ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2116 НА КОМИСИЯТА

от 13 юли 2022 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определят мерките и процедурите за плана за непрекъснатост на дейността на доставчиците на колективно финансиране

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 ([1]), и по-специално член 12, параграф 16, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

(1) За да се гарантира, че мерките и процедурите за плана за непрекъснатост на дейността, посочен в член 12, параграф 2, буква й) от Регламент (ЕС) 2020/1503, са надлежно хармонизирани в рамките на Съюза, те следва да бъдат уточнени.

(2) За да бъдат предвидени подходящи мерки за преодоляване на рисковете, свързани с прекъсване на услуги от критично значение, планът за непрекъснатост на дейността следва да гарантира, че услугите от критично значение, включително възложените на външен изпълнител, продължават да се извършват въпреки неизправността на доставчика на услуги за колективно финансиране или на третото лице, на което са били възложени услуги от критично значение.

(3) Като се има предвид обхватът от събития, които могат да окажат отрицателно въздействие върху изпълнението на услуги от критично значение, в плана за непрекъснатост на дейността следва да бъдат разгледани ситуации, предизвикващи значителни аномалии или нередовност при изпълнението на услуги от критично значение.

(4) С цел да се гарантира ефективността на плана за непрекъснатост на дейността е целесъобразно да се определи минималното съдържание на предвидените в него мерки и процедури.

(5) Уместно е да се изяснят органичен брой технически термини. Тези технически определения са необходими, за да се гарантира еднаквото прилагане на настоящия регламент, а оттам да се допринесе за създаването на единен правилник за доставчиците на колективно финансиране от Съюза. Тези определения служат само за целите на определянето на задълженията на доставчиците на услуги за колективно финансиране и следва да бъдат строго ограничени до разбирането на настоящия регламент.

(6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторните технически стандарти, представен на Комисията от Европейския орган за ценни книжа и пазари.

(7) Европейският орган за ценни книжа и пазари проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторните технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена в съответствие с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([2]).

(8) С Европейския надзорен орган по защита на данните беше извършена консултация в съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) и той прие своето становище на 1 юни 2022 г.,

([1]) ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1.

([2]) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

([3]) Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

а) „услуги от критично значение“ означава оперативни и стопански услуги, при чието извършване възникването на аномалия или нередовност би навредило съществено на възможността на доставчика на услуги за колективно финансиране да продължи да спазва изискванията на Регламент (ЕС) 2020/1503 или би накърнило неговите финансови резултати или стабилността, или непрекъснатостта на предоставяните от него услуги и дейности за колективно финансиране, най-вече по отношение на неговите клиенти.

б) „неизправност“ означава всяко производство по несъстоятелност или производство, предшестващо производството по несъстоятелност, приложими съгласно съответното национално законодателство или всяко значително прекъсване на стопанската дейност.

в) „значително прекъсване на стопанска дейност“ означава значителна аномалия или нередовност, които съществено нарушават изпълнението на услуги от критично значение.

Член 2

Минимално съдържание на плана за непрекъснатост на дейността

1. Доставчиците на услуги за колективно финансиране разработват подробен план за непрекъснатост на дейността, насочен към рисковете, свързани с тяхната неизправност („план за непрекъснатост на дейността“).

2. Планът за непрекъснатост на дейността включва:

а) мерки и процедури за гарантиране на непрекъснатостта на предоставянето на услуги от критично значение, свързани със съществуващите инвестиции;

б) мерки и процедури за гарантиране на доброто управление на договорите между доставчика на услуги за колективно финансиране и неговите клиенти и доброто управление на бизнес данни от критично значение.

Член 3

Непрекъснатост на предоставянето на услуги от критично значение

1. Планът за непрекъснатост на дейността гарантира, че услугите от критично значение, включително възложените на трети лица, продължават да се извършват въпреки неизправността на доставчика на услуги за колективно финансиране или на третото лице, на което са били възложени услуги от критично значение.

2. Мерките, съдържащи се в плана за непрекъснатост на дейността, се адаптират към стопанския модел на доставчика на услуги за колективно финансиране и включват механизми, осигуряващи непрекъснатост на услугите от критично значение чрез възлагането на някои или на всички такива услуги от критично значение на трето лице.

3. Планът за непрекъснатост на дейността включва разпоредби за:

а) уведомяване на клиента относно възникването на неизправност;

б) достъпа на клиентите до информация, свързана с техните инвестиции;

в) когато е приложимо, продължаващото обслужване на непогасените заеми;

г) когато е приложимо, продължаването на платежните услуги, както е посочено в член 10 от Регламент (ЕС) 2020/1503, включително процедурите, посочени в параграф 5 от същия член;

д) когато е приложимо, прехвърлянето на договорености за съхранение на активите, както е посочено в член 10 от Регламент (ЕС) 2020/1503.

Член 4

Добро управление на договорите

1. В плана за непрекъснатост на дейността се определят подробни мерки, които се предприемат, за да се гарантира доброто управление на договорите между доставчика на услуги за колективно финансиране и неговите клиенти при отчитане на естеството, мащаба и сложността на доставчика на услуги за колективно финансиране, както и на неговия стопански модел.

2. Посочените в параграф 1 мерки се прилагат спрямо:

а) договорите между доставчика на услуги за колективно финансиране и неговите клиенти, включително информация, която е от критично значение за доброто управление на договорите;

б) резултатите от първоначалния тест на познанията, посочен в член 21 от Регламент (ЕС) 2020/1503;

в) други критични бизнес данни.

3. Посочените в параграф 1 мерки се състоят в следното:

а) съхранението на безопасно място на договорите, посочени в параграф 2, буква а), когато оригиналът е достъпен само на хартиен носител;

б) поддържането на подходящо резервно копие на документите и информацията, посочени в параграф 2.

4. Информацията и договорите, които дават възможност за проследяване на плащанията, извършени от инвеститори и създатели на проекти, се считат за критични бизнес данни за целите на параграф 2, буква в).

Член 5

Процедури

1. Посочените в член 2, параграф 2, букви а) и б) процедури се адаптират към стопанския модел на доставчика на услуги за колективно финансиране и включват:

а) съставяне на списък с данни за контакт на лицата или на отдела, които отговарят в случай на неизправност на доставчика на услугата за колективно финансиране;

б) определяне на трите най-вероятни сценария на неизправност и описание на мерките, които следва да се предприемат за смекчаване на въздействието им върху непрекъснатостта на услугите от критично значение;

в) разпоредби по отношение на достъпа на персонала на доставчика на услуги за колективно финансиране до работното пространство и фирмената мрежа;

г) разпоредби по отношение на достъпа до информация на клиенти и, когато е приложимо, до активите на клиенти;

д) определяне на оперативните и финансовите рискове, както и мерки за намаляване на тяхното възникване;

е) определяне на критичните бизнес системи и мерки за извънредни ситуации с оглед гарантирането на тяхната непрекъснатост;

ж) определяне на критичните бизнес отношения, включително функциите, възложени на външен изпълнител;

з) процедури, гарантиращи непрекъснатостта на комуникацията между доставчика на услуги за колективно финансиране, неговите клиенти, бизнес партньори, служители и компетентни органи.

Член 6

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 13 юли 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN