



EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 22.2.2024
C(2024) 896 final

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 22.2.2024

**om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554
for så vidt angår præcisering af kriterierne for udpegelse af tredjepartsudbydere af
IKT-tjenester som kritiske for finansielle enheder**

(EØS-relevant tekst)

BEGRUNDELSE

1. BAGGRUND FOR DEN DELEGEREDE RETSAKT

Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (forordningen om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor ("DORA")) blev offentliggjort den 27. december 2022 og trådte i kraft den 17. januar 2023¹. Denne forordning udgør en omfattende retlig ramme, der omhandler forskellige nøglekomponenter i finansielle enheders digitale operationelle modstandsdygtighed. Forordningen om digital operationel modstandsdygtighed styrker den overordnede gennemførelse af risikostyring inden for informations- og kommunikationsteknologi (IKT), fastsætter regler for test af IKT-systemer og øger de finansielle tilsynsmyndigheders bevidsthed om cyberrisici gennem en harmoniseret EU-ordning for indberetning af hændelser.

For at imødegå potentielle systemiske risici og koncentrationsrisici som følge af de finansielle sektors afhængighed af et lille antal tredjepartsudbydere af IKT-tjenester fastsætter forordningen en EU-tilsynsramme for tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, der anses for at være kritiske (kritiske tredjepartsudbydere). Som ledende tilsynsførende vil hver af de tre europæiske tilsynsmyndigheder ("ESA'er") have beføjelse til på paneuropæisk plan at overvåge kritiske tredjepartsudbyderes aktiviteter i forbindelse med deres levering af IKT-tjenester til den finansielle sektor. DORA giver navnlig ESA'erne enekompetence til at udpege tredjepartsudbydere af IKT-tjenester som kritiske. Forordningen tildeler også ledende tilsynsførende en række opgaver og tillægger dem beføjelse til at føre tilsyn med kritiske tredjepartsudbyderes aktiviteter.

Ved artikel 31, stk. 6, i DORA tillægges Kommissionen beføjelse til at vedtage en delegeret retsakt for yderligere at præcisere kriterierne for udpegelse af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester som kritiske. Nærmere betegnet skal udpegelseskriterierne præciseres nærmere i forbindelse med følgende:

- i) de systemiske virkninger, som et svigt eller et operationelt driftstop hos en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester kan have for de finansielle enheder, som den leverer IKT-tjenester til
- ii) den systemiske karakter eller betydning, idet der tages hensyn til antallet af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) eller andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er), som er afhængige af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester
- iii) den kritiske betydning eller vigtighed af de funktioner, der understøttes af de IKT-tjenester, som leveres af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og
- iv) i hvilket omfang tredjepartsudbyderen af IKT-tjenester kan erstattes (grad af substituerbarhed), idet der tages hensyn til antallet af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, der er aktive på et givet marked, omkostningerne forbundet med at migrere data og IKT-arbejdsbyrden til andre tredjepartsudbydere af IKT-tjenester.

2. HØRINGER FORUD FOR RETSAKTENS VEDTAGELSE

Proceduremæssige aspekter

¹ EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1.

Den 21. december 2022 anmodede Kommissionen ESA'erne om en "teknisk rådgivning" om en delegeret retsakt fra Kommissionen, der yderligere præciserer de kriterier, som ESA'erne skal tage i betragtning ved vurderingen af den kritiske karakter af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, og om fastsættelse af gebyrbeløbene og den måde, hvorpå de skal betales af kritiske tredjepartsudbydere.

ESA'erne gennemførte en offentlig høring om deres udkast til teknisk rådgivning fra den 26. maj til den 23. juni 2023². ESA'erne modtog i alt 41 besvarelser af høringsdokumentet. ESA'erne sendte deres tekniske rådgivning til Kommissionen den 29. september 2023.

Den 29. september 2023 hørte Kommissionen Ekspertgruppen om Bankvirksomhed, Betalinger og Forsikring (EGBPI) om indholdet af denne delegerede retsakt. Gruppen tilsluttede sig Kommissionen tilgang vedrørende en delegeret retsakt om kriterierne for udpegelse af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester som kritiske. Kun eksperter fra nogle få medlemsstater har fremsat bemærkninger til indholdet af den delegerede retsakt. Repræsentanterne i Gruppen rådede navnlig og så vidt muligt til en loyal gengivelse af den ordlyd, som ESA'erne anvender i deres tekniske rådgivning.

Interessenternes synspunkter

I forbindelse med ovennævnte høringer samt ad hoc-bidrag modtog Kommissionen en bred vifte af synspunkter vedrørende den delegerede retsacts indhold. Disse synspunkter vedrører hovedsagelig den totrinsmetode, som ESA'erne har foreslået, og de forskellige delkriterier under hvert kriterium for kritisk betydning: indvirkningen på leveringen af finansielle tjenesteydelser, betydningen af finansielle enheder, de kritiske eller vigtige funktioner og graden af substituerbarhed.

Totrinsmetoden og nogle generelle bemærkninger

Flere interessenter gav udtryk for generel opbakning til ESA'ernes forslag om en totrinsmetode. Nogle respondenter foreslog, at kriterierne bør finde kumulativ anvendelse for udpegelsen, mens andre foreslog, at kriterierne bør finde sekventiel anvendelse, idet hvert enkelt kriterium anvendes korrekt under vurderingsprocessen. I den offentlige høring opfordrede interessenterne også til yderligere præcisering af eller vejledning om definitionen af "IKT-tjenester" og foreslog, at der udvikles en klassificering i denne henseende.

Der var bred opbakning fra interessenterne til at lægge større vægt på IKT-tjenester, der understøtter finansielle enheders kritiske eller vigtige funktioner med henblik på de forskellige delkriterier, og til at sørge for, at delkriterierne er enkle og uden overlapninger.

Med hensyn til minimumsomsætningstiden (livscyklusvarighed) på listen over kritiske tredjepartsudbydere udtrykte interessenterne opbakning til målet om at sikre, at listen over udpegede kritiske tredjepartsudbydere er stabil over tid med henblik på at håndtere tærskelvirkninger.

Indvirkning på leveringen af finansielle tjenesteydelser

I deres svar på ESA'ernes offentlige høring gav flere respondenter udtryk for den holdning, at de foreslåede tærskler er temmelig lave (f.eks. 10 %), hvilket ville resultere i et stort antal kritiske tredjepartsudbydere. Andre respondenter foreslog en gradvis metode til anvendelsen af de vejledende tærskler, hvor de i første omgang kunne placeres på et højere niveau for at

² https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2023-09/Joint-ESAs_response_to_the_Call_for_advice_on_the_designation_criteria_and_fees_for_the_DORA_oversight_framework_final.pdf.

muliggøre tilsyn med de største kritiske tredjepartsudbydere, og at det efterfølgende kunne overvejes at anvende lavere tærskler.

Interessenterne bemærkede også, at parameteren for det samlede antal finansielle enheder ikke bør betragtes isoleret, og at flere aspekter kunne overvejes, f.eks. de samlede balancer, markedsindtrængning, kundevolumen eller lignende forretningskriterier. Desuden gav nogle respondenter udtryk for betænkeligheder med hensyn til anvendelsen af "samlede aktiver" som en ensartet EU-vurderingsparameter og foreslog os andre alternative parametre såsom aktiver under forvaltning, bruttopræmier osv.

Finansielle enheders betydning

Respondenterne i ESA'ernes offentlige høring antydede, at selvom de foreslåede delkriterier henviser til finansielle enheder, som aktivt anvender IKT-tjenester, der leveres af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, står det ikke særlig klart, hvordan anvendelsen defineres eller måles.

Interessenterne fremhævede også, at listerne over G-SII'er og O-SII'er henviser til kreditinstitutter, og at andre typer finansielle enheder derfor er udelukket. Flere respondenter opfordrede til klarere regler for de kompetente myndigheders udpegelse af en finansiell enhed som "systemisk", da dette giver de kompetente myndigheder for store skønsmålinger og kan skabe ulige konkurrencevilkår på EU-markedet.

Med hensyn til delkriterierne for omfanget af den indbyrdes teknologiske afhængighed bemærkede flere interessenter, at det er yderst udfordrende og kompliceret at indhente konkrete og repræsentative data til måling af dette delkriterium i EU's finansielle sektor.

Kritiske eller vigtige funktioner

Der var bred enighed om den foreslåede metode til at fokusere på IKT-tjenester, der understøtter finansielle enheders kritiske eller vigtige funktioner, idet interessenterne indvilligede i at lægge større vægt på dette i forbindelse med trin 1-vurderingen. Mange respondenter foreslog at definere udtrykket "klassificering af IKT-tjenester" og udtrykket "grad af kritisk betydning" ved at udnytte det eksisterende eller igangværende arbejde, der udføres af forskellige reguleringsmyndigheder/standardiseringsorganer. Andre respondenter var mere forsigtige med hensyn til at fastlægge en "klassificering af IKT-tjenester", da en tjenesteydelse kan være kritisk, eller en region kan være kritisk for en bestemt finansiell enhed, afhængigt af hvordan brugen af den pågældende tjenesteydelse eller region gennemføres, men ikkekritisk for andre finansielle enheder.

Interessenterne fandt også, at de foreslåede tærskler (f.eks. 10 %) er for lave, og anmodede om mere klarhed om, hvad der udgør "kritiske eller vigtige funktioner". Nogle anbefalede endda at anvende en på forhånd fastsat liste over kritiske funktioner eller at foretage vurderingen af kritiske funktioner på grundlag af en forretningskonsekvensanalyse og en risikobaseret tilgang.

Graden af substituerbarhed

Flere respondenter i ESA'ernes offentlige høring var enige i de foreslåede delkriterier, men bemærkede, at de var meget komplekse. Nogle respondenter foreslog, at graden af substituerbarhed kan måles ved hjælp af markedsconcentration og dataportabilitet. De foreslog, at koncentrationen kunne vurderes under hensyntagen til den markedsandel, som en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester besidder på et givet marked, mens portabilitet kunne betragtes som kritisk, hvis migration enten er umulig eller meget tidskrævende (f.eks. mere end 12 måneder) og medfører betydelige omkostninger ved at skifte til en alternativ

tredjepartsudbydere af IKT-tjenester (f.eks. 5 % eller mere af en finansiel enheds samlede IT-budget).

Flere respondenter støttede delkriteriet om markedsandelen for tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, der direkte eller indirekte leverer IKT-tjenester til finansielle enheder. Nogle interessenter gjorde dog indsigelse mod dette, da de mener, at det er meget komplekst og besværligt at indsamle sammenlignelige og repræsentative data for dette delkriterium (f.eks. tilbyder udbydere en bred vifte af tjenesteydelser og kan derfor have en betydelig markedsandel på ét område, mens andre udbydere måske kun tilbyder én specifik tjenesteydelse og er meget dominerende på dette specifikke område).

I forbindelse med den delegerede retsakt blev også der gennemført en feedbackperiode på fire uger på portalen "Deltag i debatten" fra den 16. november 2023 til den 14. december 2023 i overensstemmelse med Kommissionens retningslinjer for bedre regulering. Der blev indsendt 20 bidrag. Navnlig gav nogle virksomheder og deres sammenslutninger udtryk for, at kriterierne for kritisk betydning muligvis er for lave og ikke særligt målrettede mod størrelsen og arten af udbydere af IKT-tjenester, og foreslog en mere snæver anvendelse heraf, mens andre virksomheder gav udtryk for bekymring over, at trin 2-metoden rent vurderingsmæssigt er bredere end trin 1-metoden, og mange virksomheder anmodede generelt om, at der udtrykkeligt blev indsat proceduremæssige krav i retsakten, f.eks. krav om at begrunde beslutninger, opbevare fortrolige data, der modtages fra tredjepartsudbydere osv.

Kommissionen har fuldt ud taget hensyn til al den modtagne feedback, herunder ESA'ernes tekniske rådgivning og reaktionerne på den offentlige høring, som blev iværksat af ESA'erne, den feedback, der blev modtaget fra EGBPI, samt al input fra interessenterne til Kommissionen. På dette grundlag vedtager Kommissionen i henhold til artikel 31, stk. 6, i DORA denne delegerede retsakt, der yderligere præciserer kriterierne for udpegelse af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester som kritiske. Den delegerede retsakt er i overensstemmelse med den tekniske rådgivning fra ESA'erne.

3. JURIDISKE ASPEKTER AF DEN DELEGEREDE RETSAKT

I artikel 1 præciseres den vurderingsmetode, som ESA'erne skal anvende, når de anvender de forskellige delkriterier.

I artikel 2 præciseres delkriterierne og deres respektive formler og tærskler for kriteriet til vurdering af den systemiske virkning, som hidrører fra tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, i forhold til de to identificerede trin.

I artikel 3 præciseres delkriterierne og deres respektive formler og tærskler for kriteriet til vurdering af den systemiske karakter og betydning af de IKT-tjenester, der leveres til finansielle enheder, i forhold til de to identificerede trin.

I artikel 4 præciseres delkriterierne og deres respektive formler og tærskler for kriteriet til vurdering af funktionernes kritiske betydning og vigtighed, i forhold til de to identificerede trin.

I artikel 5 præciseres delkriterierne og deres respektive formler og tærskler for kriteriet til vurdering af graden af substituerbarhed, i forhold til de to identificerede trin.

I artikel 6 præciseres de informationskilder, som ESA'erne skal anvende for at muliggøre vurderingen af kritisk betydning.

I artikel 7 fastsættes denne retsakts ikrafttræden og anvendelse.

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 22.2.2024

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 for så vidt angår præcisering af kriterierne for udpegelse af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester som kritiske for finansielle enheder

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011³, særlig artikel 31, stk. 6, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at vurdere, om en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester er kritisk for finansielle enheder, og idet der tages hensyn til kriterierne i artikel 31, stk. 2, i forordning (EU) 2022/2554, bør de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) anvende delkriterier i en vurderingsmetode i to trin. I betragtning af det store antal IKT-tjenester og forskelligartetheden blandt og antallet af finansielle institutioner, der anvender disse tjenesteydelser, bør der anvendes en sådan totrinsmetode for at filtrere populationen af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester og identificere de mest kritiske tredjepartsudbydere af IKT-tjenester. De kvantitative delkriterier, der skal betragtes som en del af det første trin i vurderingen, er nødvendige for at foretage en første udvælgelse af populationen af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, for hvilke det er relevant at foretage en yderligere tilbundsgående analyse i lyset af de kvalitative delkriterier, der skal betragtes som et led i andet trin i vurderingen.
- (2) Det omfang, hvori en IKT-tjeneste, der leveres af en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, understøtter den pågældende finansielle enheds kritiske eller vigtige funktioner, betragtes som et afgørende element i vurderingen af kritisk betydning generelt. Derfor bør betydningen af aktiviteterne i de finansielle enheder, der understøttes af IKT-tjenester, integreres i alle delkriterier, der betragtes som et led i det første trin. Der bør derfor ikke foretages en særskilt kvantitativ vurdering af den kritiske betydning af de finansielle enheders funktioner som et led i det første trin i vurderingen. I stedet bør ESA'erne tage hensyn til funktionernes kritiske betydning og vigtighed i de finansielle enheder, der understøttes af IKT-tjenester, som et led i det kvalitative andet trin i vurderingen.
- (3) Vurderingen bør foretages for hver enkelt tredjepartsudbyder af IKT-tjenester eller, hvis det er relevant, pr. gruppe af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, hvis den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester tilhører en koncern, jf. artikel 31,

³ EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>.

stk. 3, i forordning (EU) 2022/2554. For at muliggøre en omfattende vurdering af de potentielle systemiske virkninger for Unionens finansielle sektor bør IKT-underleverandører til tredjepartsudbydere af IKT-tjenester også underlægges en vurdering, som foretages af ESA'erne, og, hvis det er relevant, udpeges som kritiske tredjepartsudbydere af IKT-tjenester.

- (4) For at fastslå de systemiske virkninger af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester for stabiliteten, kontinuiteten eller kvaliteten af leveringen af finansielle tjenesteydelser er det af afgørende betydning, at der skabes et klart overblik over omfanget og arten af de systemiske virkninger, som et stort operationelt svigt hos en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester vil have for finansielle enheder, som er afhængige af tjenesteydelser, der leveres af en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og for det finansielle system. Derfor bør det antal finansielle enheder i en specifik kategori af finansielle enheder, der anvender de samme IKT-tjenester, samt værdien af deres aktiver tages i betragtning med henblik på at vurdere, om det er relevant at betragte den tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, der tilbyder disse IKT-tjenester, som kritiske. Desuden bør der foretages en kvalitativ vurdering af den systemiske betydning af og indbyrdes forbundethed mellem tredjepartsudbydere af IKT-tjenester samt vigtigheden af de tjenester, der leveres af en given tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, for finansielle enheders levering af finansielle tjenesteydelser. Der tages i den forbindelse hensyn til tjenesteydelsesternes stabilitet og kontinuitet, for at fastslå de systemiske virkninger, der hidrører fra den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, for de finansielle enheders aktiviteter.
- (5) For at fastslå den systemiske karakter og betydning af de finansielle enheder, der er afhængige af IKT-tjenesterne, er det nødvendigt at tage hensyn til disse finansielle enheders art. Hvis finansielle enheder, der er klassificeret som G-SII'er og O-SII'er, eller som er udpeget som "systemiske", er afhængige af de samme IKT-tjenester for at understøtte deres kritiske eller vigtige funktioner, bør det vurderes, om den tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, der leverer disse tjenester, bør anses for at være kritisk for Unionens finansielle sektor. Den indbyrdes forbundethed mellem finansielle enheder i Unionens finansielle sektor, der er afhængige af IKT-tjenester, som leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, bør også vurderes med henblik på at fastslå finansielle enheders afhængighed af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester.
- (6) De IKT-tjenester, der understøtter de finansielle enheders kritiske eller vigtige funktioner, bør vurderes med hensyn til deres type og kritiske karakter, som er nødvendig for, at de finansielle enheder kan udøve deres aktiviteter uden forstyrrelser.
- (7) For at fastslå graden af substituerbarhed for den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester er det nødvendigt at tage hensyn til antallet af tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, der er aktive på et givet marked, til hvorvidt der findes alternative løsninger for den samme IKT-tjeneste, samt til omkostningerne forbundet med at migrere data og IKT-arbejdsbyrden til andre tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, som led i den vurdering, der skal foretages af ESA'erne.
- (8) For at sikre en robust vurderingsproces er det vigtigt, at ESA'erne tager udgangspunkt i data fra de registre over oplysninger, der er omhandlet i artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2022/2554, og alle andre lettilgængelige oplysninger, når de vurderer, om tredjepartsudbyderne af IKT-tjenester bør udpeges som kritiske —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1 Vurderingsmetode

1. Når ESA'erne tager stilling til kriterierne i artikel 31, stk. 2, i forordning (EU) 2022/2554 med henblik på at udpege en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, der er kritisk for finansielle enheder, anvender de følgende tilgang:
 - a) som første trin vurderer ESA'erne, hvorvidt den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder alle delkriterierne under "trin 1", jf. artikel 2, stk. 1, artikel 3, stk. 1, og artikel 5, stk. 1
 - b) som andet trin skal ESA'erne for de tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, der opfylder alle delkriterierne under "trin 1", jf. litra a), foretage deres vurdering på grundlag af delkriterierne under "trin 2", jf. artikel 2, stk. 5, artikel 3, stk. 4, artikel 4, stk. 1, og artikel 5, stk. 5.

I forbindelse med vurderingen af kriterium c) i artikel 31, stk. 2, i forordning (EU) 2022/2554 skal første trin indgå i den vurdering, der skal foretages af kriterierne i artikel 31, stk. 2, litra a), b) og d), i forordning (EU) 2022/2554, uanset første afsnit.
2. Efter udløbet af den frist for forelæggelse af en begrundet erklæring, der er omhandlet i artikel 31, stk. 5, første afsnit, i forordning (EU) 2022/2554, udpeger ESA'erne gennem Det Fælles Udvalg og efter henstilling fra tilsynsforummet en tredjepartsudbyder af IKT-tjenester som kritisk for finansielle enheder, hvis den opfylder alle delkriterierne under "trin 1", jf. stk. 1, litra a), og efter et positivt resultat af den vurdering, der er foretaget i forbindelse med delkriterierne under "trin 2", jf. stk. 1, litra b).

Artikel 2

Systemiske virkninger, som hidrører fra tredjepartsudbydere af IKT-tjenester, for stabiliteten, kontinuiteten eller kvaliteten af leveringen af finansielle tjenesteydelser

1. Når ESA'erne tager stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2022/2554, vurderer de, om den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder følgende delkriterier under "trin 1":
 - a) Delkriterium 1.1: andel af antallet af finansielle enheder opdelt efter kategorier af finansielle enheder som angivet i artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554, hvortil IKT-tjenester leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og hvor IKT-tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner
 - b) Delkriterium 1.2: andel af den samlede værdi af aktiverne hos finansielle enheder opdelt efter kategorier af finansielle enheder som angivet i artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554, hvortil IKT-tjenester leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og hvor IKT-tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder.
2. Delkriterium 1.1 i stk. 1, litra a), beregnes således:

antal finansielle enheder i en kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554,
til hvilke, der udbydes IKT – tjenester af samme tredjepartsudbyder af IKT – tjenester,
hvor IKT – tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder

det samlede antal af finansielle enheder i en kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554

3. Delkriterium 1.2 i stk. 1, litra b), beregnes således:
den samlede værdi af aktiverne i finansielle enheder i en kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554,
til hvilke, der udbydes IKT – tjenester af samme tredjepartsudbyder af IKT – tjenester,
hvor IKT – tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder
-
- den samlede værdi af aktiverne i alle EU's finansielle enheder i samme kategori,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554
4. En tredjepartsudbyder af IKT-tjenester anses for at have opfyldt de i stk. 1 omhandlede delkriterier under "trin 1", hvis begge andele som beregnet i overensstemmelse med stk. 2 og 3 udgør mindst 10 % af det samlede antal for mindst én kategori af finansielle enheder, jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554.
5. Når der tages stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2022/2554, og hvis den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder de i stk. 1 omhandlede delkriterier under "trin 1", foretager ESA'erne deres vurdering på grundlag af følgende delkriterier under "trin 2":
- a) Delkriterium 1.3: intensiteten af virkningerne af en afbrydelse af de IKT-tjenester, der leveres af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, for finansielle enheders aktiviteter og operationer, der er angivet i delkriterierne under "trin 1", jf. stk. 1, og antallet af de således berørte finansielle enheder
 - b) Delkriterium 1.4: den kritiske tredjepartsudbyder af IKT-tjenesters afhængighed af de samme underleverandører, som leverer IKT-tjenester, der understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder.

Artikel 3

Systemisk karakter og betydning af de IKT-tjenester, der leveres til finansielle enheder

1. Når ESA'erne tager stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2022/2554, vurderer de, om den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder følgende delkriterier under "trin 1":
- a) Delkriterium 2.1: antal globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er), der er kreditinstitutter, til hvilke IKT-tjenester leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og hvor IKT-tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner
 - b) Delkriterium 2.2: antal finansielle enheder, bortset fra kreditinstitutter, og G-SII'er og O-SII'er som omhandlet i litra a) ovenfor, som er udpeget som systemiske af de kompetente myndigheder, der er omhandlet i artikel 46 i forordning (EU) 2022/2554, til hvilke IKT-tjenester leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og hvor IKT-tjenesterne understøtter kritiske eller vigtige funktioner.

2. En tredjepartsudbyder af IKT-tjenester anses for at have opfyldt delkriteriet i stk. 1, litra a), hvis de IKT-tjenester, den leverer, som minimum anvendes af en af følgende:
 - a) ét G-SII
 - b) mindst tre O-SII'er
 - c) mindst ét O-SII med et O-SII-tal på over 3 000 beregnet i overensstemmelse med artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU⁴.
3. En tredjepartsudbyder af IKT-tjenester anses for at have opfyldt delkriteriet i stk. 1, litra b), hvis de IKT-tjenester, den leverer, som minimum anvendes af en af følgende:
 - a) én finansiel enhed, der er en finansiel enhed som omhandlet i artikel 2, stk. 1, litra g), h), i) eller j), i forordning (EU) 2022/2254, og som er udpeget som "systemisk" af de kompetente myndigheder
 - b) mindst tre finansielle enheder, bortset fra kreditinstitutter og finansielle enheder som omhandlet i artikel 2, stk. 1, litra g), h), i) eller j), i forordning (EU) 2022/2254, som er udpeget som "systemisk" af de kompetente myndigheder.
4. Når der tages stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2022/2554, og hvis den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder de i stk. 1 omhandlede delkriterier under "trin 1", foretager ESA'erne deres vurdering på grundlag af følgende delkriterium under "trin 2":
 - Delkriterium 2.3: G-SII'er eller O-SII'er og andre finansielle enheder, der er omfattet af vurderingen i delkriterierne under "trin 1", jf. stk. 1, herunder hvis nævnte G-SII'er eller O-SII'er, som leverer finansielle infrastruktur-tjenester til andre finansielle enheder, der er afhængige af en IKT-tjeneste, som leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, er indbyrdes afhængige.

Artikel 4

Funktionernes kritiske betydning eller vigtighed

1. Når ESA'erne tager stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 2022/2554, foretager de deres vurdering på grundlag af følgende delkriterium under "trin 2":
 - Delkriterium 3.1: den IKT-tjeneste, der i sidste ende leveres af den samme tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, og som understøtter finansielle enheders kritiske eller vigtige funktioner, er af kritisk karakter for de finansielle enheders aktiviteter.

Artikel 5

Graden af substituerbarhed

1. Når ESA'erne tager stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra d), i forordning (EU) 2022/2554, vurderer de, om den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder følgende delkriterier under "trin 1":

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

- a) Delkriterium 4.1: andelen af det samlede antal finansielle enheder, opdelt efter kategorier af finansielle enheder som fastsat i artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554, for hvilke der ikke findes nogen alternativ tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, som har den nødvendige kapacitet til at levere de samme IKT-tjenester, der understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder, som dem, der leveres af den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester
 - b) Delkriterium 4.2: andelen af det samlede antal finansielle enheder, opdelt efter kategorier af finansielle enheder som fastsat i artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554, for hvilke det er yderst vanskeligt at migrere en IKT-tjeneste, der leveres af den tredjepartsudbyder af IKT-tjenester, som understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder, til en anden tredjepartsudbyder af IKT-tjenester.
2. Delkriterium 4.1 i stk. 1, litra a), beregnes således:
- antal finansielle enheder i en kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554,
for hvilke der ikke findes nogen alternative tredjepartsudbydere af IKT – tjenester
som har den nødvendige kapacitet til at levere de samme IKT – tjenester,
der understøtter kritiske eller vigtige funktioner i finansielle enheder,
som dem, der leveres af den pågældende tredjepartsudbydere af IKT – tjenester
-
- det samlede antal af finansielle enheder i denne kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554
3. Delkriteriet i stk. 1, litra b), beregnes således:
- antal finansielle enheder i en kategori af finansielle enheder, jf.
artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554,
for hvilke det er yderst vanskeligt at migrere eller reintegrere en IKT – tjeneste,
der leveres af den tredjepartsudbydere af IKT – tjenester, som understøtter kritiske
eller vigtige funktioner, til en anden tredjepartsudbydere af IKT – tjenester
-
- det samlede antal af EU's finansielle enheder i denne kategori af finansielle enheder,
jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554
4. En tredjepartsudbyder af IKT-tjenester anses for at have opfyldt både delkriterium 4.1 og 4.2, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:
- a) andelen af det samlede antal finansielle enheder, der er omhandlet i stk. 1, litra a), udgør mindst 10 % af det samlede antal finansielle enheder for en kategori af finansielle enheder, jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554
 - b) andelen af det samlede antal finansielle enheder, der er omhandlet i stk. 1, litra b), udgør mindst 10 % af det samlede antal finansielle enheder eller af en kategori af finansielle enheder, jf. artikel 2, stk. 1, i forordning (EU) 2022/2554.
5. Når der tages stilling til kriteriet i artikel 31, stk. 2, litra d), i forordning (EU) 2022/2554, og hvis den pågældende tredjepartsudbyder af IKT-tjenester opfylder de i stk. 1 omhandlede delkriterier under "trin 1", foretager ESA'erne deres vurdering på grundlag af det delkriterium under "trin 2" som er angivet i artikel 31, stk. 2, litra d), nr. i), i forordning (EU) 2022/2554:

Artikel 6

Informationskilder, der muliggør vurderingen af kritisk betydning

1. ESA'erne anvender data fra de registre over oplysninger, der er omhandlet i artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2022/2554, til vurdering af de delkriterier, der er angivet i artikel 2-5. ESA'erne kan også anvende supplerende tilgængelige data, som de har adgang til fra alle informationskilder, med henblik på at foretage vurderingen af kritisk betydning.
2. ESA'erne tager hensyn til de nyeste data, som de har adgang til i løbet af vurderingsåret, eller, hvis det er relevant, de data, de har fået stillet til rådighed senest den 31. december i det år, der går forud for vurderingen af kritisk betydning.

Artikel 7

Ikrafttræden og anvendelse

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Dog anvender den ledende tilsynsførende delkriterium 1.4. som omhandlet i artikel 2, stk. 5, litra b), fra den (Publikationskontoret: Indsæt venligst dato: 24 måneder efter DORA-forordningens ikrafttræden).

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 22.2.2024.

På Kommissionens vegne

Formand

Ursula VON DER LEYEN