

Bryssel den 22.2.2024
C(2024) 896 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 22.2.2024

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 vad gäller specifikation av kriterierna för klassificering av tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska för finansiella entiteter

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 (*DORA-förordningen*) offentliggjordes den 27 december 2022 och trädde i kraft den 17 januari 2023¹. Förordningen utgör en övergripande rättslig ram som behandlar olika centrala komponenter i finansiella entiteters digitala operativa motståndskraft. Genom DORA-förordningen stärks den övergripande riskhanteringen vad gäller informations- och kommunikationsteknik (IKT), och regler för testning av IKT-system fastställs. Ett EU-harmoniserat incidentrapporteringssystem införs, vilket förbättrar de finansiella tillsynsmyndigheternas medvetenhet om cyberrisker.

För att hantera system- och koncentrationsrisker, som kan uppstå eftersom finanssektorn är beroende av ett fåtal tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster, inrättas genom förordningen en tillsynsram på EU-nivå för tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som klassificeras som ”kritiska”. Som ledande tillsynsmyndigheter kommer var och en av de tre europeiska tillsynsmyndigheterna att ha befogenhet att på europeisk nivå övervaka tredje parter som levererar IKT-tjänster till finanssektorn. I synnerhet ger DORA-förordningen de europeiska tillsynsmyndigheterna exklusiv befogenhet att klassificera tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska. Förordningen ger också de ledande tillsynsmyndigheterna ett antal uppgifter och befogenheter för att övervaka kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.

Genom artikel 31.6 i DORA-förordningen ges kommissionen befogenhet att anta en delegerad akt för att närmare specificera kriterierna för att klassificera tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska. Kriterierna ska specificeras med avseende på följande aspekter:

- i) Systempåverkan som ett fel eller en driftstörning hos en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster skulle kunna ha på de finansiella entiteter som den levererar IKT-tjänster till.
- ii) Påverkan på eller betydelsen för systemet, genom att man beaktar antalet globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut som är beroende av tredjepartsleverantören av IKT-tjänster
- iii) Hur kritiska eller viktiga de funktioner är som stöds av tredjepartsleverantörens IKT-tjänster.
- iv) Graden av utbytbarhet hos tredjepartsleverantören av IKT-tjänster mot bakgrund av antalet sådana leverantörer som är verksamma på en viss marknad samt kostnaderna för att migrera data och IKT-arbetsbelastningar till andra tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

Förfarande

Den 21 december 2022 bad kommissionen de europeiska tillsynsmyndigheterna om teknisk rådgivning om en delegerad akt från kommissionen som närmare specificerar de kriterier som de europeiska tillsynsmyndigheterna ska beakta vid bedömningen av om en

¹ EUT L 333, 27.12.2022, s. 1.

tredjepartsleverantör av IKT-tjänster är kritisk, och vid fastställandet av avgifternas storlek och hur de ska betalas av kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.

De europeiska tillsynsmyndigheterna genomförde ett offentligt samråd om sitt utkast till teknisk rådgivning under perioden 26 maj till 23 juni 2023². Sammanlagt erhölet de europeiska tillsynsmyndigheterna 41 svar på samrådsdokumentet. De översände sin tekniska rådgivning till kommissionen den 29 september 2023.

Den 29 september 2023 samrådde kommissionen med expertgruppen för bankverksamhet, betaltjänster och försäkring (EGBPI) om innehållet i denna delegerade akt. Expertgruppen gav sitt stöd till kommissionens upplägg vad gäller den delegerade akten om kriterier för att klassificera tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska. Synpunkter på innehållet i den delegerade akten lämnades av experter från endast ett fåtal medlemsstater. Medlemmar i expertgruppen rekommenderade särskilt att i möjligaste mån hålla sig till samma formuleringar som i de europeiska tillsynsmyndigheternas tekniska rådgivning.

Synpunkter från berörda parter

Genom ovannämnda samråd, tillsammans med ad hoc-bidrag, har kommissionen fått in många olika synpunkter på innehållet i den delegerade akten. Synpunkterna rör främst den tvåstegsmetod som föreslås av de europeiska tillsynsmyndigheterna och de olika delkriterierna för varje klassificeringskriterium: inverkan på tillhandahållandet av finansiella tjänster, finansiella entiteters betydelse, kritiska eller viktiga funktioner och graden av utbytbarhet.

Tvåstegsmetoden och allmänna anmärkningar

Flera berörda parter ställde sig generellt sett bakom de europeiska tillsynsmyndigheternas föreslagna tvåstegsmetod. Vissa deltagare föreslog att klassificeringskriterierna skulle tillämpas kumulativt, medan andra föreslog att kriterierna skulle tillämpas i stegvis ordning under bedömningsprocessen. Vid det offentliga samrådet efterlyste berörda parter också ytterligare förtydliganden av eller vägledning om definitionen av ”IKT-tjänster” och föreslog att en taxonomi skulle tas fram för detta.

Det fanns ett brett stöd från berörda parter för att fästa större vikt vid IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter i de olika delkriterierna, och för att hålla delkriterierna enkla, utan överlappningar.

När det gäller den minsta omsättningstiden (livscykeln) i förteckningen över kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster höll de berörda parterna med om att förteckningen över klassificerade kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster bör vara stabil över tiden för att hantera tröskeleffekter.

Inverkan på tillhandahållandet av finansiella tjänster

I flera svar på de europeiska tillsynsmyndigheternas offentliga samråd framhölls det att de föreslagna tröskelvärdena var ganska låga (t.ex. 10 %), vilket skulle leda till ett stort antal kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster. Det kom också förslag på en gradvis tillämpning av de vägledande tröskelvärdena, där man först skulle kunna lägga dem på en högre nivå för att möjliggöra tillsyn över de största kritiska tredjepartsleverantörerna av IKT-tjänster, och därefter överväga att använda lägre tröskelvärden.

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.

Vidare framhölls att det totala antalet finansiella entiteter inte bör vara det enda måttet, och att fler aspekter skulle kunna övervägas, såsom balansomslutning, marknadspenetration, kundvolym eller liknande affärskriterier. Det fanns också viss tveksamhet kring användningen av ”totala tillgångar” som ett gemensamt EU-mått vid bedömningen, och andra alternativa mått föreslogs, som till exempel förvaltade tillgångar och tecknade bruttopremier.

Finansiella entiteters vikt

Genom svaren vid de europeiska tillsynsmyndigheternas offentliga samråd framkom det att även om de föreslagna delkriterierna avser finansiella entiteter som aktivt använder IKT-tjänster som tillhandahålls av tredjepartsleverantören av IKT-tjänster, är det inte helt klart hur användningen definieras eller mäts.

Det framhölls också att förteckningarna över globala systemviktiga institut och andra systemviktiga institut avser kreditinstitut, och att andra typer av finansiella entiteter därför är uteslutna. I flera svar efterlystes tydligare regler för hur behöriga myndigheter ska klassificera en finansiell entitet som ”systemviktig”, eftersom de behöriga myndigheterna ges alltför stort handlingsutrymme, och ojämlika konkurrensvillkor på EU-marknaden kan uppstå.

När det gäller delkriterierna för graden av ömsesidigt tekniskt beroende noterade flera berörda parter att det är mycket svårt och komplicerat att få fram konkreta och representativa uppgifter för att mäta detta delkriterium inom EU:s finanssektor.

Kritiska eller viktiga funktioner

Det rådde bred enighet om förslaget att fokusera på IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter, och det fanns stöd hos berörda parter för att lägga större vikt vid detta i bedömningens första steg. I många svar föreslog man att begreppen ”taxonomi för IKT-tjänster” och ”kritikalitetsnivå” skulle definieras med utgångspunkt från det arbete som har gjorts eller som pågår inom olika tillsynsmyndigheter och standardiseringsorgan. Andra ansåg att man borde vara försiktig med att inrätta en ”taxonomi för IKT-tjänster” eftersom en tjänst eller en region kan vara kritisk för en viss finansiell entitet, beroende på hur man använder tjänsten eller regionen, men inte kritisk för andra finansiella entiteter.

Vissa berörda parter ansåg att de föreslagna tröskelvärdena (t.ex. 10 %) var för låga och efterfrågade tydligare angivelse av vad som utgör ”kritiska eller viktiga funktioner”. Några föreslog till och med att man skulle upprätta en förutbestämd förteckning över kritiska funktioner eller använda sig av en konsekvensanalys och en riskbaserad metod för bedömningen av kritiska funktioner.

Grad av utbytbarhet

Flera av de svarande i de europeiska tillsynsmyndigheternas offentliga samråd stödde de föreslagna delkriterierna, men noterade att de är mycket komplexa. Vissa föreslog att man skulle använda marknadskoncentration och dataportabilitet som mått för att bedöma graden av utbytbarhet. De föreslog att koncentration skulle kunna bedömas baserat på marknadsandelen för en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster, och att portabilitet skulle kunna anses vara kritisk om det antingen är omöjligt, eller väldigt tidskrävande (t.ex. mer än 12 månader) och kostsamt (t.ex. 5 % eller mer av en finansiell entitets totala it-budget), att byta till en annan leverantör.

Flera svar stödde delkriteriet om marknadsandel för tredjepartsleverantörer som direkt eller indirekt tillhandahåller IKT-tjänster till finansiella entiteter. Vissa berörda parter invände dock att det är mycket komplicerat och besvärligt att samla in jämförbara och representativa uppgifter för detta delkriterium (vissa leverantörer har till exempel ett omfattande tjänsteutbud

och kan därför ha en betydande marknadsandel på ett område, medan andra leverantörer endast erbjuder en specifik tjänst och är mycket dominerande inom detta specifika område).

Den delegerade akten var också föremål för en fyra veckors återkopplingsperiod på EU-portalerna ”Kom med synpunkter” under perioden 16 november 2023–14 december 2023, i enlighet med kommissionens riktlinjer för bättre lagstiftning. 20 bidrag inkom. I synnerhet framhöll vissa företag och deras sammanslutningar att klassificeringskriterierna för vad som anses vara ”kritiskt” kan vara för låga och inte väl anpassade för IKT-tjänsteleverantörers storlek och art, och man föreslog att de skulle tillämpas snävare. Andra företag ansåg det problematiskt att indikatorerna i steg två var bredare än motsvarande indikatorer i steg ett. Överlag begärde många företag att förfarandekrav uttryckligen skulle införas i akten, till exempel krav på att motivera beslut, att hålla uppgifter från tredjepartsleverantörer konfidentiella osv.

Kommissionen har beaktat alla inkomna synpunkter, inbegripet de europeiska tillsynsmyndigheternas tekniska rådgivning, svaren på dessa myndigheters offentliga samråd, återkopplingen från EGBPI samt andra synpunkter som berörda parter lämnat till kommissionen. Mot denna bakgrund antar kommissionen i enlighet med artikel 31.6 i DORA-förordningen denna delegerade akt för att närmare specificera kriterierna för att klassificera tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska. Den delegerade akten är i linje med de europeiska tillsynsmyndigheternas tekniska rådgivning.

3. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

I artikel 1 anges den bedömningsmetod som de europeiska tillsynsmyndigheterna ska använda när de tillämpar de olika delkriterierna.

I artikel 2 anges delkriterierna och deras respektive formler och tröskelvärden för det kriterium som bedömer systempåverkan hos tredjepartsleverantören av IKT-tjänster, vad gäller de två identifierade stegen.

I artikel 3 anges delkriterierna och deras respektive formler och tröskelvärden för det kriterium som bedömer påverkan på eller betydelsen för systemet hos IKT-tjänster till finansiella entiteter, vad gäller de två identifierade stegen.

I artikel 4 anges delkriterierna och deras respektive formler och tröskelvärden för det kriterium som bedömer kritiska eller viktiga funktioner, vad gäller de två identifierade stegen.

I artikel 5 anges delkriterierna och deras respektive formler och tröskelvärden för det kriterium som bedömer graden av utbytbarhet, vad gäller de två identifierade stegen.

I artikel 6 anges de informationskällor som de europeiska tillsynsmyndigheterna ska använda för att göra bedömningen av kritikalitet.

I artikel 7 anges dagen för ikraftträdande och tillämpning av denna akt.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 22.2.2024

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 vad gäller specificering av kriterierna för klassificering av tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som kritiska för finansiella entiteter

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011³, särskilt artikel 31.6, och

av följande skäl:

- (1) För att bedöma om en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster är kritisk för finansiella entiteter, och med beaktande av de kriterier som anges i artikel 31.2 i förordning (EU) 2022/2554, bör de europeiska tillsynsmyndigheterna göra en bedömning i två steg med användning av delkriterier. Med tanke på det mycket stora antalet IKT-tjänster och det stora antalet olika typer av finansinstitut som använder dessa tjänster bör tvåstegsbedömningen användas för att filtrera samtliga tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster och identifiera de som är mest kritiska. De kvantitativa delkriterier som ska beaktas i bedömningens första steg är nödvändiga för att göra ett första urval av alla tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster, för vilka det är relevant att göra en ytterligare djupgående analys mot bakgrund av de kvalitativa delkriterier som ska beaktas i bedömningens andra steg.
- (2) I hur hög grad en IKT-tjänst som tillhandahålls av en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster stöder den finansiella entitetens kritiska eller viktiga funktioner anses vara en central del av kritikalitetsbedömningen generellt. Därför bör vikten av de aktiviteter inom finansiella entiteter som stöds av IKT-tjänster integreras i alla delkriterier som beaktas i det första steget. Följaktligen bör det i bedömningens första steg inte göras någon separat kvantitativ bedömning av hur kritiska de finansiella entiteternas funktioner är. De europeiska tillsynsmyndigheterna bör i stället beakta kritikalitet och vikt hos de funktioner inom finansiella entiteter som stöds av IKT-tjänster som en del av bedömningens kvalitativa andra steg.
- (3) Bedömningen bör utföras per enskild tredjepartsleverantör av IKT-tjänster eller, i tillämpliga fall, per grupp av tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster, om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster tillhör en koncern i enlighet med artikel 31.3 i förordning (EU) 2022/2554. För att möjliggöra en heltäckande bedömning av den potentiella systempåverkan på unionens finanssektor bör IKT-underleverantörer till

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

tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster också ingå i de europeiska tillsynsmyndigheternas bedömning, och i tillämpliga fall klassificeras som kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.

- (4) För att fastställa vilken systempåverkan som tredjepartsleverantören av IKT-tjänster har på stabiliteten, kontinuiteten eller kvaliteten i tillhandahållandet av finansiella tjänster är det av yttersta vikt att skaffa sig en tydlig bild av hur och i vilken grad en storskalig driftsstörning hos en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster skulle påverka dels systemen hos finansiella entiteter som är beroende av tjänster från en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster, och dels det finansiella systemet. Det är därför lämpligt att beakta antalet finansiella entiteter i en specifik kategori av finansiella entiteter som använder samma IKT-tjänster, samt värdet på deras tillgångar, för att bedöma om det är relevant att klassificera den tredjepartsleverantör av IKT-tjänster som erbjuder dessa IKT-tjänster som kritisk. Dessutom bör det göras en kvalitativ bedömning av systemvikten och graden av sammanlänkning hos tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster, samt av vikten av de tjänster som tillhandahålls av en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster för att finansiella entiteter ska kunna tillhandahålla finansiella tjänster, med beaktande av tjänsternas stabilitet och kontinuitet, för att fastställa tredjepartsleverantörens systempåverkan på de finansiella entiteternas verksamhet.
- (5) För att fastställa påverkan på eller betydelsen för systemet av de finansiella entiteter som är beroende av IKT-tjänsterna är det nödvändigt att ta hänsyn till dessa finansiella entiteters typ. Om finansiella entiteter som klassificeras som globala systemviktiga institut eller som andra systemviktiga institut, eller som identifieras som systemviktiga, är beroende av samma IKT-tjänster för att stödja sina kritiska eller viktiga funktioner, är det lämpligt att bedöma huruvida den tredjepartsleverantör av IKT-tjänster som tillhandahåller dessa tjänster bör betraktas som kritisk för unionens finanssektor. Sammanlänkningen mellan finansiella entiteter inom unionens finanssektor som är beroende av IKT-tjänster som tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster bör också bedömas, för att fastställa de finansiella entiteternas beroende av den tredjepartsleverantören av IKT-tjänster.
- (6) IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos de finansiella entiteterna bör bedömas med avseende på sin beskaffenhet och om de är kritiska för att de finansiella entiteterna ska kunna bedriva sin verksamhet utan störningar.
- (7) För att fastställa graden av utbyttbarhet hos tredjepartsleverantören av IKT-tjänster är det nödvändigt att, som en del av den bedömning som ska göras av de europeiska tillsynsmyndigheterna, beakta antalet tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som är verksamma på en viss marknad, tillgången till alternativa lösningar för samma IKT-tjänst, samt kostnaderna för att migrera data och IKT-arbetsbelastningar till andra tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.
- (8) För att säkerställa en sund bedömningsprocess är det viktigt att de europeiska tillsynsmyndigheterna använder uppgifter från de register över information som avses i artikel 28.3 i förordning (EU) 2022/2554, tillsammans med eventuell annan lättillgänglig information, när de bedömer huruvida tredjepartsleverantörerna av IKT-tjänster bör klassificeras som kritiska.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1 Bedömningsmetod

1. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar de kriterier som anges i artikel 31.2 i förordning (EU) 2022/2554 för att klassificera en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster som kritisk för finansiella entiteter ska de tillämpa följande metod:
 - (a) I ett första steg ska de europeiska tillsynsmyndigheterna bedöma om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller alla de steg 1-delkriterier som anges i artiklarna 2.1, 3.1 och 5.1.
 - (b) I ett andra steg ska de europeiska tillsynsmyndigheterna, för de tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som uppfyller alla steg 1-delkriterier enligt led a, göra sin bedömning mot bakgrund av de steg 2-delkriterier som anges i artiklarna 2.5, 3.4, 4.1 och 5.5.

Genom undantag från första stycket ska, vid bedömningen av kriterium c i artikel 31.2 i förordning (EU) 2022/2554, det första steget omfattas av den bedömning som ska göras för kriterierna a, b och d i artikel 31.2 i förordning (EU) 2022/2554.

2. När tiden har gått ut för att lämna in ett motiverat uttalande enligt vad som avses i artikel 31.5 första stycket i förordning (EU) 2022/2554 ska de europeiska tillsynsmyndigheterna, genom den gemensamma kommittén och på rekommendation av tillsynsforumet, klassificera en tredjepartsleverantör av IKT-tjänster som kritisk för finansiella entiteter om den uppfyller alla steg 1-delkriterierna i punkt 1 a, och om en positiv bedömning har gjorts med avseende på steg 2-delkriterierna i punkt 1 b.

Artikel 2

Systempåverkan från tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster på stabiliteten, kontinuiteten eller kvaliteten i tillhandahållandet av finansiella tjänster

1. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 a i förordning (EU) 2022/2554 ska de bedöma om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller följande steg 1-delkriterier:
 - (a) Delkriterium 1.1: Andel av antalet finansiella entiteter, uppdelat efter kategorier av finansiella entiteter enligt förteckningen i artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, till vilka IKT-tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster, om IKT-tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner.
 - (b) Delkriterium 1.2: Andel av tillgångars värde för finansiella entiteter, uppdelat efter kategorier av finansiella entiteter enligt förteckningen i artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, till vilka IKT-tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster, om IKT-tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner hos de finansiella entiteterna.
2. Delkriterium 1.1 i punkt 1 a ska beräknas enligt följande:

andel av antalet finansiella entiteter, uppdelat efter kategorier av finansiella entiteter enligt förteckningen i artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, till vilka IKT – tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT – tjänster, om IKT – tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner hos de finansiella entiteterna

det totala antalet finansiella entiteter i en kategori av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554

3. Delkriterium 1.2 i punkt 1 b ska beräknas enligt följande:

totalt värde av tillgångar för finansiella entiteter i en kategori av finansiella entiteter enligt förteckningen i artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, till vilka IKT – tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT – tjänster, om IKT – tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner hos de finansiella entiteterna

totalt värde av tillgångar för alla finansiella entiteter i EU i samma kategori enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554

4. En tredjepartsleverantör av IKT-tjänster ska anses uppfylla steg 1-delkriterierna i punkt 1 om båda andelarna beräknade i enlighet med punkterna 2 och 3 utgör minst 10 % av det totala antalet för minst en kategori av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554.

5. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 a i förordning (EU) 2022/2554, och om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller steg 1-delkriterierna i punkt 1 i denna artikel, ska de göra sin bedömning mot bakgrund av följande steg 2-delkriterier:

- (a) Delkriterium 1.3: I hur stor utsträckning ett avbrott i de IKT-tjänster som tillhandahålls av tredjepartsleverantören av IKT-tjänster påverkar verksamheten och driften hos de finansiella entiteter som har identifierats i steg 1-delkriterierna i punkt 1 i denna artikel, och hur många av de finansiella entiteterna som berörs.
- (b) Delkriterium 1.4: Hur beroende den kritiska tredjepartsleverantören av IKT-tjänster är av samma underleverantörer som tillhandahåller IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter.

Artikel 3

Påverkan på eller betydelsen för systemet hos IKT-tjänster som tillhandahålls finansiella entiteter

1. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 b i förordning (EU) 2022/2554 ska de bedöma om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller följande steg 1-delkriterier:

- (a) Delkriterium 2.1: Antal globala systemviktiga institut och andra systemviktiga institut som är kreditinstitut, till vilka IKT-tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster och där IKT-tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner.
- (b) Delkriterium 2.2: Antal finansiella entiteter, som inte är kreditinstitut, globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut enligt led a ovan, som identifierats som systemviktiga av de behöriga myndigheter som avses i artikel 46 i förordning (EU) 2022/2554, till vilka IKT-tjänster tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster och där IKT-tjänsterna stöder kritiska eller viktiga funktioner.

2. En tredjepartsleverantör av IKT-tjänster ska anses uppfylla delkriteriet i punkt 1 a om de IKT-tjänster som den tillhandahåller används av åtminstone något av följande:
 - (a) Ett globalt systemviktigt institut.
 - (b) Minst tre andra systemviktiga institut.
 - (c) Minst ett annat systemviktigt institut med ett poängantal för andra systemviktiga institut som överstiger 3 000, beräknat i enlighet med artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU⁴.
3. En tredjepartsleverantör av IKT-tjänster ska anses uppfylla delkriteriet i punkt 1 b om de IKT-tjänster som den tillhandahåller används av åtminstone något av följande:
 - (a) En finansiell entitet som är en finansiell entitet som avses i artikel 2.1 g, h, i eller j i förordning (EU) 2022/2254 och som av behöriga myndigheter identifierats som systemviktig.
 - (b) Minst tre finansiella entiteter, som inte är kreditinstitut eller finansiella entiteter som avses i artikel 2.1 g, h, i eller j i förordning (EU) 2022/2254, och som av behöriga myndigheter identifierats som systemviktiga.
4. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 b i förordning (EU) 2022/2554, och om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller steg 1-delkriterierna i punkt 1 i den här artikeln, ska de göra sin bedömning mot bakgrund av följande steg 2-delkriterium:
 - Delkriterium 2.3: Ömsesidigt beroende mellan globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut och andra finansiella entiteter som omfattas av bedömningen enligt steg 1-delkriterierna i punkt 1 i denna artikel, inbegripet när dessa globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut tillhandahåller finansiella infrastrukturtjänster till andra finansiella entiteter, som använder en IKT-tjänst som tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster.

Artikel 4 *Kritiska eller viktiga funktioner*

1. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 c i förordning (EU) 2022/2554 ska de göra sin bedömning mot bakgrund av följande steg 2-delkriterium:
 - Delkriterium 3.1: Kritisk betydelse för de finansiella entiteternas verksamhet av den IKT-tjänst som i slutändan tillhandahålls av samma tredjepartsleverantör av IKT-tjänster och som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter.

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

Artikel 5
Grad av utbytbart

1. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 d i förordning (EU) 2022/2554 ska de bedöma om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller följande steg 1-delkriterier:
 - (a) Delkriterium 4.1: Andelen av det totala antalet finansiella entiteter, uppdelat efter kategorier av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, för vilka det inte finns någon alternativ tredjepartsleverantör av IKT-tjänster som har den kapacitet som krävs för att tillhandahålla samma IKT-tjänster som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter som de tjänster som tillhandahålls av den aktuella tredjepartsleverantören av IKT-tjänster.
 - (b) Delkriterium 4.2: Andelen av det totala antalet finansiella entiteter, uppdelat efter kategorier av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554, som har mycket svårt att till en annan tredjepartsleverantör av IKT-tjänster migrera en IKT-tjänst som tillhandahålls av den aktuella tredjepartsleverantören av IKT-tjänster och som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter.
2. Delkriterium 4.1 i punkt 1 a ska beräknas enligt följande:

andel av finansiella entiteter i en kategori av finansiella entiteter enligt
artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554,
för vilka det inte finns någon alternativ tredjepartsleverantör av IKT – tjänster
som har den kapacitet som krävs för att tillhandahålla samma IKT – tjänster
som stöder kritiska eller viktiga funktioner hos finansiella entiteter
som de tjänster som tillhandahålls av den aktuella tredjepartsleverantören av IKT – tjänster

det totala antalet finansiella entiteter i en kategori av finansiella entiteter
enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554
3. Delkriteriet i punkt 1 b ska beräknas enligt följande:

antal finansiella entiteter i en kategori av finansiella entiteter enligt
artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554,
som har mycket svårt att till en annan tredjepartsleverantör av IKT – tjänster
migrera eller återintegrera en IKT – tjänst
som tillhandahålls av tredjepartsleverantören av IKT – tjänster
och som stöder kritiska eller viktiga funktioner

totalt antal finansiella entiteter i EU i den kategorin av finansiella entiteter
enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554
4. En tredjepartsleverantör av IKT-tjänster ska anses uppfylla både delkriterium 4.1 och 4.2 om något av följande gäller:
 - (a) Andelen av det totala antalet finansiella entiteter som avses i punkt 1 a är minst 10 % av det totala antalet finansiella entiteter för en kategori av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554.
 - (b) Andelen av det totala antalet finansiella entiteter som avses i punkt 1 b är minst 10 % av det totala antalet finansiella entiteter för en kategori av finansiella entiteter enligt artikel 2.1 i förordning (EU) 2022/2554.

5. När de europeiska tillsynsmyndigheterna beaktar kriteriet i artikel 31.2 d i förordning (EU) 2022/2554, och om tredjepartsleverantören av IKT-tjänster uppfyller steg 1-delkriterierna i punkt 1 i den här artikeln, ska de göra sin bedömning med beaktande av det steg 2-delkriterium som anges i artikel 31.2 d i i förordning (EU) 2022/2554.

Artikel 6

Informationskällor för bedömningen av kritikalitet

1. Vid bedömningen av de delkriterier som anges i artiklarna 2–5 ska de europeiska tillsynsmyndigheterna använda uppgifter från de register med information som avses i artikel 28.3 i förordning (EU) 2022/2554. De europeiska tillsynsmyndigheterna får också använda ytterligare tillgängliga uppgifter som de förfogar över från alla andra informationskällor för att göra bedömningen av kritikalitet.
2. De europeiska tillsynsmyndigheterna ska använda de senaste uppgifter som de har tillgång till under bedömningsåret eller, i tillämpliga fall, de uppgifter som har gjorts tillgängliga för dem senast den 31 december året före kritikalitetsbedömningen.

Artikel 7

Ikraftträdande och tillämpning

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Den ledande tillsynsmyndigheten ska dock tillämpa delkriterium 1.4 som avses i artikel 2.5 b från och med den (Publikationsbyrå: för in datum: 24 månader efter DORA-förordningens ikraftträdande).

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 22.2.2024

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN