KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2022/2116,

annettu 13 päivänä heinäkuuta 2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään joukkorahoituspalvelun tarjoajien liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet ja menettelyt

(ETA: n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta 7 päivänä lokakuuta 2020 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 ([1]), ja erityisesti sen 12 artiklan 16 kohdan neljännen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Sen varmistamiseksi, että asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 2 kohdan j alakohdassa tarkoitettua liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaa koskevat toimenpiteet ja menettelyt yhdenmukaistetaan asianmukaisesti unionissa, tällaisen suunnitelman toimenpiteet ja menettelyt olisi täsmennettävä.

(2) Jotta kriittisten palvelujen lopettamiseen liittyviin riskeihin voidaan puuttua asianmukaisesti, liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa olisi varmistettava kriittisten palvelujen jatkuva suorittaminen, mukaan lukien ulkoistetut palvelut, vaikka joukkorahoituspalvelun tarjoajan tai kolmannen osapuolen, jolle kriittiset palvelut on ulkoistettu, liiketoiminta on epäonnistunut.

(3) Kun otetaan huomioon sellaisten tapahtumien kirjo, joilla voi olla haitallinen vaikutus kriittisten palvelujen suorittamiseen, liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa olisi käsiteltävä tilanteita, jotka aiheuttavat merkittävän puutteen tai laiminlyönnin kriittisten palvelujen suorittamisessa.

(4) Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman tuloksellisuuden varmistamiseksi on aiheellista vahvistaa liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaa koskevien toimenpiteiden ja menettelyjen vähimmäissisältö.

(5) On aiheellista selventää joitakin teknisiä termejä. Kyseiset tekniset määritelmät ovat tarpeen, jotta voidaan varmistaa tämän asetuksen yhdenmukainen soveltaminen ja siten edistää unionin joukkorahoituspalvelun tarjoajia koskevan yhteisen sääntökirjan laatimista. Näitä määritelmiä käytetään ainoastaan joukkorahoituspalvelun tarjoajien velvoitteiden asettamiseen, ja niiden olisi rajoituttava tiukasti tämän asetuksen ymmärtämiseen.

(6) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on toimittanut komissiolle.

(7) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([2]) 37 artiklalla perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.

(8) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725 ([3]) 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on antanut lausuntonsa 1 päivänä kesäkuuta 2022,

([1]) EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1.

([2]) 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).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

a) ’kriittisillä palveluilla’ operatiivisia palveluja ja yrityspalveluja, joihin liittyvät puutteet tai laiminlyönnit niiden suorittamisessa haittaisivat olennaisesti joukkorahoituspalvelun tarjoajan pyrkimyksiä noudattaa jatkuvasti asetuksen (EU) 2020/1503 säännöksiä tai heikentäisivät sen taloudellista tulosta taikka joukkorahoituspalvelujen ja -toiminnan vakautta tai jatkuvuutta erityisesti asiakkaisiin nähden.

b) ’liiketoiminnan epäonnistumisella’ mitä tahansa asiaa koskevan kansallisen lainsäädännön nojalla sovellettavaa maksukyvyttömyysmenettelyä tai sitä edeltävää menettelyä taikka merkittävää liiketoiminnan keskeytymistä.

c) ’merkittävällä liiketoiminnan keskeytymisellä’ merkittävää puutetta tai laiminlyöntiä, joka olennaisesti haittaa kriittisten palvelujen suorittamista.

2 artikla

Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman vähimmäissisältö

1. Joukkorahoituspalvelun tarjoajien on laadittava yksityiskohtainen liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelma, jossa käsitellään niiden liiketoiminnan epäonnistumiseen liittyviä riskejä, jäljempänä ’liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelma’.

2. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman on sisällettävä seuraavat tiedot:

a) toimenpiteet ja menettelyt, joilla varmistetaan olemassa oleviin sijoituksiin liittyvien kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen;

b) toimenpiteet ja menettelyt, joilla varmistetaan joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteeton hallinnointi ja kriittisten liiketoimintatietojen moitteeton hallinnointi.

3 artikla

Kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen

1. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa on varmistettava kriittisten palvelujen jatkuva suorittaminen, mukaan lukien kolmansille osapuolille ulkoistetut palvelut, vaikka joukkorahoituspalvelun tarjoajan tai kolmannen osapuolen, jolle kriittiset palvelut on ulkoistettu, liiketoiminta on epäonnistunut.

2. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmaan sisältyvät toimenpiteet on mukautettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoimintamalliin, ja niiden on sisällettävä järjestelyt, joilla varmistetaan kriittisten palvelujen jatkuvuus ulkoistamalla tällaiset kriittiset palvelut osittain tai kokonaan kolmannelle osapuolelle.

3. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman on sisällettävä määräykset seuraavista:

a) ilmoitus asiakkaalle liiketoiminnan epäonnistumisesta;

b) asiakkaiden pääsy sijoituksiinsa liittyviin tietoihin;

c) tapauksen mukaan jäljellä olevien lainojen hoidon jatkaminen;

d) tapauksen mukaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklassa tarkoitettujen maksupalvelujen jatkaminen, mukaan lukien kyseisen artiklan 5 kohdassa tarkoitetut järjestelyt;

e) tapauksen mukaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklassa tarkoitettu varojen säilytysjärjestelyjen luovuttaminen.

4 artikla

Sopimusten moitteeton hallinnointi

1. Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmassa on joukkorahoituspalvelun tarjoajan luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä sen liiketoimintamalli huomioon ottaen esitettävä yksityiskohtaiset toimenpiteet, jotka on toteutettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteettoman hallinnoinnin varmistamiseksi.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuja toimia on sovellettava

a) joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisiin sopimuksiin, mukaan lukien sopimusten moitteettoman hallinnoinnin kannalta ratkaisevan tärkeät tiedot;

b) asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklassa tarkoitetun sijoitustietämystä kartoittavan testin tuloksiin;

c) muihin kriittisiin liiketoimintatietoihin.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin toimiin on sisällyttävä seuraavat:

a) edellä 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen sopimusten säilyttäminen turvallisessa paikassa, jos alkuperäiskappale on saatavilla ainoastaan paperimuodossa;

b) edellä 2 kohdassa tarkoitettujen asiakirjojen ja tietojen asianmukainen varmuuskopio.

4. Tiedot ja sopimukset, joiden avulla voidaan jäljittää sijoittajien ja hankkeen toteuttajien suorittamat maksut, katsotaan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetuiksi kriittisiksi liiketoimintatiedoiksi.

5 artikla

Menettelyt

1. Edellä 2 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut menettelyt on mukautettava joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoimintamalliin, ja niihin on sisällyttävä

a) kooste niiden henkilöiden tai osaston yhteystiedoista, jotka vastaavat toiminnoista joukkorahoituspalvelun tarjoajan liiketoiminnan epäonnistuessa;

b) kolmen todennäköisimmän epäonnistumisskenaarion yksilöinti ja kuvaus toimenpiteistä, joilla lievennetään niiden vaikutusta kriittisten palvelujen jatkuvuuteen;

c) määräykset, jotka koskevat joukkorahoituspalvelun tarjoajan henkilöstön pääsyä työtiloihin ja yritysverkkoon;

d) määräykset, jotka koskevat pääsyä asiakastietoihin ja tarvittaessa asiakkaan varoihin;

e) operatiivisten ja taloudellisten riskien tunnistaminen sekä toimenpiteet niiden esiintymisen vähentämiseksi;

f) kriittisten liiketoimintajärjestelmien ja varautumistoimenpiteiden yksilöinti niiden jatkuvuuden varmistamiseksi;

g) kriittisten liikesuhteiden yksilöinti, mukaan lukien ulkoistetut toiminnot;

h) menettelyt, joilla varmistetaan joukkorahoituspalvelun tarjoajan, sen asiakkaiden, liikekumppaneiden, työntekijöiden ja toimivaltaisten viranomaisten välisen viestinnän jatkuvuus.

6 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 13 päivänä heinäkuuta 2022.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN