A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2116 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022. július 13.)

az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatók üzletmenet-folytonossági tervére vonatkozó intézkedéseket és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2020. október 7-i (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 12. cikke (16) bekezdésének negyedik albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikke (2) bekezdésének j) pontjában említett üzletmenet-folytonossági tervre vonatkozó intézkedések és eljárások Unión belüli megfelelő harmonizációjának biztosítása érdekében meg kell határozni az ilyen terv intézkedéseit és eljárásait.

(2) A kritikus szolgáltatások megszűnésével kapcsolatos kockázatok megfelelő kezelése érdekében az üzletmenet-folytonossági tervnek biztosítania kell a kritikus szolgáltatások – beleértve a kiszervezett szolgáltatásokat is – nyújtásának folyamatosságát a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy a kiszervezett szolgáltatásokat nyújtó harmadik fél csődje esetén is.

(3) Tekintettel azon események körére, amelyek káros hatást gyakorolhatnak a kritikus szolgáltatások teljesítésére, az üzletmenet-folytonossági tervnek ki kell térnie azon helyzetekre, amelyek jelentős hibát okozhatnak a kritikus szolgáltatások teljesítésében, vagy nemteljesítést eredményezhetnek.

(4) Az üzletmenet-folytonossági terv hatékonyságának biztosítása érdekében helyénvaló meghatározni az üzletmenet-folytonossági tervre vonatkozó intézkedések és eljárások minimális tartalmát.

(5) Indokolt korlátozott számú szakkifejezés pontos meghatározása. E technikai fogalommeghatározások szükségesek e rendelet egységes alkalmazásának biztosításához, és ezáltal hozzájárulnak az uniós közösségi finanszírozási szolgáltatókra vonatkozó egységes szabálykönyv létrehozásához. Ezek a fogalommeghatározások kizárólag a közösségi finanszírozási szolgáltatók kötelezettségeinek meghatározását szolgálják, és szigorúan e rendelet értelmezésére kell korlátozódniuk.

(6) Ez a rendelet az Európai Értékpapírpiaci Hatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(7) Az Európai Értékpapírpiaci Hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport tanácsát.

(8) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság konzultált az európai adatvédelmi biztossal, aki 2022. június 1-jén véleményt nyilvánított,

([1]) HL L 347., 2020.10.20., 1. o.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

a) „kritikus szolgáltatások”: olyan operatív és üzleti szolgáltatások, amelyek hibája vagy nemteljesítése lényegesen rontaná a közösségi finanszírozási szolgáltatónak az (EU) 2020/1503 rendeletnek való folyamatos megfelelését vagy pénzügyi teljesítményét vagy közösségi finanszírozási szolgáltatásainak és tevékenységének megbízhatóságát vagy folyamatosságát, különösen ügyfeleivel szemben;

b) „csőd”: az alkalmazandó nemzeti jog szerinti fizetésképtelenségi vagy fizetésképtelenséget megelőző eljárás, vagy az üzleti tevékenység jelentős megszakítása;

c) „üzleti tevékenység jelentős megszakítása”: olyan jelentős hiba vagy nemteljesítés, amely lényegesen rontja a kritikus szolgáltatások teljesítését.

2. cikk

Az üzletmenet-folytonossági terv minimális tartalma

(1) A közösségi finanszírozási szolgáltatók részletes üzletmenet-folytonossági tervet dolgoznak ki a csődjükhöz kapcsolódó kockázatok kezeléséről (a továbbiakban: üzletmenet-folytonossági terv).

(2) Az üzletmenet-folytonossági tervnek tartalmaznia kell a következőket:

a) a meglévő befektetésekhez kapcsolódó kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát biztosító intézkedések és eljárások;

b) a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelését és a kritikus üzleti adatok megfelelő kezelését biztosító intézkedések és eljárások.

3. cikk

A kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatossága

(1) Az üzletmenet-folytonossági tervnek biztosítania kell a kritikus szolgáltatások – beleértve a harmadik feleknek kiszervezett kritikus szolgáltatásokat is – nyújtásának folyamatosságát a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy a kiszervezett kritikus szolgáltatásokat nyújtó harmadik fél csődje esetén.

(2) Az üzletmenet-folytonossági tervben foglalt intézkedéseket hozzá kell igazítani a közösségi finanszírozási szolgáltató üzleti modelljéhez, és annak olyan megállapodásokat kell tartalmaznia, amelyek az ilyen kritikus szolgáltatások egy részének vagy egészének harmadik félhez való kiszervezése révén biztosítják a kritikus szolgáltatások folyamatosságát.

(3) Az üzletmenet-folytonossági tervnek a következőkre vonatkozó előírásokat kell tartalmaznia:

a) az ügyfél értesítése csődesemény bekövetkezéséről;

b) az ügyfelek hozzáférése a befektetéseikkel kapcsolatos információkhoz;

c) adott esetben a fennálló hitelek további kezelése;

d) adott esetben az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkében említett pénzforgalmi szolgáltatások folytatása, beleértve az említett cikk (5) bekezdésében említett intézkedéseket is;

e) adott esetben az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkében említett, az eszközök letéti őrzésére irányuló megállapodások átadása.

4. cikk

A megállapodások megfelelő kezelése

(1) Az üzletmenet-folytonossági tervnek – figyelembe véve a közösségi finanszírozási szolgáltató jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, valamint üzleti modelljét – részletes intézkedéseket kell meghatároznia a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelésének biztosítása érdekében.

(2) Az (1) bekezdésben említett lépéseknek a következőkre kell kiterjedniük:

a) a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások, beleértve a megállapodások megfelelő kezelése szempontjából kritikus fontosságú információkat;

b) az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkében említett belépéskori tudásteszt eredményei;

c) egyéb kritikus üzleti adatok.

(3) Az (1) bekezdésben említett lépéseknek az alábbiakat kell magukban foglalniuk:

a) a (2) bekezdés a) pontjában említett megállapodások biztonságos helyen történő tárolása, amennyiben az eredeti példány csak papírformátumban áll rendelkezésre;

b) a (2) bekezdésben említett dokumentumok és információk megfelelő biztonsági másolata.

(4) A befektetők és a projektgazdák által teljesített fizetések nyomon követését lehetővé tevő információk és megállapodások a (2) bekezdés c) pontja alkalmazásában kritikus üzleti adatnak minősülnek.

5. cikk

Eljárások

(1) A 2. cikk (2) bekezdésének a) és b) pontjában említett eljárásokat hozzá kell igazítani a közösségi finanszírozási szolgáltató üzleti modelljéhez, és azoknak a következőket kell magukban foglalniuk:

a) a közösségi finanszírozási szolgáltató csődje esetén felelős személyek vagy szervezeti egységek elérhetőségi adatait tartalmazó jegyzék összeállítása;

b) a csőd három legvalószínűbb forgatókönyvének azonosítása, és a kritikus szolgáltatások folyamatosságára gyakorolt hatásának enyhítése érdekében meghozandó intézkedések leírása;

c) a közösségi finanszírozási szolgáltató személyzetének a munkaterülethez és a vállalati hálózathoz való hozzáférésére vonatkozó rendelkezések;

d) az ügyfélinformációkhoz és adott esetben az ügyféleszközökhöz való hozzáférésre vonatkozó rendelkezések;

e) a működési és pénzügyi kockázatok azonosítása, valamint az előfordulásuk csökkentését célzó intézkedések;

f) a kritikus üzleti rendszerek és a folyamatosságukat biztosító rendkívüli intézkedések azonosítása;

g) a kritikus üzleti kapcsolatok azonosítása, beleértve a kiszervezett funkciókat is;

h) a közösségi finanszírozási szolgáltató, annak ügyfelei, üzleti partnerei, alkalmazottai és az illetékes hatóságok közötti kommunikáció folyamatosságát biztosító eljárások.

6. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. július 13-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN