

JC 2024 34

5. kesäkuuta 2024

Yhteiset ohjeet,

jotka koskevat arviota laajavaikutteisten TVT:hen liittyvien poikkeamien aiheuttamista vuotuisista kokonaiskustannuksista ja -tappioista asetuksen (EU) 2022/2554 mukaan

Nämä ohjeet sisältävät viittauksia EU:n komission delegoituun asetukseen ja täytäntöönpanoasetukseen, joita ei ole vielä julkaistu EU:n virallisessa lehdessä. Kun asetukset on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä, nämä ohjeet viimeistellään lisäämällä niihin asianomaiset viittaukset. Viittaukset sijoitetaan keltaisella korostettuihin kohtiin.

Päivämäärä, jona näitä ohjeita aletaan soveltaa, voidaan määritellä vasta, kun nämä ohjeet ovat täysin valmiit. Näiden ohjeiden soveltamisen oletetaan alkava 17. tammikuuta 2025. Jos ohjeiden viimeistely viivästyy, takaraja soveltamisen aloittamiselle on viimeistään kaksi kuukautta sen päivän jälkeen, jona ohjeiden käännökset on julkaistu kaikilla EU:n virallisilla kielillä.

Yhteiset ohjeet, jotka koskevat arviota laajavaikutteisten TVT:hen liittyvien poikkeamien aiheuttamista vuotuisista kokonaiskustannuksista ja -tappioista

Näiden yhteisten ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää yhteiset ohjeet, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan, asetuksen (EU) N:o 1094/2010² 16 artiklan ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010³ 16 artiklan – jäljempänä 'Euroopan valvontaviranomaisista annetut asetukset' – nojalla. Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan näitä ohjeita.

Yhteisissä ohjeissa esitetään Euroopan valvontaviranomaisten näkemys Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä osa-alueella. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin yhteisiä ohjeita sovelletaan, tulee noudattaa niitä sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään) myös silloin, kun yhteiset ohjeet koskevat ensisijaisesti laitoksia.

Raportointivaatimukset

Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle, noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä yhteisiä ohjetta/suosituksia, ja jos ne eivät aio, syyt ohjeiden noudattamatta jättämiseen 19.05.2025 mennessä (kaksi kuukautta sen jälkeen, kun ohjeet on annettu). Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, asianomainen Euroopan valvontaviranomainen katsoo, ettei toimivaltainen viranomainen noudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan osoitteisiin compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ja DORA@esma.europa.eu varustettuna viitteellä JC/GL/2024/34. Ilmoitusmallin saa Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilta. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä komission päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48–83).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84–119).

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

I osasto – Kohde, soveltamisala, vastaanottajat ja määritelmät

Kohde ja soveltamisala

1. Näiden ohjeiden tarkoituksena on täyttää Euroopan valvontaviranomaisille asetuksen (EU) 2022/2554⁴ 11 artiklan 11 kohdan nojalla annettu tehtävä laatia yhteiset ohjeet, jotka koskevat mainitun asetuksen 11 artiklan 10 kohdassa tarkoitettua arviota laajavaikutteisten tietojen ja viestintätekniikkaan (TVT:hen) liittyvien poikkeamien vuotuisista kokonaiskustannuksista ja -tappioista. Näissä ohjeissa määritetään myös yhteinen malli tietojen toimittamiseksi kokonaiskustannuksista ja -tappioista.

Kenelle ohjeet on tarkoitettu

2. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen 2022/2554 46 artiklassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 1 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 1 kohdassa määritellyille finanssilaitoksille.

Määritelmät

3. Näiden ohjeiden termit vastaavat asetuksessa (EU) 2022/2554 käytettyjä ja määriteltyjä termejä.

II osasto – Täytäntöönpano

Soveltamispäivämäärä

4. Näitä ohjeita sovelletaan 19.05.2025.

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1–79).

III osasto – Säännökset, jotka koskevat arviota laajavaikutteisten TVT:hen liittyvien poikkeamien vuotuisista kokonaiskustannuksista ja -tappioista

5. Finanssiyhteisöjen olisi arvioitava laajavaikutteisten TVT:hen liittyvien poikkeamien vuotuiset kokonaiskustannukset ja -tappiot laskemalla niiden kaikki TVT:hen liittyvien poikkeamien kustannukset ja tappiot viitevuodelta, jolta toimivaltainen viranomainen on pyytänyt arviota. Finanssiyhteisö voi valita, vastaako viitevuosi päättynyttä kalenterivuotta vai finanssiyhteisön päättynyttä tilikautta, jolta finanssiyhteisö on laatinut tilinpäätöksensä. Kun finanssiyhteisö on päättänyt, tekeekö se arvion kalenterivuoden vai tilikautensa perusteella, tätä päätöstä tulee soveltaa tuleviin arvioihin vuotuisista kokonaiskustannuksista ja -tappioista. Finanssiyhteisö voi muuttaa päätöstä ilmoittamalla asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle ja edellyttäen, että toimivaltainen viranomainen ei vastusta muutosta kahden kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Finanssiyhteisöjen ei tulisi ottaa huomioon kustannuksia ja tappioita, jotka liittyvät poikkeamiin ennen kyseistä viitevuotta tai sen jälkeen.
6. Finanssiyhteisöjen olisi sisällytettävä arviointiin kaikki sellaiset TVT-poikkeamat, jotka syyhyn katsomatta on luokiteltu laajavaikutteisiksi noudattaen poikkeaman luokituksista annettua komission delegoitua asetusta [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024]⁵ ja
 - (a) joista finanssiyhteisö on toimittanut loppuraportin asetuksen (EU) 2022/2554 19 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti kyseisenä viitevuonna, tai
 - (b) kaikki poikkeamat, joista finanssiyhteisö on toimittanut aikaisempina viitevuosina loppuraportin asetuksen (EU) 2022/2554 19 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti ja joilla on ollut mitattavissa oleva taloudellinen vaikutus finanssiyhteisöön kyseisenä viitevuonna.
7. Finanssiyhteisöjen olisi arvioitava vuotuiset kokonaiskustannukset ja -tappiot noudattamalla seuraavia peräkkäisiä vaiheita:
 - (a) arvioidaan kunkin 6 kohdassa tarkoitetun laajavaikutteisen tieto- ja viestintätekniikkaan liittyvän poikkeaman kustannukset ja tappiot. Näistä arvioista esitetään bruttokulut ja -tappiot ottaen huomioon komission delegoidun asetuksen 7 artiklan 1 ja 2 kohdassa esitetyt kustannus- ja tappiotyypit [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024].
 - (b) finanssiyhteisö arvioi kunkin laajavaikutteisen TVT-poikkeaman osalta myös takaisin saadut määrät komission täytäntöönpanoasetuksen liitteen II mukaisesti [OJ L, 2025/302, 20.2.2025]⁶.

⁵ Komission delegoitu asetukset (EU) 2024/1772, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2024, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään TVT:hen liittyvien poikkeamien ja kyberuhkien luokittelukriteerit, vahvistetaan olennaisuusrajat ja täsmennetään laajavaikutteisia poikkeamia koskevien raporttien yksityiskohdat, [OJ L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1772/oj]

⁶ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2025/302, annettu 23 päivänä lokakuuta 2024, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 soveltamiseksi finanssiyhteisöille TVT:hen liittyvästä laajavaikutteisesta poikkeamasta raportoimista ja merkittävästä kyberuhkasta ilmoittamista varten tarkoitettujen vakiomuotoisten mallien, lomakkeiden ja menettelyjen osalta, [OJ L, 2025/302, 20.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/302/oj]

- (c) finanssiyhteisö tekee yhteenvedon bruttokustannuksista ja -tappioista sekä takaisin saaduista varoista laajavaikutteisten TVT-poikkeamien osalta.
8. Finanssiyhteisöjen olisi arvioiden perustana mainittava kustannukset, tappiot ja takaisin saadut varat, jotka esitetään niiden tilinpäätöksessä, mukaan lukien asianomaisen viitevuoden tuloslaskelma, tai, soveltuvin osin, niiden vakavaraisuusraportoinnissa. Finanssiyhteisöjen olisi arvioinnissaan sisällytettävä mukaan myös laskentatoimen säännökset, jotka esitetään niiden tilinpäätöksessä, kuten asianomaisen viitevuoden tuloslaskelmassa. Jos tarkkoja tietoja ei ole saatavilla, finanssiyhteisöjen tulisi perustaa arvionsa mahdollisuuksien mukaan muuhun saatavilla olevaan dataa ja tietoon.
 9. Finanssiyhteisöjen olisi sisällytettävä oikaisut edelliseltä vuodelta esittämänsä arvion menoista ja tappioista sen viitevuoden arviossa, jona oikaisut tehdään.
 10. Finanssiyhteisöjen vuotuisten kokonaiskustannusten ja -tappioiden arviosta tehtävään raporttiin olisi sisällytettävä myös erittely bruttokustannuksista ja -tappioista sekä takaisin saaduista varoista kunkin laajavaikutteisen TVT-poikkeaman osalta, joka on otettu huomioon laskennassa.
 11. Finanssiyhteisöjen olisi käytettävä liitteeseen sisältyvää mallia toimittaakseen arvion toimivaltaiselle viranomaiselle vuotuisista kokonaiskustannuksistaan ja -tappioistaan viitevuodelta. Kustakin 6 ja 9 kohdassa tarkoitettua erästä, joka sisältyy viitevuoden arvioon, finanssiyhteisöjen olisi käytettävä samoja poikkeaman viitekoodeja, joita on käytetty loppuraportissa (EU) 2022/2554 19 artiklan 4 kohdan c alakohdan mukaisesti.

Liite: Raportointilomake bruttokustannuksista ja -tappioista sekä takaisin saaduista varoista viitevuonna

Finanssiyhteisön nimi				
Oikeushenkilötunnus				
Finanssiyhteisön viitevuoden alkamis- ja päättymispäivä				
Valuutta				
Poikkeamien lukumäärä	Lopullisen poikkeamaraportin toimituspäivä	Poikkeaman viitenumero	Poikkeaman bruttokustannukset ja -tappiot viitevuonna (tuhansina yksiköinä)	Poikkeaman takaisin saannit viitevuonna (tuhansina yksiköinä)
1				
2				
...				
Viitevuonna yhteensä	-----	-----		