

Fylgiskjal 5.**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2025/301**

frá 23. október 2024

um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla þar sem tilgreint er innihald og tímamörk frumtilkynningar, og áfanga- og lokaskýrslu, um alvarleg atvik sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni og inntak valfrjálsrar tilkynningar um verulegar netögnir

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 frá 14. desember 2022 um stafrænan rekstrarlegan viðnámsþrótt fyrir fjármálageirann og um breytingu á reglugerðum (EB) nr. 1060/2009, (ESB) nr. 648/2012, (ESB) nr. 600/2014, (ESB) nr. 909/2014 og (ESB) 2016/1011 ⁽¹⁾, einkum þriðju undirgrein 20. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Til að tryggja samræmingu og einföldun á tilkynningar- og skýrslugjafarkröfum fyrir alvarleg atvik sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni sem um getur í 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554, ættu tímamörk fyrir tilkynningu alvarlegra atvika sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni að fylgja samræmdri nálgun fyrir allar tegundir aðila á fjármálamarkaði. Af þessum sökum ættu tímamörkin einnig, eins og framast er unnt, að fylgja samræmdri nálgun og hið minnsta að hafa sambærileg áhrif og kröfurnar sem settar eru fram í tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2555 ⁽²⁾.
- 2) Til að forðast að leggja ótilhlýðilega skýrslugjafarbyrði á aðila á fjármálamarkaði þegar þeir meðhöndla atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni ætti innihald upphaflegrar tilkynningar að vera takmarkað við þær upplýsingar sem hafa mesta þýðingu. Til að grípa til tilhlýðilegra eftirlitsaðgerða verða lögbær yfirvöld að fá upplýsingar um alvarleg atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni eins fljótt og auðið er eftir að aðili á fjármálamarkaði hefur flokkað atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni sem alvarlegt. Af þessum sökum ættu tímamörk fyrir framlagningu upphaflegrar tilkynningar, eins og um getur í a-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554, að vera eins stuttu og mögulegt er eftir að atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni hefur verið flokkað sem alvarlegt, á sama tíma og gert er ráð fyrir ákveðnum sveigjanleika, einkum fyrir viðskiptalíkön þjónustu sem er ekki sérstaklega háð tímamörkum, ef aðilar á fjármálamarkaði þurfa lengri tíma til að meðhöndla atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni eftir að þeir fá vitneskju um það.
- 3) Eftir viðtöku frumtilkynningar ættu lögbær yfirvöld að fá ítarlegri upplýsingar um atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni í áfangaskýrslunni og allar viðkomandi upplýsingar í lokaskýrslunni. Upplýsingarnar í þessum skýrslum ættu að gera lögbærum yfirvöldum kleift að meta frekar atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni og meta eftirlitsaðgerðir sem þau gætu viljað grípa til.
- 4) Frestirnir sem um getur í ii. lið a-liðar fyrstu málsgreinar 20. gr. í reglugerð (ESB) 2022/2554 ættu því að mynda jafnvægi milli þarfar lögbærra yfirvalda til að veita upplýsingunum móttöku með skjótum hætti og þeirri þörf að veita aðilum á fjármálamarkaði nægan tíma til að safna heildstæðum og réttum upplýsingum.
- 5) Að teknu tilliti til viðmiðanna sem sett eru fram í a-lið fyrstu málsgreinar 20. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 ættu frestir til skýrslugjafar ekki að leggja óhóflega byrði á örfyriktæki og aðra aðila á fjármálamarkaði sem ekki eru mikilvægir. Til að forðast óhóflega byrði á aðila á fjármálamarkaði skulu frestir til skýrslugjafar einnig taka tillit til helga og almennra frídaga.

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

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2555 frá 14. desember 2022 um ráðstafanir til að ná háu sameiginlegu stigi á sviði netöryggis í öllu Sambandinu, um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 910/2014 og tilskipun (ESB) 2018/1972, og um niðurfellingu á tilskipun (ESB) 2016/1148 (NIS 2-tilskipunin) (Stjtið. ESB L 333, 27.12.2022, bls. 80, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2022/2555/oj>).

- 6) Þar sem tilkynningar um verulegar netógnir eru valfrjálssar ætti innihald slíkra tilkynninga ekki að leggja óhóflega byrði á aðila á fjármálamarkaði og ættu þær að vera takmarkaðri en upplýsingarnar sem óskað er eftir um alvarleg atvik sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni.
- 7) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 8) Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir ráðgjöf hagsmunahóps, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽³⁾, (ESB) nr. 1094/2010 ⁽⁴⁾, og (ESB) nr. 1095/2010 ⁽⁵⁾.
- 9) Samráð var haft við Evrópsku persónuverndarstofnunina í samræmi við 1. mgr. 42. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2018/1725 ⁽⁶⁾ og skilaði hún álit 22. júlí 2024. Öll vinnsla persónuupplýsinga innan gildissviðs þessarar reglugerðar ætti að vera í samræmi við gildandi meginreglur um gagnavernd og ákvæði reglugerðar (ESB) 2018/1725.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Almennar upplýsingar sem veita á í frumtilkynningum og í áfanga- og lokaskýrslum um alvarleg atvik sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni

Aðilar á fjármálamarkaði skulu láta fylgja með í frumtilkynningu, áfangaskýrslu og lokaskýrslu, eins um getur í 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554, eftirfarandi almennar upplýsingar:

- a) tegund framlagningar (frumtilkynning, áfangaskýrsla eða lokaskýrsla),
- b) heiti aðila á fjármálamarkaði, LEI-auðkenni hans og tegund aðila á fjármálamarkaði, eins og um getur í 1. mgr. 2. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554,
- c) nafn og auðkenniskóða aðila sem leggur fram frumtilkynningu eða áfanga- eða lokaskýrslu fyrir aðilann á fjármálamarkaði,
- d) nafn og LEI-auðkenni allra aðila á fjármálamarkaði sem nefndir eru í samanlagðri frumtilkynningu eða áfanga- eða lokaskýrslu, eftir atvikum,
- e) samskiptaupplýsingar ábyrgðaraðila fyrir samskipti við lögbært yfirvald vegna alvarlegs atviks sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- f) deili á móðurfélagi samstæðu sem aðilinn á fjármálamarkaði tilheyrir, eftir atvikum,
- g) gjaldmiðillinn sem fjárhæðirnar byggjast á, ef um peningaleg áhrif er að ræða.

⁽³⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁴⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lifeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

⁽⁵⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

⁽⁶⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2018/1725 frá 23. október 2018 um vernd einstaklinga í tengslum við vinnslu meginstofnana, stofnana, skrifstofa og fagstofnana Sambandsins á persónuupplýsingum og um frjálsa miðlun slíkra upplýsinga og um niðurfellingu reglugerðar (EB) nr. 45/2001 og ákvörðunar nr. 1247/2002/EB (Stjtið. ESB L 295, 21.11. 2018, bls. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

2. gr.

Sértækar upplýsingar sem veita á í frumtilkynningum

Frumtilkynningar eins og um getur í a-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 skulu ná yfir a.m.k. allar eftirfarandi sértækar upplýsingar:

- a) tilvísunarkóða atviks sem aðili á fjármálamarkaði úthlutar,
- b) dagsetningu greiningar, tímasetningu greiningar og flokkun atviksins skv. 8. gr. framseldrar reglugerðar framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2024/1772 ⁽⁷⁾,
- c) lýsingu á atvikinu sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- d) viðmiðin sem mælt er fyrir um í 1.–8. gr. í framseldri reglugerð (ESB) 2024/1772, sem flokkun aðila á fjármálamarkaði á atviki sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni sem alvarlegu, byggist á,
- e) aðildarríkin sem verða fyrir áhrifum af atviki sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- f) upplýsingar um hvernig varð vart við atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- g) upplýsingar um uppruna atviks sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni, þar sem við á,
- h) upplýsingar um hvort aðili á fjármálamarkaði hafi virkjað áætlun um rekstrarsamfellu,
- i) upplýsingar um endurflokkun á atviki sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni úr alvarlegu í ekki alvarlegt, eftir atvikum,
- j) allar aðrar viðeigandi upplýsingar, eftir atvikum.

3. gr.

Sértækar upplýsingar sem skal veita í áfangaskýrslunum

Áfangaskýrslur eins og um getur í b-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 skulu ná yfir a.m.k. allar eftirfarandi sértækar upplýsingar:

- a) tilvísunarkóða atviks sem lögbært yfirvald veitir, eftir atvikum,
- b) dagsetningu og tíma þegar atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni átti sér stað,
- c) dagsetningu og tíma þegar aðili á fjármálamarkaði hefur endurheimt reglulega starfsemi sína, eftir atvikum,
- d) upplýsingar um hvernig viðmiðanirnar sem mælt er fyrir um í 1.–8. gr. í framseldri reglugerð (ESB) 2024/1772 eru uppfylltar, sem flokkun aðila á fjármálamarkaði á atviki sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni sem alvarlegu, byggist á,
- e) tegund atviks sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- f) eftir atvikum, ógnir og aðferðir sem ógnaraðili notar,
- g) starfssvið og rekstrarferla sem verða fyrir áhrifum,
- h) innviðaðætti sem verða fyrir áhrifum, sem styðja við rekstrarferla,
- i) áhrif á fjárhagslega hagsmuni viðskiptavina,
- j) upplýsingar um skýrslugjöf um atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni til annarra yfirvalda,
- k) tímabundnar aðgerðir eða -ráðstafanir sem aðili á fjármálamarkaði grípur til eða fyrirhugar að grípa til, til að ná sér á strik eftir atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- l) eftir atvikum, upplýsingar um vísa sem gefa til kynna vásetningu.

(7) Framseld reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2024/1772 frá 13. mars 2024 um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2022/2554 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina viðmiðanir fyrir flokkun á atvikum sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni og netógnum, setja fram mikilvægismörk og tilgreina nánari upplýsingar um tilkynningar um alvarleg atvik (Stjtið. ESB L, 2024/1772, 25.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1772/oj).

4. gr.

Sértækar upplýsingar sem skal veita í lokaskýrslunum

Lokaskýrslur eins og um getur í c-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 skulu ná yfir allar eftirfarandi sértækar upplýsingar:

- a) upplýsingar um frumorsakir atviksins sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- b) dagsetningar og tíma þegar leyst var úr atvikinu sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni og frumorsakir þess meðhöndlaðar,
- c) upplýsingar um úrlausn atviksins sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- d) upplýsingar sem viðeigandi eru fyrir skilastjórnvöld, eftir atvikum,
- e) upplýsingar um beinan og óbeinan kostnað sem stafar af atviki sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni og upplýsingar um fjárhagslegar endurbætur,
- f) upplýsingar um endurtekin atvik sem tengjast upplýsinga- og fjarskiptatækni, eftir atvikum.

5. gr.

Tímamörk fyrir frumtilkynningu og fyrir áfanga- og lokaskýrslur

1. Aðilar á fjármálamarkaði skulu leggja fram frumtilkynningu og áfanga- og lokaskýrslur eins og um getur í a-, b- og c-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 innan eftirfarandi tímamarka:

- a) fyrir frumtilkynningu: eins skjótt og auðið er, en í öllum tilvikum innan fjögurra klukkustunda frá flokkun atviks sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni sem alvarlegs atviks og eigi síðar en 24 klukkustundum frá þeirri stundu er aðilinn á fjármálamarkaði fær vitneskju um atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni,
- b) fyrir áfangaskýrslu: eigi síðar en innan 72 klukkustunda frá framlagningu frumtilkynningar, jafnvel þótt staða eða meðhöndlun atviksins hafi ekki breyst eins og um getur í b-lið 4. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554. Aðilar á fjármálamarkaði skulu leggja fram uppfærða áfangaskýrslu án ástæðulausrar tafar og alltaf þegar eðlileg starfsemi hefur verið endurreist,
- c) fyrir lokaskýrslu: eigi síðar en einum mánuði eftir annað hvort framlagningu áfangaskýrslunnar eða, eftir atvikum, eftir nýjustu uppfærðu áfangaskýrslu.

2. Ef aðili á fjármálamarkaði hefur ekki flokkað atvik sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni sem alvarlegt innan 24 klukkustunda frá þeirri stundu þegar aðilinn á fjármálamarkaði fékk vitneskju um atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni en flokkar það atvik sem alvarlegt á síðari stigum, skal aðili á fjármálamarkaði leggja fram frumtilkynningu innan fjögurra klukkustunda frá því að atvikið sem tengist upplýsinga- og fjarskiptatækni er flokkað sem alvarlegt atvik.

3. Aðilar á fjármálamarkaði sem geta ekki lagt fram frumtilkynningu, áfangaskýrslu eða lokaskýrslu innan þeirra tímamarka sem sett eru fram í 1. mgr. skulu upplýsa lögbær yfirvöld um það án ástæðulausrar tafar en eigi síðar en viðeigandi tímamörk fyrir framlagningu tilkynningar eða skýrslu og skal útskýra ástæður tafarinnar.

4. Ef frestur til framlagningar frumtilkynningar, áfangaskýrslu eða lokaskýrslu lendir á helgi eða almennum frídegi í aðildarríki aðilans á fjármálamarkaði sem tilkynnir, getur aðilinn á fjármálamarkaði lagt fram frumtilkynningu, áfangaskýrslu eða lokaskýrslu fyrir hádegi næsta virka dag.

5. Ákvæði 4. mgr. skulu ekki að gilda um framlagningu frumtilkynningar eða áfangaskýrslu lánastofnunar, miðlægra mótadila, rekstraraðila viðskiptavettvanga og annarra aðila á fjármálamarkaði sem auðkenndir eru sem nauðsynlegir eða þýðingarmiklir aðilar skv. 3. gr. tilskipunar (ESB) 2022/2555.

6. Lögbær yfirvöld geta ákveðið að 4. mgr. skuli ekki gilda um framlagningu aðila á fjármálamarkaði á frumtilkynningu eða áfangaskýrslu, öðrum en þeim sem um getur í 5. mgr. sem eru mikilvægar eða hafa kerfislæga eiginleika fyrir fjármálageirann á landsvísu eða á vettvangi Sambandsins. Lögbær yfirvöld skulu tilkynna ákvörðun sína til tilgreindra aðila á fjármálamarkaði. Ákvörðun lögbæra yfirvaldsins skal einungis gilda að því er varðar atvik sem tilkynnt er um eftir tilkynningardag lögbæra yfirvaldsins um ákvörðunina til tilgreindra aðila á fjármálamarkaði.

6. gr.

Innihald valfrjálsrar tilkynningar um verulegar netógnir

Innihald valfrjálsrar tilkynningar í tengslum við verulegar netógnir eins og um getur í 2. mgr. 19. gr. reglugerðar (ESB) 2022/2554 skal ná yfir allt eftirfarandi:

- a) almennar upplýsingar um aðilann á fjármálamarkaði sem tilkynnir eins og sett er fram í 1. gr.,
- b) dagsetningu og tímasetningu greiningar netógnarinnar og aðra viðkomandi tímastimpla sem tengjast hinni verulegu netógn,
- c) lýsingu á verulegu netógninni,
- d) upplýsingar um möguleg áhrif verulegu netógnarinnar á aðila á fjármálamarkaði, viðskiptavinum hans eða fjárhagslega mót-aðila,
- e) flokkunarviðmiðin sem hefðu leitt til skýrslu um alvarlegt atvik sem mælt er fyrir um í 1.–8. gr. framseldrar reglugerðar (ESB) 2024/1772 ef netógnin hefði raungerst,
- f) upplýsingar um stöðu hinnar verulegu netógnar og allar breytingar á ógninni,
- g) eftir atvikum, lýsing á aðgerðum sem aðili á fjármálamarkaði grípur til til að koma í veg fyrir að hin verulega netógn raungerist,
- h) upplýsingar um allar tilkynningar um hina verulegu netógn gagnvart öðrum aðilum á fjármálamarkaði eða yfirvöldum,
- i) eftir atvikum, upplýsingar um vísa sem gefa til kynna vásetningu,
- j) allar aðrar viðeigandi upplýsingar, eftir atvikum.

7. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 23. október 2024.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Ursula VON DER LEYEN

forseti.