



2024/1502

30.5.2024.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2024/1502

od 22. veljače 2024.

o dopuni Uredbe (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem kriterija za imenovanje trećih strana pružatelja IKT usluga kao ključnih za financijske subjekte

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 31. stavak 6.,

budući da:

- (1) Kako bi se ocijenilo je li treća strana pružatelj IKT usluga ključna za financijske subjekte i uzimajući u obzir kriterije utvrđene u članku 31. stavku 2. Uredbe (EU) 2022/2554, europska nadzorna tijela trebala bi, pri procjeni koja se provodi u dva koraka, primjenjivati potkriterije. S obzirom na značajan broj usluga IKT-a te na raznolikost i broj financijskih institucija koje koriste te usluge, takav pristup u dva koraka trebalo bi primijeniti radi filtriranja populacije trećih strana pružatelja IKT usluga i utvrđivanja najvažnijih trećih strana pružatelja IKT usluga. Kvantitativni potkriteriji koje treba razmotriti u okviru prvog koraka procjene potrebni su za prvi odabir populacije trećih strana pružatelja IKT usluga za koji je potrebno provesti dodatnu detaljnu analizu s obzirom na kvalitativne potkriterije koje treba razmotriti u okviru drugog koraka procjene.
- (2) Mjera u kojoj usluga IKT-a koju pruža treća strana pružatelj IKT usluga podupire ključne ili važne funkcije financijskog subjekta općenito se smatra ključnim elementom procjene. Stoga bi važnost aktivnosti financijskih subjekata koje se podupiru IKT uslugama trebala biti uključena u sve potkriterije koji se primjenjuju u okviru prvog koraka. Prema tome, prvi korak procjene ne bi trebao sadržavati posebnu kvantitativnu procjenu koja se odnosi na ključnost funkcija financijskih subjekata. Umjesto toga, primjereno je da europska nadzorna tijela ključnost i važnost funkcija financijskih subjekata koje se podupiru IKT uslugama razmatraju u okviru drugog, kvalitativnog koraka procjene.
- (3) Procjenu bi trebalo provesti pojedinačno za svaku treću stranu pružatelja IKT usluga ili, ako je to primjenjivo, po grupi trećih strana pružatelja IKT usluga ako treća strana pružatelj IKT usluga pripada grupi u skladu s člankom 31. stavkom 3. Uredbe (EU) 2022/2554. Kako bi se omogućila sveobuhvatna procjena potencijalnog sistemskog učinka na financijski sektor Unije, europska nadzorna tijela u svojoj procjeni trebaju obuhvatiti i podugovaratelje za IKT trećih strana pružatelja IKT usluga i, ako je to primjenjivo, imenovati ih kao ključne treće strane pružatelje IKT usluga.
- (4) Kad je riječ o utvrđivanju sistemskog učinka treće strane pružatelja IKT usluga na stabilnost, kontinuitet ili kvalitetu pružanja financijskih usluga, od presudne je važnosti jasno razumijevanje opsega i prirode sistemskog učinka koji bi prekid većih razmjera u radu treće strane pružatelja IKT usluga imao na financijske subjekte koji se oslanjaju na usluge tog pružatelja IKT usluga te na financijski sustav. Stoga je pri procjeni toga treba li treću stranu pružatelja IKT usluga smatrati ključnom primjereno uzeti u obzir broj financijskih subjekata određene kategorije koji koriste iste IKT usluge koje nudi ta treća strana pružatelj IKT usluga te vrijednost njihove imovine. Osim toga, kako bi se utvrdio sistemski učinak treće strane pružatelja IKT usluga na aktivnosti financijskih subjekata trebalo bi provesti kvalitativnu procjenu sistemске važnosti i međusobne povezanosti trećih strana pružatelja IKT usluga te važnosti koju usluge koje pruža treća strana pružatelj IKT usluga imaju za pružanje financijskih usluga financijskih subjekata, uzimajući u obzir stabilnost i kontinuitet usluga.

⁽¹⁾ SL L 333, 27.12.2022., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>.

- (5) Kako bi se utvrdili sistemski karakter i važnost financijskih subjekata koji se oslanjaju na IKT usluge, nužno je uzeti u obzir prirodu tih financijskih subjekata. Ako se financijski subjekti koji su klasificirani kao GSV institucije i OSV institucije ili su identificirani kao „sistemski” oslanjaju na iste IKT usluge za potporu svojim ključnim ili važnim funkcijama, primjereno je procijeniti treba li treću stranu pružatelja tih IKT usluga smatrati ključnom za financijski sektor Unije. Kako bi se utvrdilo u kojoj se mjeri financijski subjekti oslanjaju na konkretnu treću stranu pružatelja IKT usluga, trebalo bi procijeniti i međusobnu povezanost financijskih subjekata unutar financijskog sektora Unije koji se oslanjaju na IKT usluge koje pruža ta treća strana pružatelj IKT usluga.
- (6) IKT usluge kojima se podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata trebalo bi procijeniti s obzirom na njihovu vrstu i ključnost koje su financijskim subjektima potrebne kako bi obavljali svoje aktivnosti bez ikakvih prekida.
- (7) Kako bi se utvrdio stupanj zamjenjivosti treće strane pružatelja IKT usluga potrebno je u okviru procjene koju trebaju provesti nacionalna nadzorna tijela uzeti u obzir broj trećih strana pružatelja IKT usluga koji su aktivni na određenom tržištu, postojanje alternativnih rješenja za istu IKT uslugu te troškove migracije podataka i radnog opterećenja u području IKT-a na ostale treće strane pružatelje IKT usluga.
- (8) Kako bi se osigurala ispravnost postupka procjene, važno je da se europska nadzorna tijela pri procjeni treba li treće strane pružatelje IKT usluga imenovati kao ključne oslanjaju na podatke iz registara informacija iz članka 28. stavka 3. Uredbe (EU) 2022/2554 te na sve druge lako dostupne informacije,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Pristup procjeni

1. Pri razmatranju kriterija za imenovanje treće strane pružatelja IKT usluga ključnom za financijske subjekte iz članka 31. stavka 2. Uredbe (EU) 2022/2554 europska nadzorna tijela primjenjuju sljedeći pristup:
 - (a) u prvom koraku europska nadzorna tijela procjenjuju ispunjava li treća strana pružatelj IKT usluga sve potkriterije tog koraka utvrđene u članku 2. stavku 1., članku 3. stavku 1. i članku 5. stavku 1.;
 - (b) u drugom koraku, kad je riječ o trećim stranama pružateljima IKT usluga koji ispunjavaju sve potkriterije prvog koraka iz točke (a), europska nadzorna tijela provode procjenu s obzirom na potkriterije drugog koraka iz članka 2. stavka 5., članka 3. stavka 4., članka 4. stavka 1. i članka 5. stavka 5.

Odstupajući od prvog podstavka, kad je riječ o procjeni kriterija iz članka 31. stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) 2022/2554, prvi je korak obuhvaćen procjenom koju treba provesti za kriterije iz članka 31. stavka 2. točaka (a), (b) i (d) Uredbe (EU) 2022/2554.

2. Nakon isteka roka za podnošenje obrazložene izjave iz članka 31. stavka 5. prvog podstavka Uredbe (EU) 2022/2554 europska nadzorna tijela, u okviru Zajedničkog odbora i na preporuku Nadzornog foruma, imenuju treću stranu pružatelja IKT usluga kao ključnu za financijske subjekte ako ispunjava sve potkriterije prvog koraka iz stavka 1. točke (a) i nakon pozitivnog ishoda procjene koja se odnosi na potkriterije drugog koraka iz stavka 1. točke (b).

Članak 2.

Sistemski učinak trećih strana pružatelja IKT usluga na stabilnost, kontinuitet ili kvalitetu pružanja financijskih usluga

1. Europska nadzorna tijela pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) 2022/2554 procjenjuju ispunjava li treća strana pružatelj IKT usluga sljedeće potkriterije prvog koraka:
 - (a) potkriterij 1.1.: udio broja financijskih subjekata, raščlanjen prema kategorijama financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554, kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga ako se tim uslugama podupiru ključne ili važne funkcije;

- (b) potkriterij 1.2.: udio ukupne vrijednosti imovine financijskih subjekata, raščlanjen prema kategorijama financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554, kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga ako se tim uslugama podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata.

2. Potkriterij 1.1. utvrđen u stavku 1. točki (a) izračunava se kako slijedi:

broj financijskih subjekata u kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554
kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga
ako se tim IKT uslugama podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata

ukupan broj financijskih subjekata u kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554

3. Potkriterij 1.2. utvrđen u stavku 1. točki (b) izračunava se kako slijedi:

ukupna vrijednost imovine financijskih subjekata u kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU)2022/2554
kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga
ako se tim IKT uslugama podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata

ukupna vrijednost imovine svih financijskih subjekata u Uniji koji ulaze u istu kategoriju
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554

4. Smatra se da je treća strana pružatelj IKT usluga ispunila potkriterije prvog koraka iz stavka 1. ako oba udjela izračunana u skladu sa stavcima 2. i 3. iznose najmanje 10 % ukupnog broja za barem jednu kategoriju financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554.

5. Pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) 2022/2554 i ako treća strana pružatelj IKT usluga ispunjava potkriterije prvog koraka iz stavka 1. ovog članka, europska nadzorna tijela provode procjenu u skladu sa sljedećim potkriterijima drugog koraka:

- (a) potkriterij 1.3.: intenzitet učinka prekida IKT usluga koje pruža treća strana pružatelj IKT usluga na aktivnosti i poslovanje financijskih subjekata utvrđenih u potkriterijima prvog koraka iz stavka 1. ovog članka i broj financijskih subjekata zahvaćenih tim prekidom;
- (b) potkriterij 1.4.: ovisnost ključne treće strane pružatelja IKT usluga o istim podugovarateljima koji pružaju IKT usluge kojima se podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata.

Članak 3.

Sistemska karakter i važnost IKT usluga koje se pružaju financijskim subjektima

1. Europska nadzorna tijela pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (b) Uredbe (EU) 2022/2554 procjenjuju ispunjava li treća strana pružatelj IKT usluga sljedeće potkriterije prvog koraka:

- (a) potkriterij 2.1.: broj globalnih sistemski važnih institucija (GSV) i ostalih sistemski važnih institucija (OSV) koje su kreditne institucije kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga ako se tim IKT uslugama podupiru ključne ili važne funkcije;
- (b) potkriterij 2.2.: broj financijskih subjekata koji nisu kreditne institucije ni GSV institucije odnosno OSV institucije iz prethodne točke (a), a koje su nadležna tijela iz članka 46. Uredbe (EU) 2022/2554 identificirala kao sistemske subjekte kojima IKT usluge pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga ako se IKT uslugama podupiru ključne ili važne funkcije.

2. Smatra se da je treća strana pružatelj IKT usluga ispunila potkriterij utvrđen u stavku 1. točki (a) ako IKT usluge koje pruža koristi najmanje jedna od sljedećih institucija:

- (a) jedna GSV institucija;
- (b) najmanje tri OSV institucije;
- (c) najmanje jedna OSV institucija s OSV ocjenom većom od 3 000, izračunanom u skladu s člankom 131. stavkom 3. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽²⁾.

3. Smatra se da je treća strana pružatelj IKT usluga ispunila potkriterij utvrđen u stavku 1. točki (b) ako IKT usluge koje pruža koristi bilo koji od sljedećih subjekata:

- (a) jedan financijski subjekt iz članka 2. stavka 1. točaka (g), (h), i. ili (j) Uredbe (EU) 2022/2554 koji su nadležna tijela utvrdila kao „sistemska“;
- (b) najmanje tri financijska subjekta, koja nisu kreditne institucije ni financijski subjekti iz članka 2. stavka 1. točaka (g), (h), i. ili (j) Uredbe (EU) 2022/2554 i koja su nadležna tijela utvrdila kao „sistemske“.

4. Pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (b) Uredbe (EU) 2022/2554 i ako treća strana pružatelj IKT usluga ispunjava potkriterije prvog koraka iz stavka 1. ovog članka, europska nadzorna tijela provode procjenu s obzirom na sljedeći potkriterij drugog koraka:

- potkriterij 2.3.: GSV institucije ili OSV institucije i drugi financijski subjekti uključeni u procjenu u okviru potkriterija prvog koraka iz stavka 1. ovog članka, među ostalim ako te GSV institucije ili OSV institucije pružaju usluge financijske infrastrukture drugim financijskim subjektima i pritom se oslanjaju na IKT uslugu koju pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga, međusobno su ovisne.

Članak 4.

Ključnost ili važnost funkcija

Europska nadzorna tijela pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (c) Uredbe (EU) 2022/2554 provode procjenu s obzirom na sljedeći potkriterij drugog koraka:

- potkriterij 3.1.: IKT usluga koju u konačnici pruža ista treća strana pružatelj IKT usluga koja podupire ključne ili važne funkcije financijskih subjekata ključna je za aktivnosti financijskih subjekata.

Članak 5.

Stupanj zamjenjivosti

1. Europska nadzorna tijela pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) 2022/2554 procjenjuju ispunjava li treća strana pružatelj IKT usluga sljedeće potkriterije prvog koraka:

- (a) potkriterij 4.1.: udio ukupnog broja financijskih subjekata, raščlanjen prema kategorijama financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554, za koje ne postoji alternativna treća strana pružatelj IKT usluga s potrebnim kapacitetom za pružanje istih IKT usluga kojima se podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata kao što su one koje pruža relevantna treća strana pružatelj IKT usluga;
- (b) potkriterij 4.2.: udio ukupnog broja financijskih subjekata, raščlanjen prema kategorijama financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554, za koje je IKT uslugu koju pruža relevantna treća strana pružatelj IKT usluga i kojom se podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata vrlo teško prebaciti drugoj trećoj strani pružatelju IKT usluga.

⁽²⁾ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

2. Potkriterij 4.1. utvrđen u stavku 1. točki (a) izračunava se kako slijedi:

broj financijskih subjekata u kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554
za koje ne postoji alternativna treća strana pružatelj IKT usluga
s potrebnim kapacitetom za pružanje istih IKT usluga
kojima se podupiru ključne ili važne funkcije financijskih subjekata
kao što su one koje pruža relevantna treća strana pružatelj IKT usluga

ukupan broj financijskih subjekata u toj kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554

3. Potkriterij 4.2. utvrđen u stavku 1. točki (b) izračunava se kako slijedi:

broj financijskih subjekata u kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554
za koje je IKT uslugu koju pruža treća strana pružatelj IKT usluga kojom se podupiru ključne ili važne funkcije
vrlo teško prebaciti ili reintegrirati u drugoj trećoj strani pružatelju IKT usluga

ukupan broj financijskih subjekata u Uniji u toj kategoriji financijskih subjekata
iz članka 2.stavka 1.Uredbe (EU) 2022/2554

4. Smatra se da je treća strana pružatelj IKT usluga ispunila potkriterij 4.1. i potkriterij 4.2. ako vrijedi nešto od sljedećeg:

- (a) udio ukupnog broja financijskih subjekata iz stavka 1. točke (a) iznosi najmanje 10 % ukupnog broja financijskih subjekata po kategoriji financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554;
- (b) udio ukupnog broja financijskih subjekata iz stavka 1. točke (b) iznosi najmanje 10 % ukupnog broja financijskih subjekata ili kategorije financijskih subjekata iz članka 2. stavka 1. Uredbe (EU) 2022/2554.

5. Pri razmatranju kriterija utvrđenog u članku 31. stavku 2. točki (d) Uredbe (EU) 2022/2554 i ako treća strana pružatelj IKT usluga ispunjava potkriterije prvog koraka iz stavka 1. ovog članka, europska nadzorna tijela provode procjenu s obzirom na potkriterij drugog koraka utvrđen u članku 31. stavku 2. točki (d) podtočki i. Uredbe (EU) 2022/2554.

Članak 6.

Izvori informacija koji omogućuju procjenu ključnosti

1. Europska nadzorna tijela za procjenu potkriterija navedenih u člancima od 2. do 5. upotrebljavaju podatke iz registara informacija iz članka 28. stavka 3. Uredbe (EU) 2022/2554. Europska nadzorna tijela za provedbu procjene ključnosti mogu upotrijebiti i dodatne podatke koji su im na raspolaganju iz svih izvora informacija.

2. Europska nadzorna tijela uzimaju u obzir najnovije podatke koji su im na raspolaganju u godini procjene ili, ako je to primjenjivo, podatke koji su im stavljeni na raspolaganje najkasnije 31. prosinca godine koja prethodi procjeni ključnosti.

*Članak 7.***Stupanje na snagu i primjena**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Međutim, glavno nadzorno tijelo primjenjuje potkriterij 1.4. iz članka 2. stavka 5 točke (b) od 16. januara 2025.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 22. veljače 2024.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN