия субект, се смята за ключов елемент от оценяването на критичната значимост като цяло. Ето защо важноста на дейностите на финансовите субекти, поддържани от услугите в областта на ИКТ, следва да бъде включена във всички подкритерии, разглеждани при първата стъпка. Вследствие на това като част от първата стъпка на оценяването следва да не се извършва обособено количествено оценяване, свързано с критичната значимост на функциите на финансовите субекти. Вместо това е целесъобразно ЕНО да разглеждат критичната значимост и важноста на функциите на финансовите субекти, поддържани от услугите в областта на ИКТ, като част от качествената втора стъпка на оценяването.
- (3) Оценяването следва да се извършва по отделни трети доставчици на услуги в областта на ИКТ или – според случая – по групи трети доставчици на услуги в областта на ИКТ, когато съответният доставчик е част от група съгласно член 31, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2022/2554. За да се осигури възможност за цялостно оценяване на възможното системно въздействие на финансовия сектор в Съюза, подизпълнителите в областта на ИКТ на трети доставчици на услуги в областта на ИКТ също следва да бъдат подлагани на оценка от ЕНО и в съответните случаи да бъдат определяни като критични трети доставчици на услуги в областта на ИКТ.
- (4) За определяне на системното въздействие на третия доставчик на услуги в областта на ИКТ върху стабилността, непрекъснатостта или качеството на предлаганите финансови услуги, от решаващо значение е да се разработи ясно виждане за степента и естеството на системното въздействие, което една мащабна оперативна неспособност на такъв доставчик да предоставя услугите си, би оказало върху финансовите субекти, разчитащи на услуги от такъв доставчик, и върху финансовата система. Ето защо, за да се прецени дали е целесъобразно да се смята, че третият доставчик на услуги в областта на ИКТ, който предоставя тези услуги, е критичен, е уместно да се вземе предвид броят на финансовите субекти от определена категория финансови субекти, използващи същите услуги. Освен това за определяне на системното въздействие на третия доставчик на услуги в областта на ИКТ върху дейностите на финансовите субекти, следва да се извършва качествено оценяване на системната значимост и взаимосвързаността на третите доставчици на услуги в областта на ИКТ, както и на важноста на услугите, предоставяни от такъв доставчик, за предоставянето на финансови услуги от финансовите субекти, с оглед на стабилността и непрекъснатостта на услугите.

⁽¹⁾ ОВ L 333, 27.12.2022 г., стр. 1, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj?locale=bg>.

- (5) За определяне на системния характер и важността на финансовите субекти, разчитащи на услугите в областта на ИКТ, е необходимо да се вземе предвид естеството на тези финансови субекти. Когато финансовите субекти, които са определени като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) и други системно значими институции (Д-СЗИ) или като „системни“, разчитат на същите услуги в областта на ИКТ, целесъобразно е да се преценява дали третият доставчик на услуги в областта на ИКТ, предоставящ тези услуги, следва да бъде смятан за критичен за финансовия сектор на Съюза. Взаимосвързаността между финансовите субекти в рамките на финансовия сектор на Съюза, които разчитат на услуги в областта на ИКТ, предоставяни от същия трети доставчик на услуги в областта на ИКТ, също следва да се оцени, за да се определи до каква степен финансовите субекти разчитат на този трети доставчик на услуги в областта на ИКТ.
- (6) Услугите в областта на ИКТ, с които се поддържат критични или важни функции на финансовите субекти, следва да се оценяват по вид и критично естество, които са необходими за финансовите субекти, за да могат те да извършват дейностите си без смущения.
- (7) За да се определи степента на заменяемост на третия доставчик на услуги в областта на ИКТ, е необходимо да се вземе предвид броят на третите доставчици на услуги в областта на ИКТ, извършващи дейност на даден пазар, съществуването на други възможни решения за същата услуга в областта на ИКТ, както и разходите за прехвърляне на данните и работното натоварване във връзка с ИКТ към други трети доставчици на услуги в областта на ИКТ, като част от оценката, която трябва да бъде извършена от ЕНО.
- (8) За да се обезпечи стабилността на процеса на оценяване, важно е ЕНО да разчитат на данните от информационните регистри по член 28, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2022/2554 и всяка друга леснодостъпна информация, когато преценяват дали третите доставчици на услуги в областта на ИКТ следва да бъдат определени като критични,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Подход на оценяване

1. Когато разглеждат изпълнението на критериите по член 31, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2022/2554, за да определят трети доставчик на услуги в областта на информационните и комуникационните технологии (ИКТ), който е критичен за финансовите субекти, европейските надзорни органи (ЕНО) прилагат следния подход:
 - а) на първата стъпка ЕНО преценяват дали третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява всички подкритерии за стъпка 1 по член 2, параграф 1, член 3, параграф 1 и член 5, параграф 1;
 - б) на втората стъпка, за онези трети доставчици на услуги в областта на ИКТ, които изпълняват всички подкритерии за стъпка 1 по буква а), ЕНО извършват оценка с оглед на подкритериите за стъпка 2 по член 2, параграф 5, член 3, параграф 4, член 4, параграф 1 и член 5, параграф 5.

Като изключение от първата алинея за оценяването на изпълнението на критерия по буква в) от член 31, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2022/2554, за извършването на първата стъпка е достатъчно оценяване на изпълнението на критериите по член 31, параграф 2, букви а), б) и г) от Регламент (ЕС) 2022/2554.

2. След края на срока за представяне на мотивирано становище по член 31, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2022/2554 ЕНО определят – чрез Съвместния комитет и по препоръка от Надзорния форум – даден трети доставчик на услуги в областта на ИКТ като критичен за финансовите субекти, ако изпълнява всички подкритерии за стъпка 1 по параграф 1, буква а) и вследствие на положителен резултат от оценяването, извършено по подкритериите за стъпка 2 по параграф 1, буква б).

Член 2

Системно въздействие на третите доставчици на услуги в областта на ИКТ върху стабилността, непрекъснатостта или качеството на предоставяните финансови услуги

1. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2022/2554, ЕНО преценяват дали третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява следните подкритерии за стъпка 1:
 - а) подкритерий 1.1: дял на броя на финансовите субекти, разпределен по категории финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554, на които един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ предоставя услуги в областта на ИКТ, когато тези услуги поддържат критични или важни функции;

б) подкритерий 1.2: дял на общия размер на активите на финансовите субекти, разпределен по категории финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554, на които един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ предоставя услуги в областта на ИКТ, когато тези услуги поддържат критични или важни функции на финансовите субекти;

2. Подкритерий 1.1 по параграф 1, буква а) се изчислява по следния начин:

брой на финансовите субекти от категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554,
на които един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ предоставя услуги в областта на ИКТ,
когато тези услуги поддържат критични или важни функции на финансовите субекти

общ брой на финансовите субекти от категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554

3. Подкритерий 1.2 по параграф 1, буква б) се изчислява по следния начин:

общ размер на активите на финансовите субекти от категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554,
на които един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ предоставя услуги в областта на ИКТ,
когато тези услуги поддържат критични или важни функции на финансовите субекти

общ размер на активите на всички финансови субекти в ЕС от същата категория
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554

4. Смята се, че даден трети доставчик на услуги в областта на ИКТ е изгълнил подкритериите за стъпка 1 по параграф 1, когато и двата дяла, изчислени по реда на параграфи 2 и 3, възлизат на най-малко 10 % от общото число за поне една от категориите финансови субекти по член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554.

5. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2022/2554 и ако третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява подкритериите за стъпка 1 по параграф 1 от настоящия член, ЕНО извършват оценка с оглед на следните подкритерии за стъпка 2:

а) подкритерий 1.3: интензивност на въздействието от прекъсването на услугите в областта на ИКТ, предоставяни от третия доставчик на услуги в областта на ИКТ, върху дейностите и операциите на финансовите субекти, определени съгласно подкритериите за стъпка 1 по параграф 1 от настоящия член, и брой на засегнатите финансови субекти;

б) подкритерий 1.4: зависимост на третия доставчик на услуги в областта на ИКТ от едни и същи подизпълнители, които предоставят услуги в областта на ИКТ, поддържащи критични или важни функции на финансовите субекти.

Член 3

Системен характер и важност на услугите в областта на ИКТ, предоставяни на финансовите субекти

1. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2022/2554, ЕНО преценяват дали третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява следните подкритерии за стъпка 1:

а) подкритерий 2.1: брой на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и другите системно значими институции (Д-СЗИ), които са кредитни институции, получаващи услуги в областта на ИКТ от един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ, когато тези услуги поддържат критични или важни функции;

б) подкритерий 2.2: брой на финансовите субекти, които не са кредитни институции, Г-СЗИ и Д-СЗИ по буква а) по-горе, които са определени като системни от компетентните органи по член 46 от Регламент (ЕС) 2022/2554 и които получават услуги в областта на ИКТ от един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ, когато тези услуги поддържат критични или важни функции.

2. Смята се, че трети доставчик на услуги в областта на ИКТ е изпълнил подкритерия по параграф 1, буква а), ако предоставяните от него услуги в областта на ИКТ се използват най-малко от едно от следните:

- а) една Г-СЗИ;
- б) най-малко три О-СЗИ;
- в) най-малко една Д-СЗИ с резултат за О-СЗИ над 3 000, изчислен по реда на член 131, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾.

3. Смята се, че трети доставчик на услуги в областта на ИКТ е изпълнил подкритерия по параграф 1, буква б), ако предоставяните от него услуги в областта на ИКТ се използват най-малко от едно от следните:

- а) един финансов субект, който е финансов субект по член 2, параграф 1, буква ж), з), и) или й) от Регламент (ЕС) 2022/2554 и който е определен като системен от компетентните органи;
- б) най-малко три финансови субекта, които не са кредитни институции и финансови субекти по член 2, параграф 1, буква ж), з), и) или й) от Регламент (ЕС) 2022/2554 и които са определени като системни от компетентните органи.

4. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2022/2554 и ако третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява подкритериите за стъпка 1 по параграф 1 от настоящия член, ЕНО извършват оценка с оглед на следния подкритерий за стъпка 2:

- подкритерий 2.3: Г-СЗИ или Д-СЗИ и други финансови субекти, включени в оценяването в подкритериите за стъпка 1 по параграф 1 от настоящия член, които разчитат на услуга в областта на ИКТ, предоставяна от един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ, в т.ч. когато тези Г-СЗИ или Д-СЗИ предоставят финансови инфраструктурни услуги на други финансови субекти, са взаимнозависими.

Член 4

Критична значимост или важност на функциите

Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) 2022/2554, ЕНО извършват оценка с оглед на следния подкритерий за стъпка 2:

- подкритерий 3.1: услугата в областта на ИКТ, предоставяна в крайна сметка от един и същ трети доставчик на услуги в областта на ИКТ и поддържаща критични или важни функции на финансовите субекти, е с критична значимост за дейностите на финансовите субекти.

Член 5

Степен на заменяемост

1. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) 2022/2554, ЕНО преценяват дали третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява следните подкритерии за стъпка 1:

- а) подкритерий 4.1: дял на общия брой на финансовите субекти, разпределен по категории финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554, за които няма друг възможен трети доставчик на услуги в областта на ИКТ, който да разполага с изискваната способност да предоставя същите услуги в областта на ИКТ, поддържащи критични или важни функции, както услугата, предоставяна от съответния трети доставчик на услуги в областта на ИКТ;
- б) подкритерий 4.2: дял на общия брой на финансовите субекти, разпределен по категории финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554, за които е много трудно услуга в областта на ИКТ, която се предоставя от съответния трети доставчик на услуги в областта на ИКТ и която поддържа критични или важни функции на финансовите субекти, да се прехвърли на друг трети доставчик на услуги в областта на ИКТ.

⁽²⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

2. Подкритерий 4.1 по параграф 1, буква а) се изчислява по следния начин:

брой на финансовите субекти от категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554,
за които няма друг възможен трети доставчик на услуги в областта на ИКТ,
който да разполага с изискваната способност да предоставя същите услуги в областта на ИКТ,
поддържащи критични или важни функции на финансовите субекти,
както услугата, предоставяна от съответния трети доставчик на услуги в областта на ИКТ

общ брой на финансовите субекти от същата категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554

3. Подкритерият по параграф 1, буква б) се изчислява по следния начин:

брой на финансовите субекти от категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554,
за които е много трудно услуга в областта на ИКТ, която се предоставя
от съответния трети доставчик на услуги в областта на ИКТ и която поддържа
критични или важни функции на финансовите субекти,
да се прехвърли на друг трети доставчик на услуги в областта на ИКТ или да се реинтегрира към него

общ брой на финансовите субекти в ЕС от същата категория финансови субекти
съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554

4. Смята се, че трети доставчик на услуги в областта на ИКТ е изпълнил и двата подкритерия 4.1 и 4.2, когато е изпълнено едно от следните условия:

- а) делът на общия брой на финансовите субекти по параграф 1, буква а) е най-малко 10 % от общия брой на финансовите субекти за определена категория финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554;
- б) делът на общия брой на финансовите субекти по параграф 1, буква б) е най-малко 10 % от общия брой на финансовите субекти или определена категория финансови субекти съгласно член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2554.

5. Когато разглеждат изпълнението на критерия по член 31, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) 2022/2554 и ако третият доставчик на услуги в областта на ИКТ изпълнява подкритериите за стъпка 1 по параграф 1 от настоящия член, ЕНО извършват оценка с оглед на подкритерия за стъпка 2 съгласно член 31, параграф 2, буква г), подточка i) от Регламент (ЕС) 2022/2554.

Член 6

Източници на информация за оценяването на критичната значимост

1. ЕНО използват всички данни, осигурявани от информационните регистри по член 28, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2022/2554, за да оценяват изпълнението на подкритериите по членове 2 – 5. За оценяването на критичната значимост ЕНО може да използват допълнителни данни, с които разполагат и които произхождат от всякакви източници на информация.
2. ЕНО вземат предвид най-новите данни, с които разполагат през годината на оценяването, или – в съответните случаи – данните, които са им били предоставени до 31 декември през годината, предшестваща оценяването на критичната значимост.

*Член 7***Влизане в сила и прилагане**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Въпреки това водещият надзорник прилага подкритерий 1.4 по член 2, параграф 5, буква б) от 16 януари 2025 г.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 22 февруари 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN