



Βρυξέλλες, 22.2.2024  
C(2024) 896 final

**ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**

**της 22.2.2024**

**για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον προσδιορισμό των κριτηρίων για τον ορισμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμων για τις χρηματοοικονομικές οντότητες**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

### 1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Ο κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (πράξη για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα, DORA) δημοσιεύτηκε στις 27 Δεκεμβρίου 2022 και άρχισε να ισχύει στις 17 Ιανουαρίου 2023<sup>1</sup>. Ο παρών κανονισμός παρέχει ένα ολοκληρωμένο νομικό πλαίσιο που καλύπτει διάφορες βασικές συνιστώσες της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας των χρηματοοικονομικών οντοτήτων. Η πράξη για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα ενισχύει τη συνολική διεξαγωγή της διαχείρισης κινδύνων των τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (στο εξής: ΤΠΕ), θεσπίζει κανόνες δοκιμών για τα συστήματα ΤΠΕ και αυξάνει την ευαισθητοποίηση των αρχών χρηματοοικονομικής εποπτείας όσον αφορά τους κινδύνους στον κυβερνοχώρο μέσω ενός εναρμονισμένου συστήματος αναφοράς συμβάντων σε επίπεδο ΕΕ.

Όσον αφορά την αντιμετώπιση των δυνητικών συστημικών κινδύνων και κινδύνων συγκέντρωσης που ενέχει η εξάρτηση του χρηματοοικονομικού τομέα από μικρό αριθμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, ο κανονισμός θεσπίζει πλαίσιο εποπτείας της ΕΕ για τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ που θεωρούνται κρίσιμοι. Ως κύριοι εποπτικοί φορείς, καθεμία από τις τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (στο εξής: ΕΕΑ) θα έχει την εξουσία να παρακολουθεί σε πανευρωπαϊκή κλίμακα τη δραστηριότητα των κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ στο πλαίσιο των υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχουν στον χρηματοοικονομικό τομέα. Ειδικότερα, μέσω του κανονισμού DORA ανατίθεται στις ΕΕΑ η αποκλειστική αρμοδιότητα να ορίζουν τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμους. Ο κανονισμός παρέχει επίσης στους κύριους εποπτικούς φορείς ένα σύνολο καθηκόντων και εξουσιών για την εποπτεία της δραστηριότητας των κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ.

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 6 του DORA, ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εκδώσει κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τον περαιτέρω προσδιορισμό των κριτηρίων για τον ορισμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμων. Ειδικότερα, τα κριτήρια ορισμού πρέπει να προσδιοριστούν περαιτέρω σε σχέση με τα ακόλουθα:

- i) τις συστημικές επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει η αθέτηση υποχρεώσεων ή η διακοπή λειτουργίας τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ στις χρηματοοικονομικές οντότητες στις οποίες παρέχει υπηρεσίες ΤΠΕ·
- ii) τον συστημικό χαρακτήρα ή τη σημασία με συνεκτίμηση του αριθμού των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) ή άλλων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) που βασίζονται στον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- iii) την κρισιμότητα ή τη σημασία των λειτουργιών που υποστηρίζονται από τις υπηρεσίες ΤΠΕ που παρέχει ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ· και
- iv) τη δυνατότητα υποκατάστασης του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ, με συνεκτίμηση του αριθμού των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ που δραστηριοποιούνται σε δεδομένη αγορά, καθώς και του κόστους της μεταφοράς δεδομένων και του φόρτου εργασίας ΤΠΕ σε άλλους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ.

<sup>1</sup> ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1.

## 2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΞΗΣ

### Διαδικαστικές πτυχές

Στις 21 Δεκεμβρίου 2022, η Επιτροπή ζήτησε από τις ΕΕΑ «τεχνικές συμβουλές» σχετικά με κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής για τον περαιτέρω προσδιορισμό των κριτηρίων που πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι ΕΕΑ κατά την αξιολόγηση του κρίσιμου χαρακτήρα των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ και κατά τον προσδιορισμό του ύψους των τελών και του τρόπου καταβολής τους από κρίσιμους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ.

Από τις 26 Μαΐου έως τις 23 Ιουνίου 2023, οι ΕΕΑ διεξήγαγαν δημόσια διαβούλευση σχετικά με το οικείο σχέδιο τεχνικών συμβουλών<sup>2</sup>. Συνολικά, οι ΕΕΑ έλαβαν 41 απαντήσεις στο έγγραφο διαβούλευσης. Οι ΕΕΑ απέστειλαν τις τεχνικές συμβουλές τους στην Επιτροπή στις 29 Σεπτεμβρίου 2023.

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2023 η Επιτροπή συμβουλευτήκε την ομάδα εμπειρογνομόνων για θέματα τραπεζών, πληρωμών και ασφαλίσεων (στο εξής: EGBPI) σχετικά με το περιεχόμενο της παρούσας κατ' εξουσιοδότηση πράξης. Η ομάδα υποστήριξε την προσέγγιση της Επιτροπής για την κατ' εξουσιοδότηση πράξη σχετικά με τα κριτήρια για τον ορισμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμων· μόνον εμπειρογνώμονες από λίγα κράτη μέλη παρείχαν παρατηρήσεις σχετικά με το περιεχόμενο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης. Οι εκπρόσωποι της ομάδας συνέστησαν ειδικότερα την τήρηση, στο μέτρο του δυνατού, της διατύπωσης που χρησιμοποιούν οι ΕΕΑ στις τεχνικές συμβουλές τους.

### Απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

Ως αποτέλεσμα των προαναφερόμενων διαβουλεύσεων, καθώς και ad hoc συνεισφορών, η Επιτροπή έλαβε ευρύ φάσμα απόψεων σχετικά με το περιεχόμενο της κατ' εξουσιοδότηση πράξης. Οι εν λόγω απόψεις αφορούν κυρίως την προσέγγιση δύο σταδίων που προτείνουν οι ΕΕΑ και τα διάφορα επιμέρους κριτήρια στο πλαίσιο κάθε κριτηρίου κρισιμότητας: τον αντίκτυπο στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, τη σημασία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες και τη δυνατότητα υποκατάστασης.

#### *Η προσέγγιση δύο σταδίων και ορισμένες γενικές παρατηρήσεις*

Αρκετά ενδιαφερόμενα μέρη εξέφρασαν γενική υποστήριξη για την προσέγγιση δύο σταδίων που πρότειναν οι ΕΕΑ. Ορισμένοι συμμετέχοντες πρότειναν τη σωρευτική εφαρμογή των κριτηρίων για τον ορισμό, ενώ άλλοι πρότειναν τη διαδοχική εφαρμογή των κριτηρίων με την ομαλή εφαρμογή κάθε κριτηρίου κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης. Στη δημόσια διαβούλευση, τα ενδιαφερόμενα μέρη ζήτησαν επίσης περαιτέρω διευκρινίσεις ή καθοδήγηση σχετικά με τον ορισμό των «υπηρεσιών ΤΠΕ» και πρότειναν την ανάπτυξη ταξινόμησης στο πλαίσιο αυτό.

Υπήρξε ευρεία υποστήριξη από τα ενδιαφερόμενα μέρη στο να δοθεί μεγαλύτερη έμφαση στις υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων για τα διάφορα επιμέρους κριτήρια και να παραμείνουν τα επιμέρους κριτήρια απλά χωρίς επικαλύψεις.

Όσον αφορά τον ελάχιστο χρόνο διατήρησης (διάρκεια κύκλου ζωής) στον κατάλογο των κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, τα ενδιαφερόμενα μέρη εξέφρασαν την υποστήριξή τους για τον στόχο να διασφαλιστεί ότι ο κατάλογος των ορισθέντων κρίσιμων

<sup>2</sup> [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](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).

τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ παραμένει σταθερός σε βάθος χρόνου με στόχο τη διαχείριση των επιπτώσεων των κατώτατων ορίων.

#### *Επιπτώσεις στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών*

Στις απαντήσεις τους στη δημόσια διαβούλευση που διεξήγαγαν οι ΕΕΑ, αρκετοί συμμετέχοντες θεώρησαν ότι τα προτεινόμενα κατώτατα όρια είναι μάλλον χαμηλά (π.χ. 10 %), γεγονός που θα είχε ως αποτέλεσμα μεγάλο αριθμό κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ. Άλλοι συμμετέχοντες πρότειναν μια σταδιακή προσέγγιση για την εφαρμογή των ενδεικτικών κατώτατων ορίων, σύμφωνα με την οποία αρχικά θα μπορούσαν να τεθούν σε υψηλότερο επίπεδο ώστε να καταστεί δυνατή η εποπτεία των μεγαλύτερων κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ και, στη συνέχεια, να εξεταστεί το ενδεχόμενο χρήσης χαμηλότερων κατώτατων ορίων.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη επισήμαναν επίσης ότι ο δείκτης μέτρησης του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων δεν θα πρέπει να εξετάζεται μεμονωμένα και θα μπορούσαν να εξεταστούν περισσότερες πτυχές, όπως τα σύνολα του ισολογισμού, η διεξόδυση στην αγορά, ο όγκος των πελατών ή παρόμοια επιχειρηματικά κριτήρια. Επιπλέον, ορισμένοι συμμετέχοντες εξέφρασαν ανησυχίες σχετικά με την εφαρμογή των «συνολικών περιουσιακών στοιχείων» ως ενιαίου δείκτη μέτρησης της ΕΕ προς αξιολόγηση, προτείνοντάς μας άλλους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης, όπως τα υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία, τα μεικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κ.λπ.

#### *Σημασία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων*

Οι συμμετέχοντες στη δημόσια διαβούλευση των ΕΕΑ υποστήριξαν ότι, ενώ τα προτεινόμενα επιμέρους κριτήρια αναφέρονται σε χρηματοοικονομικές οντότητες που χρησιμοποιούν ενεργά υπηρεσίες ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ, δεν είναι πολύ σαφές πώς ορίζεται ή μετράται η χρήση.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη τόνισαν επίσης ότι οι κατάλογοι G-SII και O-SII αναφέρονται σε πιστωτικά ιδρύματα και, συνεπώς, εξαιρούνται άλλα είδη χρηματοοικονομικών οντοτήτων. Αρκετοί συμμετέχοντες ζήτησαν σαφέστερους κανόνες σχετικά με τον ορισμό μιας χρηματοοικονομικής οντότητας ως «συστημικής» από τις αρμόδιες αρχές, καθώς αυτό αφήνει τεράστια περιθώρια διακριτικής ευχέρειας στις αρμόδιες αρχές και μπορεί να δημιουργήσει άνισους όρους ανταγωνισμού εντός της αγοράς της ΕΕ.

Όσον αφορά τα επιμέρους κριτήρια σχετικά με τον βαθμό τεχνολογικής αλληλεξάρτησης, αρκετά ενδιαφερόμενα μέρη επισήμαναν ότι είναι εξαιρετικά δύσκολο και περίπλοκο να συγκεντρωθούν συγκεκριμένα και αντιπροσωπευτικά δεδομένα για τη μέτρηση αυτού του επιμέρους κριτηρίου στον χρηματοοικονομικό τομέα της ΕΕ.

#### *Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες*

Υπήρξε ευρεία συμφωνία με την προτεινόμενη προσέγγιση για εστίαση στις υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, και τα ενδιαφερόμενα μέρη συμφώνησαν να δώσουν μεγαλύτερη έμφαση σε αυτήν στο πλαίσιο της αξιολόγησης του σταδίου 1. Πολλοί συμμετέχοντες πρότειναν να οριστούν ο όρος «ταξινόμηση των υπηρεσιών ΤΠΕ» και ο όρος «επίπεδο κρισιμότητας» με την αξιοποίηση υφιστάμενων ή εξελισσόμενων εργασιών διαφόρων ρυθμιστικών αρχών/φορέων τυποποίησης. Άλλοι συμμετέχοντες ήταν πιο επιφυλακτικοί όσον αφορά τη θέσπιση «ταξινόμησης των υπηρεσιών ΤΠΕ», καθώς μια υπηρεσία ή μια περιοχή μπορεί να είναι κρίσιμη για μια συγκεκριμένη χρηματοοικονομική οντότητα, ανάλογα με τον τρόπο με τον οποίο υλοποιείται η χρήση της εν λόγω υπηρεσίας ή περιοχής, αλλά να μην είναι κρίσιμη για άλλες χρηματοοικονομικές οντότητες.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη διαπίστωσαν επίσης ότι τα προτεινόμενα κατώτατα όρια (π.χ. 10 %) θεωρούνται υπερβολικά χαμηλά και ζήτησαν μεγαλύτερη σαφήνεια σχετικά με το τι συνιστά «κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία». Ορισμένα μέρη συνέστησαν ακόμη και τη χρήση προκαθορισμένου καταλόγου κρίσιμων λειτουργιών ή τη διενέργεια της αξιολόγησης κρίσιμων λειτουργιών μετά από ανάλυση επιχειρηματικών επιπτώσεων και προσέγγιση βάσει κινδύνου.

#### *Δυνατότητα υποκατάστασης*

Αρκετοί συμμετέχοντες στη δημόσια διαβούλευση που διεξήγαγαν οι ΕΕΑ συμφώνησαν με τα προτεινόμενα επιμέρους κριτήρια, αλλά επισήμαναν το υψηλό επίπεδο πολυπλοκότητάς τους. Ορισμένοι συμμετέχοντες πρότειναν η δυνατότητα υποκατάστασης να μπορεί να μετράται με βάση τη συγκέντρωση αγοράς και τη φορητότητα των δεδομένων. Πρότειναν την αξιολόγηση της συγκέντρωσης με συνεκτίμηση του μεριδίου που έχει ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ σε μια αγορά, ενώ η φορητότητα θα μπορούσε να θεωρηθεί κρίσιμη εάν η μεταφορά είτε είναι αδύνατη είτε απαιτεί σημαντικό χρόνο (π.χ. περισσότερο από 12 μήνες) και σημαντικό κόστος για την επιλογή εναλλακτικού τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ (π.χ. 5 % ή περισσότερο του συνολικού προϋπολογισμού ΤΠ μιας χρηματοοικονομικής οντότητας).

Αρκετοί συμμετέχοντες υποστήριξαν το επιμέρους κριτήριο σχετικά με το μερίδιο αγοράς των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχουν άμεσα ή έμμεσα υπηρεσίες ΤΠΕ σε χρηματοοικονομικές οντότητες. Ωστόσο, ορισμένα ενδιαφερόμενα μέρη εξέφρασαν την αντίρρησή τους, καθώς θεωρούν εξαιρετικά περίπλοκη και επαχθή τη συλλογή συγκρίσιμων και αντιπροσωπευτικών δεδομένων για το συγκεκριμένο επιμέρους κριτήριο (π.χ. οι πάροχοι προσφέρουν ευρύ φάσμα υπηρεσιών και, συνεπώς, θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό μερίδιο αγοράς σε έναν τομέα, ενώ άλλοι πάροχοι ενδέχεται να προσφέρουν μόνο μία συγκεκριμένη υπηρεσία και να κυριαρχούν ευρέως στον συγκεκριμένο τομέα).

Επίσης, η κατ' εξουσιοδότηση πράξη αποτέλεσε αντικείμενο σχολιασμού για διάστημα τεσσάρων εβδομάδων στη διαδικτυακή πύλη «Πείτε την άποψή σας», από τις 16 Νοεμβρίου 2023 έως τις 14 Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής για τη βελτίωση της νομοθεσίας. Ελήφθησαν είκοσι απαντήσεις. Ειδικότερα, ορισμένες επιχειρήσεις και οι ενώσεις τους ανέφεραν ότι τα κριτήρια αξιολόγησης της κρισιμότητας είναι ενδεχομένως υπερβολικά χαμηλά και όχι πολύ στοχευμένα στο μέγεθος και στη φύση του παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ και πρότειναν να εφαρμόζονται πιο περιοριστικά. Άλλες επιχειρήσεις εξέφρασαν την ανησυχία ότι η προσέγγιση του δεύτερου σταδίου ήταν ευρύτερη ως προς την αξιολόγηση από την προσέγγιση του πρώτου σταδίου και, γενικότερα, πολλές επιχειρήσεις ζήτησαν τη ρητή εισαγωγή διαδικαστικών απαιτήσεων στην πράξη, όπως απαιτήσεις αιτιολόγησης των αποφάσεων, τήρησης εμπιστευτικών δεδομένων που λαμβάνονται από τρίτους παρόχους κ.λπ.

Η Επιτροπή εξέτασε πλήρως όλες τις ληφθείσες παρατηρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών συμβουλών που παρείχαν οι ΕΕΑ, των απαντήσεων στη δημόσια διαβούλευση που διεξήγαγαν οι ΕΕΑ, των παρατηρήσεων που υπέβαλε η EGBPI, καθώς και όλων των στοιχείων που υπέβαλαν τα ενδιαφερόμενα μέρη στην Επιτροπή. Σ' αυτή τη βάση, η Επιτροπή εκδίδει, δυνάμει του άρθρου 31 παράγραφος 6 του κανονισμού DORA, την παρούσα κατ' εξουσιοδότηση πράξη για τον περαιτέρω προσδιορισμό των κριτηρίων για τον ορισμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμων. Η κατ' εξουσιοδότηση πράξη συνάδει με τις τεχνικές συμβουλές που ελήφθησαν από τις ΕΕΑ.

### **3. ΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ**

Το άρθρο 1 καθορίζει την προσέγγιση αξιολόγησης που πρέπει να χρησιμοποιούν οι ΕΕΑ κατά την εφαρμογή των διαφόρων επιμέρους κριτηρίων.

Το άρθρο 2 καθορίζει τα επιμέρους κριτήρια και τους αντίστοιχους τύπους και τα κατώτατα όρια για το κριτήριο αξιολόγησης των συστημικών επιπτώσεων του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ, σε σχέση με τα δύο στάδια που προσδιορίζονται.

Το άρθρο 3 καθορίζει τα επιμέρους κριτήρια και τους αντίστοιχους τύπους και τα κατώτατα όρια για το κριτήριο αξιολόγησης του συστημικού χαρακτήρα και της σημασίας των υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται σε χρηματοοικονομικές οντότητες, σε σχέση με τα δύο στάδια που προσδιορίζονται.

Το άρθρο 4 καθορίζει τα επιμέρους κριτήρια και τους αντίστοιχους τύπους και τα κατώτατα όρια για το κριτήριο αξιολόγησης της κρισιμότητας ή της σημασίας των λειτουργιών, σε σχέση με το δεύτερο στάδιο που προσδιορίζεται.

Το άρθρο 5 καθορίζει τα επιμέρους κριτήρια και τους αντίστοιχους τύπους και τα κατώτατα όρια για το κριτήριο αξιολόγησης της δυνατότητας υποκατάστασης, σε σχέση με τα δύο στάδια που προσδιορίζονται.

Το άρθρο 6 προσδιορίζει τις πηγές πληροφοριών που πρέπει να χρησιμοποιούν οι ΕΕΑ για να καθίσταται δυνατή η αξιολόγηση της κρισιμότητας.

Στο άρθρο 7 προσδιορίζονται η έναρξη ισχύος και η εφαρμογή της παρούσας πράξης.

## ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 22.2.2024

**για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον προσδιορισμό των κριτηρίων για τον ορισμό τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμων για τις χρηματοοικονομικές οντότητες**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011<sup>3</sup>, και ιδίως το άρθρο 31 παράγραφος 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Για να αξιολογούν αν ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ είναι κρίσιμος για τις χρηματοοικονομικές οντότητες και λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) θα πρέπει να χρησιμοποιούν επιμέρους κριτήρια στο πλαίσιο αξιολόγησης δύο σταδίων. Λαμβάνοντας υπόψη τον σημαντικό αριθμό υπηρεσιών ΤΠΕ και την ποικιλομορφία και τον αριθμό των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν τις εν λόγω υπηρεσίες, θα πρέπει να εφαρμοστεί μια τέτοια προσέγγιση δύο σταδίων για τη διαλογή του πληθυσμού των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ και τον προσδιορισμό των πλέον κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ. Τα ποσοτικά επιμέρους κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο του πρώτου σταδίου της αξιολόγησης είναι αναγκαία για τη διενέργεια μιας πρώτης επιλογής του πληθυσμού των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, για την οποία είναι σκόπιμο να διενεργηθεί περαιτέρω διεξοδική ανάλυση υπό το πρίσμα των ποιοτικών επιμέρους κριτηρίων που πρέπει να εξεταστούν στο πλαίσιο του δεύτερου σταδίου της αξιολόγησης.
- (2) Ο βαθμός στον οποίο μια υπηρεσία ΤΠΕ που παρέχεται από τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες της χρηματοοικονομικής οντότητας θεωρείται γενικά καθοριστικό στοιχείο της αξιολόγησης κρισιμότητας. Συνεπώς, η σημασία των δραστηριοτήτων των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που υποστηρίζονται από υπηρεσίες ΤΠΕ θα πρέπει να ενσωματωθεί σε όλα τα επιμέρους κριτήρια που εξετάζονται στο πλαίσιο του πρώτου σταδίου. Κατά συνέπεια, δεν θα πρέπει να υπάρχει διακριτή ποσοτική αξιολόγηση σχετικά με την κρισιμότητα των λειτουργιών των χρηματοοικονομικών οντοτήτων στο πλαίσιο του πρώτου σταδίου της αξιολόγησης. Αντιθέτως, είναι σκόπιμο οι ΕΕΑ να συνεκτιμούν την κρισιμότητα και τη σημασία των λειτουργιών των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που

<sup>3</sup> EE L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj?locale=el>.

υποστηρίζονται από υπηρεσίες ΤΠΕ στο πλαίσιο του ποιοτικού δεύτερου σταδίου της αξιολόγησης.

- (3) Η αξιολόγηση θα πρέπει να διενεργείται ανά μεμονωμένο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ ή, κατά περίπτωση, ανά όμιλο τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ σε περίπτωση που ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ ανήκει σε όμιλο σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η ολοκληρωμένη αξιολόγηση των δυνητικών συστημικών επιπτώσεων στον χρηματοοικονομικό τομέα της Ένωσης, οι υπεργολάβοι ΤΠΕ τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ θα πρέπει επίσης να υπόκεινται σε αξιολόγηση από τις ΕΕΑ και, κατά περίπτωση, να ορίζονται ως κρίσιμοι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ.
- (4) Για τον προσδιορισμό των συστημικών επιπτώσεων του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ στη σταθερότητα, τη συνέχεια ή την ποιότητα της παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, είναι κεφαλαίωδους σημασίας να σχηματιστεί σαφής εικόνα σχετικά με την έκταση και τη φύση των συστημικών επιπτώσεων που θα είχε η λειτουργική ανεπάρκεια μεγάλης κλίμακας τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ στις χρηματοοικονομικές οντότητες που βασίζονται σε υπηρεσίες που παρέχονται από τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ, και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Συνεπώς, είναι σκόπιμο να εξετάζεται ο αριθμός των χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων που χρησιμοποιούν τις ίδιες υπηρεσίες ΤΠΕ, καθώς και η αξία των περιουσιακών στοιχείων τους, προκειμένου να αξιολογείται αν είναι σκόπιμο να θεωρηθεί κρίσιμος ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ που προσφέρει τις εν λόγω υπηρεσίες ΤΠΕ. Επιπλέον, θα πρέπει να διενεργείται ποιοτική αξιολόγηση της συστημικής σημασίας και της διασύνδεσης των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ, καθώς και της σημασίας των υπηρεσιών που παρέχονται από τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από χρηματοοικονομικές οντότητες, με συνεκτίμηση της σταθερότητας και της συνέχειας των υπηρεσιών, προκειμένου να προσδιοριστεί ο συστημικός αντίκτυπος του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ στις δραστηριότητες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων.
- (5) Για τον προσδιορισμό του συστημικού χαρακτήρα και της σημασίας των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που βασίζονται στις υπηρεσίες ΤΠΕ, είναι αναγκαίο να λαμβάνεται υπόψη η φύση των εν λόγω χρηματοοικονομικών οντοτήτων. Όταν οι χρηματοοικονομικές οντότητες που ταξινομούνται ως G-SII και O-SII ή που προσδιορίζονται ως «συστημικές» βασίζονται στις ίδιες υπηρεσίες ΤΠΕ για την υποστήριξη των κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών τους, είναι σκόπιμο να εκτιμάται αν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχει τις εν λόγω υπηρεσίες θα πρέπει να θεωρείται κρίσιμος για τον χρηματοοικονομικό τομέα της Ένωσης. Θα πρέπει επίσης να αξιολογείται η διασύνδεση μεταξύ χρηματοοικονομικών οντοτήτων εντός του χρηματοοικονομικού τομέα της Ένωσης που βασίζονται σε υπηρεσίες ΤΠΕ οι οποίες παρέχονται από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ, ώστε να προσδιορίζεται η εξάρτηση των χρηματοοικονομικών οντοτήτων από τον εν λόγω τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ.
- (6) Οι υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων θα πρέπει να αξιολογούνται σε σχέση με το είδος και την κρίσιμη φύση τους, εφόσον είναι απαραίτητες για να ασκούν οι χρηματοοικονομικές οντότητες τις δραστηριότητές τους χωρίς διαταραχές.
- (7) Για να καθοριστεί η δυνατότητα υποκατάστασης του τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ, είναι αναγκαίο να λαμβάνεται υπόψη ο αριθμός των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ

που δραστηριοποιούνται σε δεδομένη αγορά, η ύπαρξη εναλλακτικών λύσεων για την ίδια υπηρεσία ΤΠΕ, καθώς και το κόστος της μεταφοράς δεδομένων και του φόρτου εργασίας ΤΠΕ σε άλλους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενεργούν οι ΕΕΑ.

- (8) Προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθότητα της διαδικασίας αξιολόγησης, είναι σημαντικό οι ΕΕΑ να βασίζονται στα δεδομένα από τα μητρώα πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και σε κάθε άλλη άμεσα διαθέσιμη πληροφορία όταν αξιολογούν αν οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών ΤΠΕ θα πρέπει να οριστούν ως κρίσιμοι,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### *Άρθρο 1*

#### *Προσέγγιση της αξιολόγησης*

1. Κατά την εξέταση των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 για τον ορισμό τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ που είναι κρίσιμος για τις χρηματοοικονομικές οντότητες, οι ΕΕΑ εφαρμόζουν την ακόλουθη προσέγγιση:
- α) ως πρώτο βήμα, οι ΕΕΑ αξιολογούν αν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί όλα τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, στο άρθρο 3 παράγραφος 1 και στο άρθρο 5 παράγραφος 1·
  - β) ως δεύτερο βήμα, για τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ που πληρούν όλα τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στο στοιχείο α), οι ΕΕΑ διενεργούν την αξιολόγησή τους υπό το πρίσμα των επιμέρους κριτηρίων του «σταδίου 2» που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5, στο άρθρο 3 παράγραφος 4, στο άρθρο 4 παράγραφος 1 και στο άρθρο 5 παράγραφος 5.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, για την αξιολόγηση του κριτηρίου γ) του άρθρου 31 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, το πρώτο στάδιο καλύπτεται από την αξιολόγηση που πρέπει να διενεργείται για τα κριτήρια α), β) και δ) του άρθρου 31 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

2. Μετά τη λήξη της χρονικής περιόδου για την υποβολή αιτιολογημένης δήλωσης που αναφέρεται στο άρθρο 31 παράγραφος 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι ΕΕΑ, μέσω της μεικτής επιτροπής και κατόπιν σύστασης του φόρουμ εποπτείας, ορίζουν τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ ως κρίσιμο για τις χρηματοοικονομικές οντότητες, εάν πληροί όλα τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) και μετά από θετικό αποτέλεσμα της αξιολόγησης που διενεργείται σε σχέση με τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 2» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β).

### *Άρθρο 2*

#### *Συστημικές επιπτώσεις των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ στη σταθερότητα, τη συνέχεια ή την ποιότητα της παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών*

1. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι ΕΕΑ αξιολογούν αν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα ακόλουθα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1»:

- α) Επιμέρους κριτήριο 1.1: ποσοστό του συνόλου των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, κατανεμημένων ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως απαριθμούνται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, στις οποίες παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ όταν οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες·
- β) Επιμέρους κριτήριο 1.2: ποσοστό της συνολικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, κατανεμημένων ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως απαριθμούνται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, στις οποίες παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ όταν οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων.
2. Το επιμέρους κριτήριο 1.1 που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) υπολογίζεται ως εξής:
- αριθμός χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, στις οποίες παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ και οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων  
συνολικός αριθμός χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554
3. Το επιμέρους κριτήριο 1.2 που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) υπολογίζεται ως εξής:
- συνολική αξία περιουσιακών στοιχείων χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, στις οποίες παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ και οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων  
συνολική αξία περιουσιακών στοιχείων όλων των χρηματοοικονομικών οντοτήτων της ίδιας κατηγορίας όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554
4. Ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ θεωρείται ότι πληροί τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 όταν αμφότερα τα ποσοστά, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3, αντιστοιχούν τουλάχιστον στο 10 % του συνολικού αριθμού για τουλάχιστον μία κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.
5. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και όταν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, οι ΕΕΑ διενεργούν την αξιολόγησή τους με βάση τα ακόλουθα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 2»:
- α) Επιμέρους κριτήριο 1.3: την ένταση των επιπτώσεων που έχει η διακοπή των υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ στις δραστηριότητες και τις λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που προσδιορίζονται στα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται

στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, καθώς και τον αριθμό των επηρεαζόμενων χρηματοοικονομικών οντοτήτων·

- β) Επιμέρους κριτήριο 1.4: την εξάρτηση του κρίσιμου τρίτου παρόχου υπηρεσιών ΤΠΕ από τους ίδιους υπεργολάβους που παρέχουν υπηρεσίες ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων.

### *Άρθρο 3*

*Συστημικός χαρακτήρας και σημασία των υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται σε χρηματοοικονομικές οντότητες*

1. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι ΕΕΑ αξιολογούν αν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα ακόλουθα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1»:
  - α) Επιμέρους κριτήριο 2.1: τον αριθμό των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) και άλλων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) που είναι πιστωτικά ιδρύματα στα οποία παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ, όταν οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες·
  - β) Επιμέρους κριτήριο 2.2: τον αριθμό των χρηματοοικονομικών οντοτήτων πλην πιστωτικών ιδρυμάτων και των G-SII και O-SII υπό το στοιχείο α) παραπάνω, οι οποίες προσδιορίζονται ως συστημικές από τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 46 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, στις οποίες παρέχονται υπηρεσίες ΤΠΕ από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ, όταν οι υπηρεσίες ΤΠΕ υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες.
2. Ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ θεωρείται ότι πληροί το επιμέρους κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α), εάν οι υπηρεσίες ΤΠΕ που παρέχει χρησιμοποιούνται τουλάχιστον από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
  - α) ένα G-SII·
  - β) τουλάχιστον τρία O-SII·
  - γ) τουλάχιστον ένα O-SII με βαθμολογία O-SII άνω των 3 000 που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>4</sup>.
3. Ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ θεωρείται ότι πληροί το επιμέρους κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β), εάν οι υπηρεσίες ΤΠΕ που παρέχει χρησιμοποιούνται τουλάχιστον από οποιαδήποτε από τις ακόλουθες:
  - α) μία χρηματοοικονομική οντότητα που είναι χρηματοοικονομική οντότητα εξ όσων αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχεία ζ), η), θ) ή ι) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2254 και η οποία προσδιορίζεται ως «συστημική» από τις αρμόδιες αρχές·

<sup>4</sup> Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338), ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj?locale=el>.

- β) τουλάχιστον τρεις χρηματοοικονομικές οντότητες πλην πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχεία ζ), η), θ) ή ι) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2254 και οι οποίες προσδιορίζονται ως «συστημικές» από τις αρμόδιες αρχές.
4. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και όταν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, οι ΕΕΑ διενεργούν την αξιολόγησή τους με βάση το ακόλουθο επιμέρους κριτήριο του «σταδίου 2»:
- Επιμέρους κριτήριο 2.3: την αλληλεξάρτηση των G-SII ή των O-SII και άλλων χρηματοοικονομικών οντοτήτων που περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση των επιμέρους κριτηρίων του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, μεταξύ άλλων όταν τα εν λόγω G-SII ή O-SII παρέχουν υπηρεσίες χρηματοοικονομικών υποδομών σε άλλες χρηματοοικονομικές οντότητες που βασίζονται σε υπηρεσία ΤΠΕ που παρέχεται από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ.

#### *Άρθρο 4*

##### *Κρισιμότητα ή σημασία των λειτουργιών*

1. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι ΕΕΑ διενεργούν την αξιολόγησή τους με βάση το ακόλουθο επιμέρους κριτήριο του «σταδίου 2»:
- Επιμέρους κριτήριο 3.1: η υπηρεσία ΤΠΕ που παρέχεται τελικά από τον ίδιο τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ και υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες χρηματοοικονομικών οντοτήτων είναι κρίσιμης σημασίας για τις δραστηριότητες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων.

#### *Άρθρο 5*

##### *Δυνατότητα υποκατάστασης*

1. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι ΕΕΑ αξιολογούν αν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα ακόλουθα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1»:
- α) Επιμέρους κριτήριο 4.1: το ποσοστό του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, κατανεμημένων ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, για τις οποίες δεν υπάρχει εναλλακτικός τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ με την απαιτούμενη ικανότητα παροχής των ίδιων υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως οι υπηρεσίες που παρέχονται από τον σχετικό τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ·
- β) Επιμέρους κριτήριο 4.2: το ποσοστό του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, κατανεμημένων ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, για τις οποίες είναι εξαιρετικά δύσκολο να μεταφερθεί σε άλλον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ η υπηρεσία ΤΠΕ που παρέχεται από τον σχετικό τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων.

2. Το επιμέρους κριτήριο 4.1 που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) υπολογίζεται ως εξής:

αριθμός χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, για τις οποίες δεν υπάρχει εναλλακτικός τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ, ο οποίος έχει την απαιτούμενη ικανότητα παροχής των ίδιων υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως η υπηρεσία που παρέχεται από τον σχετικό τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ

---

συνολικός αριθμός χρηματοοικονομικών οντοτήτων της εν λόγω κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554

3. Το επιμέρους κριτήριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) υπολογίζεται ως εξής:

αριθμός χρηματοοικονομικών οντοτήτων μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, για τις οποίες είναι εξαιρετικά δύσκολο να μεταφερθεί ή να επανενσωματωθεί σε άλλον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ υπηρεσία ΤΠΕ που παρέχεται από τον τρίτο πάροχο υπηρεσιών ΤΠΕ και υποστηρίζει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες

---

συνολικός αριθμός ενωσιακών χρηματοοικονομικών οντοτήτων της εν λόγω κατηγορίας χρηματοοικονομικών οντοτήτων όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554

4. Ένας τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ θεωρείται ότι πληροί αμφότερα τα επιμέρους κριτήρια 4.1 και 4.2 όταν πληρούται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) το ποσοστό του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 10 % του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων για μια κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

β) το ποσοστό του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 10 % του συνολικού αριθμού των χρηματοοικονομικών οντοτήτων για μια κατηγορία χρηματοοικονομικών οντοτήτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

5. Κατά την εξέταση του κριτηρίου που ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και όταν ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ πληροί τα επιμέρους κριτήρια του «σταδίου 1» που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, οι ΕΕΑ διενεργούν την αξιολόγησή τους υπό το πρίσμα του επιμέρους κριτηρίου του «σταδίου δύο» που προσδιορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

#### *Άρθρο 6*

##### *Πηγές πληροφοριών για την αξιολόγηση της κρισιμότητας*

1. Οι ΕΕΑ χρησιμοποιούν τα δεδομένα που παρέχονται από τα μητρώα πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, για την αξιολόγηση των επιμέρους κριτηρίων που απαριθμούνται στα άρθρα 2 έως 5. Για τη διενέργεια της αξιολόγησης της κρισιμότητας, οι ΕΕΑ μπορούν επίσης να

χρησιμοποιούν πρόσθετα διαθέσιμα δεδομένα που έχουν στη διάθεσή τους από όλες τις πηγές πληροφοριών.

2. Οι ΕΕΑ λαμβάνουν υπόψη τα πλέον πρόσφατα δεδομένα που έχουν στη διάθεσή τους κατά τη διάρκεια του έτους αξιολόγησης ή, κατά περίπτωση, τα δεδομένα που τους έχουν διατεθεί το αργότερο έως τις 31 Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται της αξιολόγησης κρισιμότητας.

#### *Άρθρο 7*

#### *Έναρξη ισχύος και εφαρμογή*

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ωστόσο, ο κύριος εποπτικός φορέας εφαρμόζει το επιμέρους κριτήριο 1.4 που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο β) από την (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί η ημερομηνία: 24 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του κανονισμού DORA).

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 22.2.2024

*Για την Επιτροπή*

*Η Πρόεδρος*

*Ursula VON DER LEYEN*