



2024/1502

30.5.2024.

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2024/1502

(2024. gada 22. februāris),

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2022/2554 papildina, precizējot kritērijus, saskaņā ar kuriem trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, izraugās par finanšu vienībām kritiski svarīgām

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2022/2554 (2022. gada 14. decembris) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011⁽¹⁾, un jo īpaši tās 31. panta 6. punktu,

tā kā:

- (1) Lai novērtētu, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir kritiski svarīga finanšu vienībām, un ņemot vērā Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punktā noteiktos kritērijus, Eiropas uzraudzības iestādēm (EUI) būtu jāizmanto apakškritēriji divos posmos veikta novērtējuma ietvaros. Ņemot vērā IKT pakalpojumu lielo skaitu un to finanšu iestāžu daudzveidību un skaitu, kuras izmanto šos pakalpojumus, šāda divu posmu pieeja būtu jāīsteno, lai filtrētu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, kopumu un identificētu kritiski vissvarīgākos IKT pakalpojumu sniedzējus. Kvantitatīvie apakškritēriji, kas jāuzskata par novērtējuma pirmā posma daļu, ir nepieciešami, lai veiktu to trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, kopuma atlasīšanu, attiecībā uz kurām ir svarīgi veikt turpmāku padziļinātu analīzi, izmantojot kvalitatīvos apakškritērijus, kas jāuzskata par novērtējuma otrā posma daļu.
- (2) Apmērs, kādā pakalpojums, ko nodrošina trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, atbalsta finanšu vienības kritiski svarīgās vai svarīgās funkcijas, kopumā tiek uzskatīts par kritiskā svarīguma novērtējuma būtisku elementu. Tāpēc finanšu vienību darbību, kuras atbalsta IKT pakalpojumi, svarīgums būtu jāintegrē visos pirmā posma apakškritērijos. Līdz ar to novērtējuma pirmajā posmā nevajadzētu būt atsevišķam kvantitatīvam novērtējumam par finanšu vienību funkciju kritisko svarīgumu. Tā vietā būtu lietderīgi, ja EUI finanšu vienību funkciju, kuras atbalsta IKT pakalpojumi, kritisko svarīgumu un svarīgumu izvērtētu novērtējuma otrā kvalitatīvo aspektu posma ietvaros.
- (3) Novērtējums būtu jāveic par katru atsevišķu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, vai attiecīgā gadījumā par katru trešo personu grupu, kas sniedz IKT pakalpojumus, ja trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ietilpst grupā saskaņā ar Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 3. punktu. Lai varētu veikt visaptverošu novērtējumu par iespējamo sistēmisko ietekmi uz Savienības finanšu nozari, EUI būtu jānovērtē arī trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, IKT apakšuzņēmēji un attiecīgā gadījumā tie jāizraugās par kritiski svarīgām trešām personām, kas sniedz IKT pakalpojumus.
- (4) Lai noteiktu trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, sistēmisko ietekmi uz finanšu pakalpojumu sniegšanas stabilitāti, nepārtrauktību vai kvalitāti, ir ārkārtīgi svarīgi rast skaidru priekšstatu par to, kādā apmērā un veidā trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, plaša mēroga darbības atteice radītu sistēmisku ietekmi uz finanšu vienībām, kuras paļaujas uz trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, sniegtajiem pakalpojumiem, un uz finanšu sistēmu. Tāpēc, lai novērtētu, vai ir būtiski trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, uzskatīt par kritiski svarīgu, ir lietderīgi ņemt vērā to konkrētas kategorijas finanšu vienību skaitu, kas izmanto vienus un tos pašus IKT pakalpojumus, kā arī šo vienību aktīvu vērtību. Turklāt, lai noteiktu trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, sistēmisko ietekmi uz finanšu vienību darbībām, būtu jāveic kvalitatīvs novērtējums par trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, sistēmisko nozīmīgumu un savstarpējo saistību, kā arī par trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, nodrošināto pakalpojumu svarīgumu finanšu vienību finanšu pakalpojumu sniegšanai, izvērtējot pakalpojumu stabilitāti un nepārtrauktību.

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

- (5) Lai noteiktu to finanšu vienību sistēmisko būtību un svarīgumu, kuras paļaujas uz IKT pakalpojumiem, ir jāņem vērā minēto finanšu vienību būtība. Ja finanšu vienības, kas ir klasificētas kā G-SNI un C-SNI vai ir identificētas kā "sistēmiskas", paļaujas uz vieniem un tiem pašiem IKT pakalpojumiem, lai atbalstītu savas kritiski svarīgās vai svarīgās funkcijas, ir lietderīgi novērtēt, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, būtu jāuzskata par kritiski svarīgu Savienības finanšu nozarei. Lai noteiktu, kāda ir finanšu vienību paļaušanās uz attiecīgo trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, būtu jānovērtē arī savstarpējā saistība, kāda Savienības finanšu nozarē pastāv starp finanšu vienībām, kuras paļaujas uz vienu un to pašu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus.
- (6) IKT pakalpojumi, ar kuriem atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgās vai svarīgās funkcijas, kas ir nepieciešamas, lai finanšu vienības varētu veikt savas darbības bez jebkādiem traucējumiem, būtu jānovērtē, izvērtējot to veidu un kritiski svarīgo būtību.
- (7) Lai noteiktu trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, aizstājāmības pakāpi, EUI veicamā novērtējuma ietvaros ir jāņem vērā konkrētā tirgū strādājošo trešo personu, kuras sniedz IKT pakalpojumus, skaits, tam pašam IKT pakalpojumam alternatīvu risinājumu esība, kā arī izmaksas, kādas ir datu un IKT darba slodzes mīgrēšanai uz citām trešām personām, kas sniedz IKT pakalpojumus.
- (8) Lai nodrošinātu novērtēšanas procesa pamatotību, ir svarīgi, lai EUI, novērtējot, vai trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, būtu jāizraugās kā kritiski svarīgas personas, paļaujas uz Regulas (ES) 2022/2554 28. panta 3. punktā minēto informācijas reģistru datiem un jebkādu citu viegli pieejamu informāciju,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Novērtēšanas pieeja

1. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punktā noteiktos kritērijus, saskaņā ar kuriem izraugās finanšu vienībām kritiski svarīgu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, EUI piemēro šādu pieeju:

- a) pirmajā posmā EUI novērtē, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, atbilst visiem "1. posma" apakškritērijiem, kas noteikti 2. panta 1. punktā, 3. panta 1. punktā un 5. panta 1. punktā;
- b) otrajā posmā EUI attiecībā uz trešām personām, kas sniedz IKT pakalpojumus un atbilst visiem 1. posma apakškritērijiem, kuri minēti a) apakšpunktā, veic novērtējumu, ņemot vērā 2. posma apakškritērijus, kas minēti 2. panta 5. punktā, 3. panta 4. punktā, 4. panta 1. punktā un 5. panta 5. punktā.

Atkāpjoties no šā panta pirmās daļas, lai novērtētu Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta c) apakšpunkta kritēriju, uz pirmo posmu attiecas novērtējums, kas jāveic attiecībā uz Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta a), b) un d) apakšpunktā minētajiem kritērijiem.

2. Pēc Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 5. punkta pirmajā daļā minētā pamatotā paziņojuma iesniegšanas laikposma beigām EUI ar Apvienotās komitejas starpniecību un pēc Pārraudzības foruma ieteikuma trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, izraugās par finanšu vienībām kritiski svarīgu, ja tā izpilda visus 1. punkta a) apakšpunktā minētos "1. posma" apakškritērijus un ja novērtējuma, kas veikts saistībā ar 1. punkta b) apakšpunktā minētajiem "2. posma" apakškritērijiem, rezultāts ir pozitīvs.

2. pants

Trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, sistēmiskā ietekme uz finanšu pakalpojumu sniegšanas stabilitāti, nepārtrauktību vai kvalitāti

1. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta a) apakšpunktā noteikto kritēriju, EUI novērtē, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, atbilst šādiem "1. posma" apakškritērijiem:

- a) 1.1. apakškritērijs – to finanšu vienību skaita īpatsvars sadalījumā pa Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā uzskaitītajām finanšu vienību kategorijām, kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ja IKT pakalpojumi atbalsta kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas;

- b) 1.2. apakškritērijs – to finanšu vienību aktīvu kopējās vērtības īpatsvars sadalījumā pa Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā uzskaitītajām finanšu vienību kategorijām, kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ja IKT pakalpojumi atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas.

2. Šā panta 1. punkta a) apakšpunktā noteikto 1.1. apakškritēriju aprēķina šādi:

to konkrētas kategorijas finanšu vienību skaits,
kā noteikts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā,
kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus,
ja IKT pakalpojumi atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas

konkrētas kategorijas finanšu vienību kopskaits,
kā noteikts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā

3. Šā panta 1. punkta b) apakšpunktā minēto 1.2. apakškritēriju aprēķina šādi:

to konkrētas kategorijas finanšu vienību aktīvu kopējā vērtība,
kā uzskaitīts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā,
kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus,
ja IKT pakalpojumi atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas

visu vienas un tās pašas kategorijas ES finanšu vienību aktīvu kopējā vērtība,
kā noteikts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā

4. Uzskata, ka trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir izpildījusi 1. punktā minētos "1. posma" apakškritērijus, ja abi saskaņā ar 2. un 3. punktu aprēķinātie īpatsvara rādītāji ir vismaz 10 % no kopējā skaita vismaz vienai finanšu vienību kategorijai, kā noteikts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā.

5. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta a) apakšpunktā noteikto kritēriju un ja trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, izpilda šā panta 1. punktā minētos "1. posma" apakškritērijus, EUI veic novērtējumu, ņemot vērā šādus "2. posma" apakškritērijus:

- a) 1.3. apakškritērijs – trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, sniegto pakalpojumu pārtraukšanas ietekmes intensitāte uz šā panta 1. punktā minētajos "1. posma" apakškritērijos identificēto finanšu vienību darbībām un operācijām un skarto finanšu vienību skaits;
- b) 1.4. apakškritērijs – kritiski svarīgās trešās personas, kas sniedz IKT pakalpojumus, atkarība no vieniem un tiem pašiem apakšuzņēmējiem, kas sniedz IKT pakalpojumus, kuri atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas.

3. pants

Finanšu vienībām sniegto IKT pakalpojumu sistēmiskais raksturs un nozīme

1. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta b) apakšpunktā noteikto kritēriju, EUI novērtē, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, atbilst šādiem "1. posma" apakškritērijiem:

- a) 2.1. apakškritērijs – tādu globālu sistēmiski nozīmīgu iestāžu (G-SNI) un citu sistēmiski nozīmīgu iestāžu (C-SNI) skaits, kuras ir kredītiestādes, kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ja IKT pakalpojumi atbalsta kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas;
- b) 2.2. apakškritērijs – to finanšu vienību skaits, kuras nav kredītiestādes vai a) apakšpunktā minētās G-SNI un C-SNI un kuras Regulas (ES) 2022/2554 46. pantā minētās kompetentās iestādes ir atzinušas par sistēmiskām, un kurām IKT pakalpojumus sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ja IKT pakalpojumi atbalsta kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas.

2. Uzskata, ka trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir izpildījusi 1. punkta a) apakšpunktā noteikto apakškritēriju, ja tās sniegtos IKT pakalpojumus izmanto vismaz:

- a) viena G-SNI;
- b) vismaz trīs C-SNI;
- c) vismaz viena C-SNI ar C-SNI vērtējumu virs 3 000, kas aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES ⁽²⁾ 131. panta 3. punktu.

3. Uzskata, ka trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir izpildījusi 1. punkta b) apakšpunktā noteikto apakškritēriju, ja tās sniegtos IKT pakalpojumus izmanto vismaz:

- a) viena finanšu vienība, kas ir Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punkta g), h), i) vai j) apakšpunktā minēta finanšu vienība un ko kompetentās iestādes ir identificējušas kā "sistēmisku";
- b) vismaz trīs finanšu vienības, kas nav kredītiestādes un kas nav Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punkta g), h), i) vai j) apakšpunktā minētās finanšu vienības, un ko kompetentās iestādes ir identificējušas kā "sistēmiskas".

4. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta a) apakšpunktā noteikto kritēriju un ja trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, izpilda šā panta 1. punktā minētos "1. posma" apakškritērijus, EUI veic novērtējumu, ņemot vērā šādu "2. posma" apakškritēriju:

- 2.3. apakškritērijs – G-SNI vai C-SNI un citas finanšu vienības, kas iekļautas novērtējumā šā panta 1. punktā minētajā "1. posma" apakškritērijā, tostarp, ja minētās G-SNI vai C-SNI sniedz finanšu infrastruktūras pakalpojumus citām finanšu vienībām, ļaujoties uz IKT pakalpojumu, ko sniedz tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir savstarpēji atkarīgas.

4. pants

Funkciju kritisks svarīgums vai svarīgums

Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta c) apakšpunktā noteikto kritēriju, EUI veic novērtējumu, ņemot vērā šo "2. posma" apakškritēriju:

- 3.1. apakškritērijs – IKT pakalpojums, kuru galu galā sniedz viena un tā pati trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, un kurš atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas, ir kritiski svarīgs finanšu vienību darbībām.

5. pants

Aizstājamības pakāpe

1. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta d) apakšpunktā noteikto kritēriju, EUI novērtē, vai trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, atbilst šādiem "1. posma" apakškritērijiem:

- a) 4.1. apakškritērijs – to finanšu vienību kopskaita īpatsvars sadalījumā pa Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā noteiktajām finanšu vienību kategorijām, kurām nav pieejama alternatīva trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus un kam būtu vajadzīgā spēja sniegt tos pašus IKT pakalpojumus, kuri atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas tāpat kā pakalpojums, ko sniedz attiecīgā trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus;
- b) 4.2. apakškritērijs – to finanšu vienību kopskaita īpatsvars sadalījumā pa Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā noteiktajām finanšu vienību kategorijām, kam IKT pakalpojumu, ko sniedz attiecīgā trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus un kas atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas, ir ļoti grūti migrēt uz citu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus.

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenču uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

2. Šā panta 1. punkta a) apakšpunktā noteikto 4.1. apakškritēriju aprēķina šādi:

to konkrētas kategorijas finanšu vienību skaits, kā noteikts
Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā,
kurām nav pieejama alternatīva trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus
un kam būtu vajadzīgā spēja sniegt tos pašus IKT pakalpojumus,
kuri atbalsta finanšu vienību kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas
tāpat kā pakalpojums, ko sniedz attiecīgā trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus

konkrētās kategorijas finanšu vienību kopskaits,
kā noteikts Regulas 2022/2554 2. panta 1. punktā

3. Šā panta 1. punkta b) apakšpunktā minēto apakškritēriju aprēķina šādi:

to konkrētas kategorijas finanšu vienību skaits, kā noteikts
Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā,
kam IKT pakalpojumu, ko sniedz trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus un
kas atbalsta kritiski svarīgas vai svarīgas funkcijas, ir ļoti grūti migrēt uz
vai reintegrēt ar citu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus

konkrētās kategorijas ES finanšu vienību kopskaits,
kā noteikts Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā

4. Uzska, ka trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, ir izpildījusi gan 4.1., gan 4.2. apakškritēriju, ja ir izpildīts kāds no turpmāk minētajiem kritērijiem:

- a) šā panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto finanšu vienību kopskaita īpatsvars ir vismaz 10 % no finanšu vienību kopskaita kādā no Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā noteiktajām finanšu vienību kategorijām;
- b) šā panta 1. punkta b) apakšpunktā minēto finanšu vienību kopskaita īpatsvars ir vismaz 10 % no Regulas (ES) 2022/2554 2. panta 1. punktā noteikto finanšu vienību vai finanšu vienību kategorijas kopējā skaita.

5. Apsverot Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta d) apakšpunktā noteikto kritēriju un ja trešā persona, kas sniedz IKT pakalpojumus, izpilda šā panta 1. punktā minētos "1. posma" apakškritērijus, EUI veic novērtējumu, ņemot vērā šādu "2. posma" apakškritēriju, kas precizēts Regulas (ES) 2022/2554 31. panta 2. punkta d) apakšpunkta i) punktā.

6. pants

Informācijas avoti kritiska svarīguma novērtēšanai

1. Lai novērtētu 2.–5. pantā uzskaitītos apakškritērijus, EUI izmanto Regulas (ES) 2022/2554 28. panta 3. punktā minēto informācijas reģistru sniegtos datus. Lai veiktu kritiska svarīguma novērtējumu, EUI var izmantot arī papildu pieejamos datus, kas ir to rīcībā no visiem informācijas avotiem.

2. EUI ņem vērā jaunākos datus, kas tām pieejami novērtēšanas gadā, vai attiecīgā gadījumā datus, kas tām darīti pieejami vēlākais līdz 31. decembrim gadā pirms kritiskuma novērtējuma.

*7. pants***Stāšanās spēkā un piemērošana**

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Tomēr galvenais pārraugš piemēro 2. panta 5. punkta b) apakšpunktā minēto 1.4. apakškriteriju no 2025. gada 16. janvārī.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2024. gada 22. februārī

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN